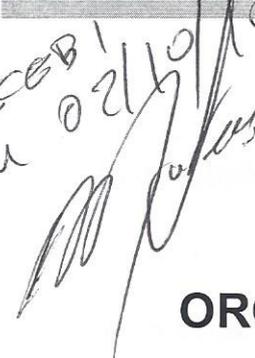


Recebido em 02/10/18



Fortaleza-CE, 28 de setembro de 2018.

ORÇAMENTO 2019 – NOTAS EXPLICATIVAS

Apresentamos proposta de orçamento para o exercício de 2019, elaborada tendo como referências a inflação do período e os valores médios dos valores de Receitas e Despesas realizadas até o mês de agosto de 2018, considerando ainda as necessidades e a realidade financeira do Clube.

O resultado operacional superavitário, a ser perseguido, tem como objetivo a manutenção das instalações da Sede Cidade e o incremento dos recursos destinados aos investimentos na Futura Sede Praia, desejo de todos os associados e de seu corpo diretivo.

1 - RECEITAS TOTAIS:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
3.768.400,63	314.033,39	4.384.945,00	365.412,08

O reajuste projetado nas receitas totais foi da ordem de 16,36% (dezesseis inteiros e trinta e seis centésimos percentuais), sendo:

1.1 - Mensalidades de Associados:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
1.190.811,68	99.234,31	1.414.500,00	117.875,00

O valor que se espera ser arrecadado com esta receita em 2019 é 18,78% (dezoito inteiros e setenta e oito centésimos percentuais) superior ao arrecadado no ano de 2018, estimando-se um reajuste de 5% (cinco por cento) nas mensalidades a partir do mês de Abril de 2019 e o crescimento de 127 sócios ativos no final do exercício, guardada a mesma proporcionalidade nas diversas modalidades de associados, elevando nossa base dos atuais 1.416 (um mil, quatrocentos e dezesseis) para 1.543 (um mil, quinhentos e quarenta e três) associados ativos em dezembro de 2019.




1.2 - Taxa de Adesão:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
27.729,52	2.310,79	21.165,00	1.763,75

A receita dessa rubrica é decorrente da filiação de novos associados comunitários e, embora projetemos crescimento da base de associados nesta modalidade, a receita deverá ser impactada em virtude da estratégia de flexibilização do número de mensalidades cobradas a título de taxa de adesão. Por esse motivo, projetamos um decréscimo de 23,67% (vinte e três inteiros e sessenta e sete centésimos percentuais) neste indicador.

1.3 - Festa de Confraternização de Natal:

Orçamento 2018	Orçamento 2019
194.922,50	195.200,00

Mantivemos a mesma quantidade de participantes e o mesmo valor orçado em 2018, aproximadamente.

Trata-se de festa dançante com o custo de R\$ 1.155,00 por mesa com tudo incluso (buffet, bebidas e distribuição de 12 prêmios, dentre eles dois carros básicos zero). O evento será reformulado para manter o equilíbrio receita/despesa.

1.4 - Patrocínio:

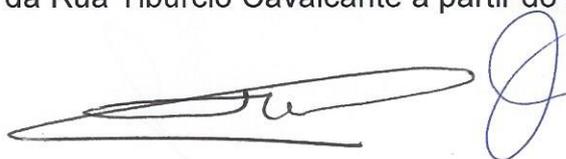
Orçamento 2018	Orçamento 2019
24.500,00	14.500,00

Registramos apenas patrocínios concedidos para eventos do calendário da FENABB, cujas despesas são de responsabilidade da AABB. Em 2019, comparado ao ano de 2018 ficaram de fora os patrocínios da Cooperforte, ANABB e SEGASP, destinados aos CINFABBs e JINFABBs, cujas despesas são custeadas pelos associados.

1.5 - Locação de Imóveis:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
1.156.591,89	96.382,66	1.277.270,00	106.439,17

Projetamos um aumento de 10,43% (dez inteiros e quarenta e três centésimos percentuais) nesta receita considerando o projetado para o índice de reajustes e o mês de reajuste de cada contrato. Incluímos a receita com o aluguel do restaurante a partir de janeiro/2019 e o retorno do aluguel do imóvel da Rua Tibúrcio Cavalcante a partir do mês de julho de 2019.



1.6 - Festa Associativas:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
74.295,00	6.191,25	93.350,00	7.779,17

A receita dessa rubrica foi reajustada em 25,65% (vinte e cinco inteiros e sessenta e cinco centésimos percentuais), contemplando a arrecadação bruta projetada para os diversos eventos sociais constantes do calendário da AABB para o ano de 2019.

1.7 - Aluguel de espaço:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
73.009,00	6.084,08	96.000,00	8.000,00

Projetamos um aumento de 31,49% (trinta e um inteiros e quarenta e nove centésimos percentuais) na receita de locação de espaços, tendo como parâmetro 1 (uma) locação mensal do salão de eventos para associados e 1 (uma) outra para não associados por mês aos preços ora praticados.

1.8 - Estacionamento:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
0	0	84.000,00	7.000,00

A partir de janeiro/2019, iniciaremos a cobrança do estacionamento com previsão de arrecadação de R\$ 7.000,00 por mês. Esse valor corresponde a 2.333 carros/mês, à taxa de R\$ 3,00/dia. A média mensal de veículos nos últimos seis meses é de 7.450. Essa receita tem por objetivo o ressarcimento parcial das despesas estimadas para este centro de custo que atualmente beiram os R\$ 12 mil.

1.9 – Receitas financeiras:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
793.821,83	66.151,82	801.360,00	66.780,00

Essa rubrica registra os rendimentos sobre os recursos das aplicações financeiras. Projetamos a manutenção dos rendimentos no mesmo nível apresentado na média dos valores alcançados até agosto/2018.

1.10 - Receitas Esportivas:

FUTSAL/ NATAÇÃO/ HIDROGINÁSTICA/ MINICAMPO/VOLEI/GINÁSTICA RÍTMICA/CROSSFUT

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
226.944,14	18.912,01	372.600,00	31.050,00

As atividades esportivas tiveram um crescimento significativo em 2018. O aumento de 64,18% (sessenta e quatro inteiros e dezoito centésimos percentuais) projetado para 2019 está amparado no aumento da arrecadação, que em janeiro/2018 foi de R\$ 13.855,08 e em setembro/2018 alcançou a cifra de R\$ 31.605,76, que deverá manter um bom crescimento em virtude da criação de novas escolinhas, como é o caso da Ginástica Rítmica e do Crossfut.

Os contratos de parcerias firmados com os professores estabelecem que 10 % (dez pontos percentuais) do valor arrecadado vai para manutenção e aquisição de material, referente às atividades. O saldo é dividido entre as partes, o clube fica com 45% (quarenta e cinco pontos percentuais) e o prestador com 45% (quarenta e cinco pontos percentuais) da arrecadação mensal.

2 - CUSTOS TOTAIS:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
2.827.583,94	235.632,00	3.003.975,64	250.331,30

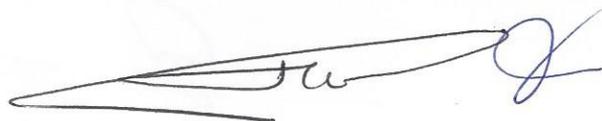
Os custos totais foram reajustados em 6,24% (seis inteiros e vinte e quatro centésimos percentuais), com algumas despesas sendo corrigidas pelo índice do Salário Mínimo, outras pelo índice contratual e outras pelo histórico de consumo. Algumas das despesas tiveram redução, em razão de menor consumo ou por rescisões de contratos, sendo:

2.1 - DESPESAS COM PESSOAL:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
671.327,86	55.943,99	785.926,76	65.493,90

Aumento de 17,07% (dezessete inteiros e sete centésimos percentuais) nas despesas de ordenados, encargos, vale transporte, vale alimentação, seguro de vida e estagiários.

Nosso quadro de pessoal é formado por uma equipe mista de 19 (dezenove) colaboradores contratados, assim distribuídos: 7 (sete) administrativos, 1 (um) gerente executivo, 2 (dois) gerentes de manutenção, 1 (um) salva vidas, 8 (oito) serviços gerais, dos quais, 3 estão



alocados no estacionamento. Mantemos, também, nos serviços de vigilância, portaria e manutenção 7 (sete) terceirizados da Empresa Viper Serviços.

Contamos, ainda, com uma equipe de 5 (cinco) estagiários contratados através de convênio com o Centro de Integração Empresa-Escola-CIEE, que nos auxiliam nos serviços administrativos de secretaria.

Em cumprimento ao acordo coletivo da categoria, o piso salarial é superior ao Salário Mínimo que vigorará a partir de janeiro, pelo que projetamos, somente a partir de maio, um aumento linear de 5%, considerando o histórico dos últimos reajustes. Já para o convênio com o CIEE, o reajuste de 5% foi projetado a partir de maio/2019, data base para o reajuste da remuneração dos estagiários.

Para os demais itens vinculados à folha, como vale transporte, seguro de vida, projetamos reajuste similar ao salarial. Para as despesas com Plano de Saúde, mensuramos um reajuste de 12,73% (doze inteiros e setenta três centésimos percentuais) , seguindo tendência histórica.

2.2 - DESPESAS DIVERSAS:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
1.791.775,46	149.314,62	1.779.486,92	148.290,58

Em Despesas Diversas, fizemos um reajuste de 5% (cinco pontos percentuais). Obtivemos redução significativa em Água e Esgoto, Energia Elétrica, Manutenção de Sistemas, Assistência Contábil e outros , o que acabou por representar, de maneira geral, uma redução de 0,69% (sessenta e nove centésimos) nesse grupamento. As maiores variações para mais, ou para menos foram:

2.2.1 - Limpeza e Conservação:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
55.873,40	4.656,12	70.308,00	5.859,00

Nesse item, projetamos um aumento de 25,83% (vinte e cinco inteiros e oitenta e três centésimos percentuais) referente à correção do período e ao aumento das despesas do dia a dia.

2.2.2 – Água e Esgoto:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
72.049,46	6.004,12	25.600,00	2.133,33

Iniciamos o serviço de individualização da tubulação de água das diversas unidades do prédio, iniciativa que nos permitirá, finalmente, efetuar a cobrança do consumo de água dos espaços alugados (Agência BB, Fisioterapia, Restaurante, Academia e GEPES). Com esta solução, estimamos reduzir os custos desta despesa em 64,47% (sessenta e quatro inteiros e quarenta e sete centésimos percentuais).

2.2.3 – Energia Elétrica:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
171.198,29	14.266,52	135.200,00	11.266,67

Redução em 21,03% (vinte e um inteiros e três décimos percentuais) nas despesas com energia, face o fechamento do restaurante do 1º andar, troca de luminárias por lâmpadas de led e práticas de uso racional, tais como: horário para ligar e desligar ar condicionado e lâmpadas, cuidados para não deixar ambientes desocupados com luzes e ar condicionados ligados.

2.2.4 – Despesas Postais:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
18.288,97	1.524,08	14.000,00	1.166,67

Com o direcionamento de mensagens para as mídias sociais e edição do jornal somente a cada dois meses, projetamos uma redução de 23,45% (vinte e três inteiros e quarenta e cinco centésimos percentuais) nestes serviços.

2.2.5 – Seguros:

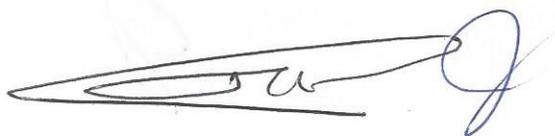
Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
8.055,44	671,29	33.072,08	2.756,01

Além do seguro para cobertura de danos contra terceiros, contratamos o seguro patrimonial contra incêndio e danos elétricos, o que aumentou significativa esta despesa em relação aos anos anteriores, motivo da projeção de elevação de 310,56% (trezentos e dez inteiros e cinquenta e seis centésimos percentuais) neste item.

2.2.6 – Assessoria Jurídica:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
136.802,64	11.400,22	149.632,40	12.469,37

Projeção de reajuste de acordo com o disposto nos contratos, gerando um incremento nessa despesa de 9,38% (nove inteiros e trinta e oito centésimos percentuais). A AABB mantém dois contratos com o escritório da Dra. Amazilza Soares Paiva, sendo: um contrato para consultoria e contencioso jurídico para a ação da Ypioca e do foro (Patrimônio da União),



reajustado pelo IGPM e outro contrato de natureza consultiva e contenciosa, administrativa e judicial, em qualquer causa e instância, envolvendo, inclusive a venda da parte remanescente do imóvel situado à Av. Abolição, a compra de imóvel de apoio e construções a serem realizadas neste e no terreno sede, este último reajustado pelo INPC.

2.2.7 – Evento Confraternização de Natal:

Orçamento 2018	Orçamento 2019
Serviços, alimentação e bebidas	
112.492,50	100.000,00
Prêmios	
82.430,00	95.200,00

Projeção de valores referentes as despesas da festa de confraternização: buffet, bebidas, prêmios, decoração, aluguel do espaço, banda e pessoal. Os gastos com esse evento são ajustados aos valores arrecadados para o evento.

2.2.8 – Assistência Contábil:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
31.611,00	2.634,25	26.156,00	2.179,67

Para que possamos fazer a escrituração de nossos balances mensais na própria AABB, buscando maior agilidade no fechamento e apresentação destes documentos, contratamos o programa da empresa Fortes Informática, ficando com o escritório de contabilidade o fechamento do balancete, a Folha de Pagamento e o E-Social. Considerando esta divisão das atividades da contabilidade, negociamos com o escritório de contabilidade que nos assessorar a redução de seus honorários de 3 (três) para 2 (dois) salários mínimos a partir de outubro/2018. Esta situação nos permite projetar redução dessa despesa em 17,26% (dezesete inteiros e vinte seis centésimos percentuais) mesmo considerando um aumento de 5% (cinco por cento) no Salário Mínimo a partir janeiro/2019.

2.2.9 – Serviço de comunicação:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
23.697,79	1.974,82	33.852,00	2.821,00

Temos procurado investir bastante na reformulação e na utilização dos serviços em mídias sociais buscando maior efetividade na comunicação com nossos associados, situação que tem contribuído para a elevação das despesas nesta rubrica, motivo pelo qual projetamos o aumento nestes custos em 42,85% (quarenta e dois inteiros e oitenta e cinco centésimos percentuais).

2.2.10 – Manutenção de Sistemas:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
88.214,97	7.351,25	22.320,00	1.860,00

A redução de 74,70% (setenta e quatro inteiros e setenta centésimos percentuais) nessa despesa foi gerada pela substituição do programa de controle de associados SAC pelo SICLUS, fornecido pela FENABB que tem um custo bem menor. Com a baixa da autorização de operadora de consorcio junto ao Banco Central, cancelamos o NEWCON, programa de controle do consórcio.

2.2.11 - Despesas com Assembleias:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
19.968,15	1.664,01	10.000,00	833,33

Nesse item propomos redução de 49,92% (quarenta e nove inteiros e noventa e dois centésimos percentuais), considerando que em 2018 realizamos gastos significativos decorrentes da eleição e posse de diretoria, fato que acontece somente a cada 4 (quatro) anos.

2.2.12 – Reuniões do Conselho Deliberativo:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
8.610,55	717,55	3.600,00	300,00

Propomos uma redução de 58,19% (cinquenta e oito inteiros e dezenove centésimos percentuais), por entendermos que a quantidade de reuniões do Conselho será menor que em 2018, ano de início de mandato.

2.2.13 – Informativo/Revista da AABB:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
28.980,76	2.415,06	54.000,00	4.500,00

Esse item foi reajustado em 86,33% (oitenta e seis inteiros e trinta e três centésimos percentuais). Além das despesas gráficas, fizemos uma completa reformulação do setor de comunicação, contratamos uma jornalista responsável pela assinatura de nossos informativos e pela gestão das mídias sociais, despesas que impactam este indicador.

2.2.14 – Ressarcimento Combustível Diretoria:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
56.898,18	4.741,52	69.825,44	5.818,79

Projetamos um reajuste de 22,72% (vinte e dois inteiros e setenta e dois centésimos percentuais) que corresponde ao reajuste da gasolina no período de um ano. A diária de combustível para os membros do Conselho de Administração que é R\$ 22,00 passará a ser R\$ 27,00. Ressaltamos que no orçamento de 2018 já havia autorização para elevação da despesa para até R\$ 40,00 por dia trabalhado pelos membros do Conselho de Administração.

Copiado das Notas Explicativas 2018:**2.18 – Ressarcimento de Despesas com a Diretoria**

Rubrica em que lançamos os valores ressarcidos aos dirigentes do clube com gastos de combustível e alimentação sobre os dias trabalhados, mediante apresentação de cupom fiscal e recibo. Levamos em consideração a possibilidade da presença diária de 07 dirigentes e eventuais ações de diretores departamentais.

Parâmetros: Refeição: R\$ 40,00 e Combustível: R\$ 40,00.

Simulação: R\$ 80,00/dia. 22 (dias úteis) x 80,00 = 1.760,00. Valor máximo a ser ressarcido por dirigente

Realizado até jul/17	Média 2017	Orçamento 2018	Media 2018
32.337,00	4.619,00	147.840,00	12.320,00

2.2.15 – Serviço de Vigilância Armada / Terceirizada:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
115.881,34	9.656,78	121.570,00	10.130,83

Projetamos a correção pelo índice de 4,91% (quatro inteiros e noventa e um centésimos percentuais) a partir de janeiro/2019.

2.2.16 – Serviço de Portaria e Zeladoria / Terceirizada:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
222.650,66	18.554,22	233.780,00	19.481,67

Projetamos a correção de 5% (cinco pontos percentuais) a partir de janeiro/2019.

2.2.17 – Manutenção do Parque Aquático:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
58.480,70	4.873,39	60.025,00	5.002,08

Despesa reajustada em 2,64% (dois inteiros e sessenta e quatro centésimos percentuais). Não incluímos no cálculo o valor de R\$ 4.678,82 referente a gastos com placas de advertência, corrimão da piscina, e serviços de esquadria de alumínio por não se tratarem de gastos mensais.

2.2.18 – Benfeitoria das Instalações:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
142.893,36	11.907,78	96.000,00	8.000,00

Redução de 32,82% (trinta e dois inteiros e oitenta e dois centésimos percentuais) nesse item. Planejamos um volume de benfeitorias bem menor em 2019, pois em 2018 foram realizadas várias reformas que já vinham sendo planejadas a certo tempo pela gestão anterior.

2.2.19 - Festas Associativas:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
102.315,07	8.526,26	117.800,00	9.816,67

Reajuste de 15,13% (quinze inteiros e treze centésimos percentuais) nas despesas com Festas Associativas, ficando abaixo da correção das receitas desse item que alcançou a marca de 25% (vinte e cinco pontos percentuais).

2.2.20 - Manutenção de Equipamentos de Informática:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
9.351,13	779,26	18.000,00	1.500,00

Projetamos aumento de 92,49% (noventa e dois inteiros e quarenta e nove centésimos percentuais) nessa despesa para reposição de peças de informática e compra de toner para impressora de carteiras de associados. Os equipamentos de informática já têm mais de 4 (quatro) anos de uso e já se encontram fora de garantia, portanto há uma previsão de maior gasto com manutenção. As despesas com toner, cartão PVC e manutenção da impressora de carteiras de associados são relevantes, em 2018 gastamos R\$ 9.615,16.

2.2.21 – Colônia de Férias:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
5.459,25	454,94	9.000,00	750,00

As despesas com a Colônia de Férias foram reajustadas em 64,86% (sessenta e quatro inteiros e oitenta e seis centésimos percentuais).

2.2.22 – Aluguel de Espaço:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
2.033,55	169,46	12.400,00	1.033,33

Pagamento das despesas decorrentes do aluguel de espaços relativos a serviços extras de limpeza, plantão de eletricitas etc, as quais passaram a ser pagas através de RPA de forma a garantir a regularidade do procedimento.

2.2.23 – Estacionamento:

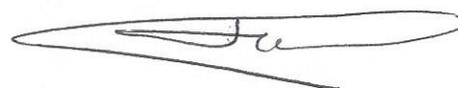
Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
0	0	18.000,00	1.500,00

Projetamos uma despesa mensal de R\$ 1.500,00 (um mil e quinhentos reais) para cobertura de pequenos gastos com o estacionamento como sinalização, banners de preços e pinturas para adequar as condições de uso, tendo em vista cobrança de taxa de estacionamento em fase de implantação.

2.2.24 – Cartão Refeição:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
50.866,99	4.238,92	61.040,00	5.086,67

Acréscimo de 20% (vinte pontos percentuais) em relação ao ano anterior. O valor diário proposto para o cartão refeição para membros do Conselho de Administração e seus diretores é de R\$ 30,00 (trinta reais) contra os R\$ 25,00 (vinte e cinco reais) atuais. Registramos, também, que no orçamento de 2018 já se encontrava autorizado uma despesa diária nesse item de até R\$ 40,00 (quarenta reais).



2.2.25 – Despesas Esportivas:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
126.828,47	10.569,04	165.034,50	13.752,88

Os gastos com material esportivo, serviços prestados, torneios, inscrições e medicamentos, cresceram 30,12% (trinta inteiros e doze centésimos percentuais), enquanto que as receitas dessa atividade aumentaram 64,21% (sessenta e quatro inteiros e vinte e um centésimos percentuais) em relação ao ano anterior.

2.2.26 – Despesas Tributárias:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
191.864,12	15.988,68	209.927,46	17.493,96

Gastos com PIS s/folha, IPTU, ISS, IOF e IR s/aplicações financeiras.

2.2.27 – Despesas Financeiras:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
9.238,07	769,84	11.400,00	950,00

As despesas com Tarifa Bancária e Serviços de Cartões de Crédito foram reajustadas em 23,40% (vinte e três inteiros e quarenta centésimos percentuais).

2.2.28 – Sede Praia:

Orçamento 2018	Média 2018	Orçamento 2019	Media 2019
36.549,96	3.045,83	52.200,00	4.350,00

Aumentamos em 42,82% (quarenta e dois inteiros e oitenta e dois centésimos percentuais) nos gastos com vigilância, energia elétrica, manutenção e ferramentas de uso. Também incluímos na Sede Praia a partir desse ano as despesas de IPTU. Como a Sede Praia ainda não tem contabilidade separada, as despesas de salários e encargos com o funcionário que presta serviço naquela sede são contabilizadas juntamente com despesas de pessoal dos demais servidores da AABB.

AABBASSOCIAÇÃO ATLÉTICA
BANCO DO BRASIL**ASSOCIAÇÃO ATLÉTICA BANCO DO BRASIL**

Av. Barão de Studart, 2917 – Dionísio Torres – CEP: 60.120-375

PABX: (085) 3044.9150

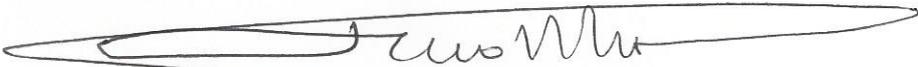
E-mail: fortaleza@aabb.com.br**QUADRO RESUMO:**

Receitas Totais	4.384.945,00
Custos Totais	3.003.975,64
SALDO	1.380.969,36

Receitas Financeiras	801.360,00
Imposto de Renda S/Aplicações Financeiras	108.000,00
RESULTADO OPERACIONAL ESTIMADO	687.609,36



José Vandemberg Morais Borges
Presidente



José Milson de Oliveira Lima Filho
Vice Presidente Financeiro

