



MEMORANDUM

Assunto: Orçamento de Exploração para 2010

Junto anexamos o mapa relativo ao Orçamento de Exploração de 2010. O referido mapa, como se poderá verificar, reflecte o Orçamento aprovado em Conselho Geral para o ano de 2009, o mês de Junho 2009 (valores reais contabilísticos) e, ainda, uma previsão de fecho deste exercício que designámos por "Orçamento 2009 (Previsão)".

Permitimo-nos chamar a atenção para o facto de, no que se refere ao final do ano de 2009, apresentarmos um valor previsional de amortizações do período - não reflectidas na contabilidade até Junho/09 – 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 2009 (Previsão), quer o Orçamento de 2010, a saber:

Orçamento de 2009 (Previsão)

No que se refere aos **Proveitos**, os valores estimados para 2009 foram elaborados com base nos valores reais contabilísticos de Janeiro/09 a Setembro/09, tendo sido elaborada uma previsão para os restantes meses de Out./Nov./Dez./09.

Permitimo-nos ainda chamar a atenção para a rubrica "Proveitos Financeiros" que se encontra afectada do potencial rendimento da nossa carteira de investimentos.

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

61 – Custos Acção Social:

61211/2 – Participações Facturação: correspondem estas contas à Facturação de Saúde. Dado que possuímos também informação da facturação entrada entre Julho/09 e Outubro/09, o valor estimado para o final do ano assenta em:



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

- Valor contabilístico Jun/09 : 9.937.708 €
- Previsão Jul./09 a Dez./09 : 6.614.923 €

Alguma facturação respeitante ao ano de 2008 deu entrada no Sindicato com significativo atraso, a qual inflacionou o exercício de 2009.

Esta previsão resulta dos valores já registados até Out./09 e dos valores extrapolados até final do ano.

61213 – Participação Directa: corresponde esta conta à Participação Directa. A informação que possuímos dos pedidos de participação directa, entre Jul./09 e Out./09 de Facturação de Saúde, dado que possuímos a informação dos pedidos de reembolso entrados. Apenas os dois últimos meses constituem uma previsão em função da média dos meses anteriores.

O valor estimado para o final do ano assenta em:

- Valor contabilístico Jun/09 : 3.585.687 €
- Previsão Jul./09 a Dez./09 : 3.800.784 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Out./09 e dos valores extrapolados até final do ano.

61214 – Farmácias:

À semelhança das rubricas anteriores, possuímos já informação dos valores de Julho a Outubro/09 pelo que a estimativa de fecho de exercício assenta em:

- Valor contabilístico Jun/09 : 2.404.270 €
- Previsão Jul/09 a Dez./09 : 1.911.267 €

62218 – Artigos para oferta: valor atribuído tendo em consideração a comemoração dos 25 anos do SNQTB.

62219 – Rendas e alugueres: para além das rendas, condomínios e estacionamento que foram projectadas até final do ano, acrescentamos os "rentings" dos equipamentos de impressão e hardware.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

62232 – Conservação e Reparação: Durante 2009 foram adjudicadas várias obras de conservação e reparação (v.g. Av. Miguel Bombarda, nº 56 e nº 61).

62233 – Publicidade e Propaganda: Projecção do semestre anterior.

62235 – Vigilância e Segurança: Projecção do semestre anterior.

62236 – Trabalhos especializados: Projecção do semestre anterior.

624 – Formação: Contempla o livro "O Sindicato Empresa - Uma via para o Sindicalismo", cuja edição foi efectuada em português e inglês e inclui um estudo do CIES.

648 – Outros custos com pessoal: Acrescemos, ao valor de Jun./09, a verba de 7.706 € que inclui a acção de formação (curso inglês) iniciado em Outubro/09.

ORÇAMENTO DE EXPLORAÇÃO PARA 2010

O Orçamento para 2010 teve por base a projecção efectuada para o exercício de 2009. Referir-nos-emos, a seguir, aos pressupostos utilizados nas principais rubricas de Proveitos e Custos, a saber:

PROVEITOS

72 – Contribuições e Quotizações

Considerámos, para 2010, o valor de 2009 afectado de um aumento global de 4%, tendo em consideração que o crescimento mensal de sócios, de Janeiro a Outubro de 2009 foi da ordem dos 88/mês. Esta previsão constitui uma perspectiva cautelosa e, simultaneamente, atingível.

78 – Proveitos e Ganhos Financeiros

Considerámos prudente, face à instabilidade actualmente vivida e à dificuldade de previsão da evolução da economia, manter esta rubrica aproximada do valor de 2009, tendo-se apenas acrescido as rentabilidades esperadas sobre Fundos obrigacionistas subscritos neste exercício.



CUSTOS

612 – Custos de Acção Médico-Social

Considerámos, para 2010, o valor de 2009 afectado de uma redução de cerca de 4%, tendo em consideração a denuncia do Protocolo celebrado entre o SNQTB e o Ministério da Saúde (ACSS/SNS).

62 – Fornecimentos e Serviços

As sub-contas desta rubrica apresentam aumentos entre os 2% e 3% consoante as suas características.

Do seu conjunto, realçamos as seguintes:

62219 – Rendas e alugueres: o valor total previsto para 2010 diz respeito a:

- Rendas/estacionamentos: valor mensal de 2009 acrescido de 2%.
- “Rentings” equipamentos diversos, equipamentos impressão e hardware.
- Aluguer de salas (conferências, seminários, etc.).

Permitimo-nos, ainda, referir que, caso se opte, em 2010, pela aquisição de imóveis para algumas das nossas Delegações – em substituição do aluguer – esta rubrica, naturalmente, reduzirá.

62222 – Comunicação: Esta rubrica inclui, para além de todas as comunicações (móveis, fixas, internet, etc.) as despesas com Correios.

62233 – Publicidade e propaganda: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 3%.

62235 – Vigilância e segurança: Dado que se procedeu em 2008 ao cancelamento do serviço de vigilância nocturna e à necessária alteração das câmaras e sistemas de alarme, esta rubrica apresentar-se-á, na nossa opinião, semelhante dos valores de 2009.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

62236 – Trabalhos especializados: Estimámos apenas o aumento previsional de 1%, uma vez que a grande maioria dos investimentos que exigem este tipo de trabalho serão inscritos nas respectivas rubricas de imobilizado.

62237 – Informação aos sócios: Contempla o aumento previsional de 3%.

62298... – Outros: O valor reflectido nesta rubrica foi estimado com base nos valores referentes a 2009, inflacionado em 3%.

65 – Custos com pessoal: Esta rubrica encontra-se afectada de um aumento de 2% sobre o valor previsional de 2009, o qual contempla aumentos salariais e um eventual aumento do número de trabalhadores do Sindicato.

66 – Amortizações do exercício: O valor reflectido no Orçamento resulta do facto dos investimentos programados em sede de parque informático não terem qualquer impacto em sede de imobilizado por se tratar de "rentings". Desta forma, previmos um aumento de 10% dado que o software fará parte do imobilizado.

68 – Custos e perdas financeiros

Pelas razões já apontadas para a conta 78 e uma vez que, em 2010 existem obrigações que atingem a sua maturidade, mantivemos o mesmo valor previsto para 2009.

A DIRECÇÃO