



2013: O ano da continuação da Crise Global

Orçamento de Exploração

Notas Explicativas

Junto anexamos o mapa relativo ao Orçamento de Exploração de 2013 no actual SNC (Sistema de Normalização Contabilística) e com base nas Normas Internacionais de Contabilidade (IAS-International Accounting Standard).

O referido mapa, como poderá verificar-se, reflecte o fecho do exercício do ano de 2011, as contas até ao mês de Agosto de 2012 (valores reais contabilísticos) e, ainda, uma previsão de fecho deste exercício que designámos por “2012 (Previsão)”.

Permitimo-nos chamar a atenção para o facto de, no que se refere ao final do ano de 2012, apresentarmos um valor previsional de amortizações do período - não reflectidas na contabilidade até Agosto de 2012 – 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 2012 (Previsão), quer o Orçamento de exploração de 2013, a saber:

Orçamento de 2012 (Previsão de fecho do exercício)

Rendimentos

No que se refere aos **Rendimentos**, os valores estimados para 2012 foram elaborados com base nos valores reais contabilísticos de Janeiro de 2012 a Agosto de 2012, tendo sido elaborada uma previsão para os restantes meses (Setembro a Dezembro de 2012).



Gastos

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 Agosto de 2012, o valor estimado para o final do ano assenta em:

- Valor contabilístico Agosto de 2012: 13.556.121 €
- Previsão até Dezembro de 2012: 20.334.182 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/12 e dos valores extrapolados (duodécimos) até ao final do ano de 2012.

61112 – Participação Directa: corresponde esta conta aos pedidos de participação directa dos nossos Sócios/Beneficiários, até Agosto de 2012. 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 /2012: 8.157.151 €
- Previsão até Dezembro/2012: 12.235.727 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto de 2012 e dos valores extrapolados até final do ano.

61113 – Farmácias:

À semelhança das rubricas anteriores, possuímos a informação dos valores até Agosto de 2012, pelo que a estimativa de fecho de exercício assenta em:

- Valor contabilístico Agosto /2012 : 2.544.766 €
- Previsão até Dezembro/2012: 3.817.149 €

6221 – Trabalhos especializados: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/2012 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

6222 – Publicidade e Propaganda: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto /2012 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6223 – Vigilância e Segurança: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto /2012 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6224 – Honorários: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto /2012 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6226 – Conservação e Reparação: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto /2012 e dos valores extrapolados até final do ano.

6234 – Artigos para oferta: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto /2012 e dos valores extrapolados até final do ano.

6241/3 - Electricidade e água: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto /2012 e dos valores extrapolados até final do ano.

6261 – Rendas e alugueres: Para além das rendas, condomínios e estacionamento que foram projectados até final do ano, esta rubrica inclui os "rentings" dos equipamentos de impressão e hardware (informática).

638 – Outros gastos com pessoal: Esta previsão resulta dos valores já registados até Agosto/12, acrescido da acção de formação (curso de inglês), iniciada em Outubro/12.

68 – Outros gastos e perdas: Esta rubrica compreende várias sub-rubricas: impostos (Municipais; Imóveis, Selos; Taxas; INEM; Cons. esgotos) Dívidas incobráveis; clube de Golfe SNQTQB; Donativos; Quotização CEC; alienação de Capital, tendo nesta última registado um impacto significativo com a menos valia referente à alienação de capital da MACIF;



ORÇAMENTO DE EXPLORAÇÃO PARA 2013

O Orçamento para 2013 teve por base a projecção efectuada para o exercício de 2012. Referir-nos-emos, a seguir, aos pressupostos utilizados nas principais rubricas de Rendimentos e Gastos, a saber:

RENDIMENTOS

72 – Contribuições e Quotizações

Considerámos, para 2013, o valor de 2012 afectado de um aumento global de 2%, tendo em consideração que o saldo líquido de crescimento mensal de Sócios, de Janeiro a Agosto de 2012 foi em termos médios da ordem dos 50/mês (2,39%). No entanto, tendo em consideração o momento vivido na banca portuguesa, face às normas impostas para a sua recapitalização, alguns bancos têm previsto reformas antecipadas ou até mesmo despedimentos colectivos, prevendo-se apenas admissões pontuais na Banca. Esta previsão constitui assim, uma perspectiva cautelosa e, simultaneamente, atingível.

78 – Outros rendimentos e ganhos

Tendo em conta que não foi prevista a utilização de Reservas para 2011 e para 2012, os valores apresentados no Orçamento de 2013 são assim semelhantes à previsão de fecho de exercício de 2012, afectados de um crescimento de 1,5%.

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 2012, tendo apenas acrescido as rentabilidades esperadas sobre OTC's (outros títulos de crédito).



GASTOS

611 – Gastos com Acção Social

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

Considerámos assim, para 2013, o valor de 2012 afectado de um aumento face à previsão do crescimento de sócios de cerca de 2%.

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, não foram contemplados valores nesta rubrica.

61112 – Comparticipação Directa: Esta rubrica foi afectada com base numa previsão do crescimento de sócios de 2%.

61119 – Comparticipação Empreendimento Social Alcabideche

Esta rubrica inclui a comparticipação aos sócios de 20% nas prestações mensais, considerando uma taxa de ocupação de 50%, 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 0,9% (taxa de inflação prevista pelo Banco de Portugal para 2013) tendo em conta as suas características.

Do seu conjunto, realçamos as seguintes subrubricas:

6221 – Trabalhos especializados: Estimámos apenas o aumento previsional de 0,9%, uma vez que a grande maioria dos investimentos que exigem este tipo de trabalho serão inscritos nas respectivas rubricas de imobilizado.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

6222 – Publicidade e propaganda: Afectámos esta rubrica com base na previsão (Banco de Portugal) da taxa de inflacção de 0,9%

6223 – Vigilância e segurança: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 0,9%.

6241/3 - Electricidade e água: Afectámos esta rubrica tendo em conta o seu agravamento na ordem dos 2,8% para a Electricidade (fonte: ERSE-Entidade Reguladora dos Serviços Energéticos).

6252 – Transportes de pessoal: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 4%.

6261 – Rendas e alugueres: o valor total previsto para 2013 diz respeito a:

- Rendas/estacionamentos: valor mensal de 2012, acrescido do coeficiente de actualização oficial das rendas de 1,0336 (3,36%). De referir que, tendo em consideração o investimento efectuado na nova Delegação de Coimbra, o valor anual das rendas deverá reduzir em 2013, cerca de 16.223 €.
- “Rentings” de diversos equipamentos, deduzidos dos contratos (4) vencidos em 2012 e acrescidos dos novos contratos, bem como, do projecto designado “Virtualização”.

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

626801 – Informação aos sócios: Contempla um aumento previsional de 2%, com base na previsão de aumento de Sócios.

... **Outros:** O valor reflectido nesta rubrica foi estimado com base nos valores referentes a 2012, inflacionado em 0,9% (taxa de inflacção). Nesta rubrica foi retirado o valor referente à comissão da Comp^a Seg. Victoria, tendo em conta a rescisão do contrato desde de Janeiro de 2012.

63 – Gastos com pessoal: Esta rubrica encontra-se afectada de um aumento de 1,5% sobre o valor previsional de 2012, referente às rubricas Remunerações, Encargos sobre Remunerações e outros Gastos com Pessoal (seguros saúde), Seguros de Acidentes de Trabalho e Gastos de Acção Social.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

64 – Gastos de depreciação e de amortização: O valor reflectido tem por base o valor estimado de 2012, 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.

A DIRECÇÃO