



## 2014: O ano da continuação da Crise Global

### Orçamento de Exploração

#### Notas Explicativas

Junto anexamos o mapa relativo ao Orçamento de Exploração de 2014 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 as seguintes grandes Rubricas: o fecho do exercício do ano de "2012", as "contas até ao mês de "Setembro de 2013" (valores reais contabilísticos) e, ainda, uma previsão de fecho deste exercício que designámos por "2013 (Previsão)".

Permitimo-nos chamar a atenção para o facto de, no que se refere ao final do ano de 2013, apresentarmos um valor previsional de amortizações do período - não reflectidas na contabilidade até Setembro de 2013 – 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 2013 (Previsão), quer o Orçamento de exploração de 2014, a saber:

### **Orçamento de 2013 (Previsão de fecho do exercício)**

#### **Rendimentos**

No que se refere aos **Rendimentos**, os valores estimados para 2013 foram elaborados com base nos valores reais contabilísticos de Janeiro de 2013 a Setembro de 2013, tendo sido elaborada uma previsão para os restantes meses (Outubro a Dezembro de 2013).



### 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 Setembro de 2013, o valor estimado para o final do ano assenta em:

- Valor contabilístico Setembro de 2013: 15.279.015 €
- Previsão até Dezembro de 2013: 20.372.020 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro de 2013 e dos valores extrapolados (duodécimos) até ao final do ano de 2013.

**61112 – Participação Directa:** corresponde esta conta aos pedidos de participação directa dos nossos Sócios/Beneficiários, até Setembro de 2013. 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 /2013: 9.540.480 €
- Previsão até Dezembro/2013: 12.720.640 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro de 2013 e dos valores extrapolados até final do ano.

#### 61113 – Farmácias:

À semelhança das rubricas anteriores, possuímos a informação dos valores até Setembro de 2013, pelo que a estimativa de fecho de exercício assenta em:

- Valor contabilístico Setembro /2013 : 2.592.034 €
- Previsão até Dezembro/2013: 3.456.045 €



## Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

**6221 – Trabalhos especializados:** Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro de 2013 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

**6222 – Publicidade e Propaganda:** Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2013 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

**6223 – Vigilância e Segurança:** Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2013 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

**6224 – Honorários:** Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2013 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

**6226 – Conservação e Reparação:** Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2013 e dos valores extrapolados até final do ano.

**6234 – Artigos para oferta:** Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2013 e dos valores extrapolados até final do ano.

**6241/3 - Electricidade e água:** Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2013 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 Setembro/13, acrescido da acção de formação (curso de inglês), iniciada em Outubro/13.

**68 – Outros gastos e perdas:** Esta rubrica compreende várias sub-rúbricas: impostos (Municipais; Imóveis, Selos; Taxas; INEM; taxa cons. esgotos) Dívidas incobráveis; clube de Golfe SNQTB; Donativos; Quotização CEC, entre outros.



## **ORÇAMENTO DE EXPLORAÇÃO PARA 2014**

O Orçamento para 2014 teve por base a projecção efectuada para o fecho do exercício de 2013.

Referir-nos-emos, a seguir, aos pressupostos utilizados nas principais rubricas de Rendimentos e Gastos, a saber:

### **RENDIMENTOS**

#### **72 – Contribuições e Quotizações**

Considerámos, para 2014, o valor de 2013 afectado de um aumento global de 20 sócios/mês, embora o saldo médio em período homólogo (até Setembro) fosse de um crescimento mensal de Sócios de 68 sócios, em termos médios e em período homólogo. No entanto, tendo em consideração o momento que se vive 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 2012 e para 2013, os valores apresentados no Orçamento de 2014 são assim semelhantes à previsão de fecho de exercício de 2013, 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 2013, 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), Participação Facturação, Participação Directa, Farmácia e Outras.

Considerámos assim, para 2014, o valor de 2013 afectado de um aumento face à previsão do crescimento de sócios de cerca de 20 sócios/mês.

**61112 – Participação Directa:** Esta rubrica foi afectada com base numa previsão do crescimento de sócios de cerca de 20 sócios/mês.

#### **622 – Fornecimentos e Serviços Externos**

As subcontas desta rubrica apresentam aumentos de uma maneira geral de cerca de 1% (taxa de inflação prevista pelo Banco de Portugal para 2014) tendo em conta as suas características.

Do seu conjunto, realçamos as seguintes sub-rúbricas:

**6221 – 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.

**6222 – Publicidade e propaganda:** Afectámos esta rubrica com base na previsão (Banco de Portugal) da taxa de inflação de 1%

**6223 – Vigilância e segurança:** Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 1%.

**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 2%.



## Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

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

- Rendas/estacionamentos: valor mensal de 2013, acrescido do coeficiente de actualização oficial das rendas de 1,0336 (3,36%). De referir que, tendo em consideração a aquisição das novas instalações da Delegação de Coimbra, o valor anual das rendas deverá reduzir em 2014, cerca de 12.017 €.
- “Rentings” em curso de diversos equipamentos – hardware e software -, acrescidos 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 1,384% (média 20 sócios/mês), com base na previsão de aumento de Sócios.

... **Outros:** O valor reflectido nesta rubrica foi estimado com base nos valores referentes a 2013, inflacionado em 1% (taxa de inflacção).

**63 – Gastos com pessoal:** Esta rubrica encontra-se afectada de um aumento de 2% sobre o valor previsional de 2013, referente às rubricas Remunerações, Encargos sobre Remunerações e outros Gastos com Pessoal (seguros saúde), 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 2013, acrescido das amortizações das novas instalações da Damião de Góis, no Porto.

### **68 – Outros gastos e perdas**

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

## **A DIRECÇÃO**