



Orçamento de Exploração para 2011

Notas Explicativas

Junto anexamos o mapa relativo ao Orçamento de Exploração de 2011. O referido mapa, como se poderá verificar, reflecte o fecho do exercício do ano de 2009, as contas até ao mês de Agosto 2010 (valores reais contabilísticos) e, ainda, uma previsão de fecho deste exercício que designámos por "Orçamento 2010 (Previsão)".

Permitimo-nos chamar a atenção para o facto de, no que se refere ao final do ano de 2010, apresentarmos um valor previsional de amortizações do período - não reflectidas na contabilidade até Agosto de 2010 - e que, em sede de fecho (Orçamento Previsão), se encontram, igualmente, estimadas.

Passamos, de seguida, a referir os pressupostos em que assentam, quer o Orçamento de 2010 (Previsão), quer o Orçamento de 2011, a saber:

Orçamento de 2010 (Previsão)

No que se refere aos **Rendimentos**, os valores estimados para 2010 foram elaborados com base nos valores reais contabilísticos de Janeiro de 2010 a Agosto de 2010, tendo sido elaborada uma previsão para os restantes meses (Setembro a Dezembro de 2010).

A rubrica "Outros rendimentos e ganhos" encontra-se afectada de um potencial rendimento, sem qualquer previsão de utilização de Reservas.

Relativamente aos **Gastos** de uma forma geral o princípio seguido foi semelhante, com excepção das seguintes rubricas:

61 – Gastos com Acção Social:

61111 – Participações Facturação: correspondem estas contas à Facturação de Saúde. Dado que possuímos informação da facturação entrada até Agosto de 2010, o valor estimado para o final do ano assenta em:

- Valor contabilístico Agosto/10 : 11.997.162 €
- Previsão Set./10 a Dez./10 : 5.998.582 €



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/10 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

61112 – Participação Directa: corresponde esta conta aos pedidos de participação directa dos nossos sócios/beneficiários, até Agosto/10 de Facturação de Saúde. Apenas os últimos meses constituem uma previsão em função da média dos meses anteriores.

O valor estimado para o final do ano assenta em:

- Valor contabilístico Agosto/10 : 6.418.951 €
- Previsão Set./10 a Dez./10 : 3.209.476 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/10 e dos valores extrapolados até final do ano.

61113 – Farmácias:

À semelhança das rubricas anteriores, possuímos a informação dos valores até Agosto/10 pelo que a estimativa de fecho de exercício assenta em:

- Valor contabilístico Agosto/10 : 2.393.756 €
- Previsão Set./10 a Dez./10 : 1.196.878 €

6221 – Trabalhos especializados: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/10 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6222 – Publicidade e Propaganda: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/10 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6223 – Vigilância e Segurança: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/10 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6224 – Honorários: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/10 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

6226 – Conservação e Reparação: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/10 e dos valores extrapolados até final do ano.

6234 – Artigos para oferta: valor atribuído tendo em consideração o valor de 2010, acrescido da taxa de inflação (2% previsional).

648 – Outros gastos com pessoal: Inclui a acção de formação (curso de inglês) iniciada em Outubro/10. Esta previsão resulta assim, dos valores já registados até Agosto/10 acrescido daquela acção de formação.

6261 – Rendas e alugueres: para além das rendas, condomínios e estacionamento que foram projectadas até final do ano, acrescentamos os "rentings" dos equipamentos de impressão, hardware e reformulação da sala técnica (informática).

ORÇAMENTO DE EXPLORAÇÃO PARA 2011

O Orçamento para 2011 teve por base a projecção efectuada para o exercício de 2010. Referir-nos-emos, a seguir, aos pressupostos utilizados nas principais rubricas de Rendimentos e Gastos, a saber:

RENDIMENTOS

72 – Contribuições e Quotizações

Considerámos, para 2011, o valor de 2010 afectado de um aumento global de 5%, tendo em consideração que o saldo líquido de crescimento mensal de sócios, de Janeiro a Agosto de 2010 foi em termos médios da ordem dos 95/mês. Esta previsão constitui uma perspectiva cautelosa e, simultaneamente, atingível.

78 – Outros rendimentos e ganhos

Em 2009 existiu um valor extraordinário, afectando o crescimento desta rubrica.

Tendo em conta que não foi prevista a utilização de Reservas para 2010 e para 2011, os valores apresentados no Orçamento de 2011 são assim semelhantes à previsão de fecho de exercício de 2010.

79 – Juros, dividendos e outros rendimentos similares

Considerámos prudente, face à instabilidade actualmente vivida nos mercados financeiros e à dificuldade de previsão da evolução da economia, manter esta rubrica aproximada do valor de



2010, tendo apenas acrescido as rentabilidades esperadas sobre Fundos obrigacionistas subscritos neste exercício.

GASTOS

611 – Gastos com Acção Social

Considerámos, para 2011, o valor de 2010 afectado de um aumento face à previsão do crescimento de sócios de cerca de 5%.

622 – Fornecimentos e Serviços Externos

As subcontas desta rubrica apresentam aumentos de cerca de 2% tendo em conta as suas características.

Do seu conjunto, realçamos as seguintes:

6221 – Trabalhos especializados: Estimámos apenas o aumento previsional de 2%, uma vez que a grande maioria dos investimentos que exigem este tipo de trabalho serão inscritos nas respectivas rubricas de imobilizado.

6222 – Publicidade e propaganda: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 2%.

6223 – Vigilância e segurança: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 2%.

6261 – Rendas e alugueres: o valor total previsto para 2011 diz respeito a:

- Rendas/estacionamentos: valor mensal de 2010 acrescido de 2%. De referir que, tendo em consideração o investimento a efectuar na nova Delegação de Coimbra, o valor anual das rendas reduzirá em cerca de 14.000 €.
- “Rentings” equipamentos diversos, equipamentos impressão e hardware, acrescidos já de novos contratos assinados em 2010.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

- Aluguer de salas (conferências, seminários, etc.) inflacionados pelo facto de se tratar de ano de eleições no SNQTB.

6262 – Comunicação: Esta rubrica inclui, para além de todas as comunicações (móveis, fixas, internet, etc.) as despesas com Correios. De salientar que em 2011 teremos eleições para o SNQTB que irá fazer crescer estes gastos.

626801 – Informação aos sócios: Contempla um aumento previsional de 4%, tendo também em conta que teremos eleições para o SNQTB durante este exercício.

... – **Outros:** O valor reflectido nesta rubrica foi estimado com base nos valores referentes a 2010, inflacionado em 2%.

63 – Gastos com pessoal: Esta rubrica encontra-se afectada de um aumento de 2% sobre o valor previsional de 2010, o qual contempla aumentos salariais e um eventual aumento do número de trabalhadores do Sindicato.

64 – Gastos de depreciação e de amortização: O valor reflectido tem por base o valor estimado de 2010, acrescido das amortizações dos novos imóveis a adquirir (instalações da Associação Mutualista e da Delegação de Coimbra).

68 – Outros gastos e perdas

Esta rubrica compreende várias sub-rubricas significativas, nomeadamente Impostos Directos e Indirectos, Taxas, INEM, correcções relativas a exercícios anteriores, donativos, quotizações e perdas em instrumentos financeiros.

A título informativo permitimo-nos informar que no actual SNC (Sistema de Normalização Contabilística) e no que se refere à nossa realidade, as contas de Rendimentos (78 e 79) e as contas de Gastos (68 e 69) devem ser analisadas em conjunto.

A DIRECÇÃO