



2015: O ano da continuação da crise financeira em Portugal

Orçamento de Exploração

Notas Explicativas

Junto anexamos o mapa relativo ao Orçamento de Exploração de 2015 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 "2013", as "contas até ao mês de "Setembro de 2014" (valores reais contabilísticos) e, ainda, uma previsão de fecho deste exercício que designámos por "2014 (Previsão)".

Permitimo-nos chamar a atenção para o facto de, no que se refere ao final do ano de 2014, apresentarmos um valor previsional de amortizações do período - não reflectidas na contabilidade até Setembro de 2014 – 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 2014 (Previsão), quer o Orçamento de exploração de 2015, a saber:

Orçamento de 2014 (Previsão de fecho do exercício)

Rendimentos

No que se refere aos **Rendimentos**, os valores estimados para 2014 foram elaborados com base nos valores reais contabilísticos de Janeiro de 2014 a Setembro de 2014, tendo sido elaborada uma previsão para os restantes meses (Outubro a Dezembro de 2014).



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 2014, o valor estimado para o final do ano assenta em:

- Valor contabilístico Setembro de 2014: 14.798.440 €
- Previsão até Dezembro de 2014: 19.731.253 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro de 2014 e dos valores extrapolados (duodécimos) até ao final do ano de 2014.

61112 – Participação Directa: corresponde esta conta aos pedidos de participação directa dos nossos Sócios/Beneficiários, até Setembro de 2014. 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 /2014: 9.863.337 €
- Previsão até Dezembro/2014: 13.151.116 €

Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro de 2014 e dos valores extrapolados até final do ano.

61113 – Farmácias:

À semelhança das rubricas anteriores, possuímos a informação dos valores até Setembro de 2014, pelo que a estimativa de fecho de exercício assenta em:

- Valor contabilístico Setembro /2014 : 2.729.785 €
- Previsão até Dezembro/2014: 3.639.714 €



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

61114/7/8 – Rubricas referentes às participações na 3ª idade, ensino especial e invalidez.

6221 – Trabalhos especializados: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro de 2014 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6222 – Publicidade e Propaganda: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2014 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6223 – Vigilância e Segurança: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2014 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano.

6224 – Honorários: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2014 e dos valores extrapolados (duodécimos) até final do ano. Rubrica onde são registados o pagamento efectuado a prestações de serviços através de recibos verdes.

6226 – Conservação e Reparação: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2014 e dos valores extrapolados até final do ano.

6234 – Artigos para oferta: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2014 e dos valores extrapolados até final do ano.

6241/3 - Electricidade e água: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro /2014 e dos valores extrapolados até final do ano.

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

638 – Outros gastos com pessoal: Esta previsão resulta dos valores já registados até Setembro/14, acrescido da acção de formação (curso de inglês), iniciada em Outubro/14.

65 – Perdas por imparidade: O valor reflectido de 611.503,85 € tem por base as acções do BES detidas em carteira e que determinaram a contabilização de prejuízos exercidos no processo de liquidação do BES, nos termos da lei.

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 2015

O Orçamento para 2015 teve por base a projecção efectuada para o fecho do exercício de 2014.

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

RENDIMENTOS

72 – Contribuições e Quotizações

Considerámos, para 2015, o valor de 2014 afectado de um aumento global de 10 sócios/mês, embora o saldo médio em período homólogo (até Setembro) fosse de um crescimento mensal de 63,2 sócios mês, 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 (BBVA), 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 2013 e para 2014, os valores apresentados no Orçamento de 2015 são assim semelhantes à previsão de fecho de exercício de 2014, afectados de um crescimento de 1,2%.

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 2014, 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 2015, o valor de 2014 afectado de um aumento face à previsão do crescimento de sócios de cerca de 10 sócios/mês.

61112 – Comparticipação Directa: Esta rubrica foi afectada com base numa previsão do crescimento de sócios de cerca de 10 sócios/mês.

622 – Fornecimentos e Serviços Externos

As subcontas desta rubrica apresentam aumentos de uma maneira geral de cerca de 1% (taxa de inflacção prevista pelo Banco de Portugal para 2015) tendo em conta as suas características.

Do seu conjunto, realçamos as seguintes sub-rubricas:

6221 – Trabalhos especializados: Inclui-se nesta rubrica gastos com Consultores; Contratos de assistência; Oracle; Qualidade; advogados externos; auditores; Licenciamentos informáticos: Microsoft; Anubis; Linux; etc.

Estimámos nesta rúbrica uma diminuição previsional dos valores, uma vez que a grande maioria dos investimentos que exigem este tipo de trabalho serão inscritos nas rubricas de imobilizado, na qual também não se prevê um aumento significativo, e tendo em conta a existência de contenção orçamental rigorosa com base em negociações efectuadas com alguns fornecedores para reduzir custos, nomeadamente na Oracle, na qual se prevê uma redução de cerca de 101.000€ face ao ano de 2014.

Acrescentou-se o valor previsional de 25.000 € para o Projecto de Arquivo SNQTB Back Office. As licenças da Microsoft tiveram até 2014 um custo anual de 140.890,35 € e passam em 2015 para um custo de manutenção anual no valor de 92.990,07 € (previsão).

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

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

6226 – Conservação e Reparação: Esta previsão resulta dos valores extrapolados para o fecho do exercício afectado de uma taxa de aumento de 1% (inflacção) e um valor estimativo para obras de reparação do edifício da Pinheiro Chagas.

6227 - Formação: Parceria com o ISCTE - Pós Graduação em Sindicalismo e Relações Laborais, acrescido de 25.000 Euros para Formação a sócios, atendendo que o quadro de formação financiada do QREN termina em 2014.



Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários

6241/3 - Electricidade e água: Afectámos esta rubrica com base no agravamento previsto de 2,8% previsto (fonte: ERSE-Entidade Reguladora dos Serviços Energéticos).

6252 – Transportes de pessoal: Afectámos esta rubrica com uma taxa de aumento de 1%.

6261 – Rendas e alugueres: o valor total previsto para 2015 diz respeito a:

- Rendas/estacionamentos: valor mensal de 2014, acrescido do coeficiente de actualização oficial das rendas para 2015 de 0,9969 (+0,31%).
- “Rentings” em curso de diversos equipamentos – hardware e software -, acrescidos do projecto designado “Virtualização” (terminais IP; Core Switch; HP; UPS; EdgeBox; etc.). De salientar a renegociação e troca do hardware Storage EVA pelo 3PAR, com ganhos significativos a todos os níveis e que possibilita baixar o renting em cerca de 22.000 €/ano. Por outro lado, alguns contratos tiveram o seu término em 2014, baixando desta forma significativa os valores desta rubrica.

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

626801 – Informação aos sócios: Contempla um aumento previsional de 5%, com base na previsão de aumento de nº Sócios (120/ano) e por tratar-se de um ano de eleições que implicará o envio de mais informação.

... **Outros:** O valor reflectido nesta rubrica foi estimado com base nos valores referentes a 2014, inflacionado em 1% (taxa de inflação). Incluem-se nesta rubrica despesas extraordinárias de condomínio, cartão laCard e Taxas de serviços públicos.

63 – Gastos com pessoal: Esta rubrica encontra-se afectada de um aumento de 1% sobre o valor previsional de 2014, referente às rubricas Remunerações, Encargos sobre Remunerações e outros Gastos com Pessoal (seguros saúde), Seguros de Acidentes Trabalho e Acção Social.

638 – Gastos com pessoal - Outros: Esta rubrica encontra-se afectada de um aumento de 5% sobre o valor previsional de 2014, referente às sub-rubricas formação profissional, fardamento, medicina do trabalho, seguro de doença.

64 – Gastos de depreciação e de amortização: O valor reflectido tem por base o valor de 2014, acrescido das amortizações das novas instalações da Damião de Góis, no Porto.

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, dívidas incobráveis; Clube de Golfe SNQTB; Quotização CEC; FSI; USI; Seminários e Conferências.

A DIRECÇÃO