



2012: O ano da Grande Crise Global

Orçamento de Exploração

Notas Explicativas

Junto anexamos o mapa relativo ao Orçamento de Exploração de 2012 no actual SNC (Sistema de Normalização Contabilística) e com base nas Normas Internacionais de Contabilidade (IAS-International Accounting Standard).

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

Permitimo-nos chamar a atenção para o facto de, no que se refere ao final do ano de 2011, apresentarmos um valor previsional de amortizações do período - não reflectidas na contabilidade até Setembro de 2011 – e que, em sede de fecho (Previsão), se encontram, igualmente, estimadas.

Passamos, de seguida, a referir os pressupostos em que assentam, quer o Fecho de 2011 (Previsão), quer o Orçamento de 2012, a saber:

Orçamento de 2011 (Previsão fecho do exercício)

No que se refere aos **Rendimentos**, os valores estimados para 2011 foram elaborados com base nos valores reais contabilísticos de Janeiro de 2011 a Setembro de 2011, tendo sido elaborada uma previsão para os restantes meses (Outubro a Dezembro de 2011).

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 aos custos com a Facturação de Saúde. Dado que possuímos informação da facturação entrada até Setembro de 2011, o valor estimado para o final do ano assenta em:

- Valor contabilístico Setembro de 2011: 11.865.104 €
- Previsão até Dezembro de 2011: 15.820.139 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/11 e dos valores extrapolados (duodécimos) até ao final do ano de 2011.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

61112 – Participação Directa: corresponde esta conta aos pedidos de participação directa dos nossos Sócios/Beneficiários, até Setembro de 2011. 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 Setembro /2011: 8.269.970 €
- Previsão até Dezembro/2011: 11.026.626 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro de 2011 e dos valores extrapolados até final do ano.

61113 – Farmácias:

À semelhança das rubricas anteriores, possuímos a informação dos valores até Setembro de 2011, pelo que a estimativa de fecho de exercício assenta em:

- Valor contabilístico Setembro/2011 : 3.209.067 €
- Previsão até Dezembro/2011 : 4.278.757 €

6221 – Trabalhos especializados: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/2011 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6222 – Publicidade e Propaganda: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/2011 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6223 – Vigilância e Segurança: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/2011 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6224 – Honorários: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/2011 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6226 – Conservação e Reparação: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/2011 e dos valores extrapolados até final do ano.

6234 – Artigos para oferta: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/2011 e dos valores extrapolados até final do ano.

6241/3 - Electricidade e água: Afectámos esta rubrica com um agravamento no período de Out./Dez. de 2011, tendo em conta a taxa de IVA passar para 23%.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

6261 – Rendas e alugueres: para além das rendas, condomínios e estacionamento que foram projectados até final do ano, acrescentamos os “rentings” dos equipamentos de impressão e hardware (informática).

638 – Outros gastos com pessoal: Inclui a acção de formação (curso de inglês) iniciada em Outubro/11. Esta previsão resulta assim, dos valores já registados até Setembro/11 acrescido daquela acção de formação.

ORÇAMENTO DE EXPLORAÇÃO PARA 2012

O Orçamento para 2012 teve por base a projecção efectuada para o exercício de 2011. Referir-nos-emos, a seguir, aos pressupostos utilizados nas principais rubricas de Rendimentos e Gastos, a saber:

RENDIMENTOS

72 – Contribuições e Quotizações

Considerámos, para 2012, o valor de 2011 afectado de um aumento global de 3,5%, tendo em consideração que o saldo líquido de crescimento mensal de Sócios, de Janeiro a Setembro de 2011 foi em termos médios da ordem dos 64/mês. Esta previsão constitui uma perspectiva cautelosa e, simultaneamente, atingível.

78 – Outros rendimentos e ganhos

Em 2010 existiu um valor extraordinário, afectando o crescimento desta rubrica.

Tendo em conta que não foi prevista a utilização de Reservas para 2011 e para 2012, os valores apresentados no Orçamento de 2012 são assim semelhantes à previsão de fecho de exercício de 2011.

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 2011, tendo apenas acrescido as rentabilidades esperadas sobre Fundos obrigacionistas subscritos neste exercício.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

GASTOS

611 – Gastos com Acção Social

Esta rubrica inclui a Assistência na doença (SAMS), Comparticipação Facturação, Comparticipação Directa, Farmácia e Outras.

Considerámos assim, para 2012, o valor de 2011 afectado de um aumento face à previsão do crescimento de sócios de cerca de 3,5%.

61110 – C. Seg. Victoria – prémios: Tendo em conta a rescisão do contrato com a Comp^a de Seguros Victoria, com efeito a partir de 1 de Janeiro de 2012, foram apenas contemplados 25.000 € como valor residual de comparticipações (previsão).

61112 – Comparticipação Directa: Esta rubrica foi acrescida do valor de 1.050.000 € correspondentes aos valores que anteriormente seriam da rubrica 61110 da C. S. Victoria, afectada também de um aumento face à previsão do crescimento de sócios de cerca de 3,5%.

61119 – Comparticipação Empreendimento Social Alcabideche

Esta rubrica inclui a comparticipação aos sócios de 20% nas prestações mensais, a praticar pelo SNQTB no preçário do Empreendimento Social de Alcabideche, nas seguintes modalidades: Residente temporário ou Residente por tempo indeterminado nas Residências Assistidas, em ocupação individual ou dupla; Residente temporário ou Residente por tempo indeterminado, no Edifício Principal, em quarto individual, duplo ou para acamados, com tipologia de serviço *Standard* ou *Excellence*.

622 – Fornecimentos e Serviços Externos

As subcontas desta rubrica apresentam aumentos de uma maneira geral de cerca de 2,4% (taxa de inflação prevista pelo Banco de Portugal para 2012) tendo em conta as suas características.

Do seu conjunto, realçamos as seguintes subrubricas:

6221 – Trabalhos especializados: Estimámos apenas o aumento previsional de 2,4%, 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 2,4%.

6223 – Vigilância e segurança: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 2,4%.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

6241/3 - Electricidade e água: Afectámos esta rubrica tendo em conta o agravamento da taxa de IVA passar para 23% e um aumento na ordem dos 15% para a electricidade e de 5% para a Água.

6252 – Transportes de pessoal: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 10%.

6261 – Rendas e alugueres: o valor total previsto para 2012 diz respeito a:

- Rendas/estacionamentos: valor mensal de 2011 acrescido de 1,003% (factor de actualização). De referir que, tendo em consideração o investimento efectuado na nova Delegação de Coimbra, o valor anual das rendas reduzirá em cerca de 16.223 €.
- “Rentings” de diversos equipamentos, acrescidos já de novos contratos assinados em 2011.

6262 – Comunicação: Esta rubrica inclui as comunicações móveis, fixas, internet e Correios.

626801 – Informação aos sócios: Contempla um aumento previsional de 3,5%, com base na previsão de aumento de Sócios.

... Outros: O valor reflectido nesta rubrica foi estimado com base nos valores referentes a 2011, inflacionado em 2,4%. Nesta rubrica foi retirado o valor referente à comissão da Comp^a Seg. Victoria, tendo em conta a rescisão do contrato a partir de Janeiro de 2012.

63 – Gastos com pessoal: Esta rubrica encontra-se afectada de um aumento de 1,03% sobre o valor previsional de 2011, referente às rubricas Remunerações, Encargos sobre Remunerações e outros Gastos com Pessoal, contemplando assim, aumentos salariais e um eventual aumento do número de trabalhadores do Sindicato. Está afectada de um aumento de 1,5% sobre o valor previsional de 2011, referente às rubricas Seguros de Acidentes de Trabalho e Gastos de Acção Social.

64 – Gastos de depreciação e de amortização: O valor reflectido tem por base o valor estimado de 2011, acrescido das amortizações dos novos imóveis adquiridos (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. Existe uma diminuição significativa deste valor, em 2012, tendo em conta a rescisão do contrato com a Comp^a Seg. Victoria, nomeadamente no que diz respeito à taxa do INEM e Imposto de Selo que incidem sobre os prémios.

A DIRECÇÃO