

# Planejamento Orçamentário 2018

Conforme decisão tomada em reunião com o Conselho Deliberativo no dia 08/12/2017, foi realizada a elaboração deste estudo, que responde a uma demanda da Diretoria da Ascorsan e visa definir e tornar pública a previsão orçamentária do exercício seguinte, bem como auxiliar a tomada de decisões por parte da gestão nas questões financeiras.

Neste estudo é demonstrada a importância que deve ser dada ao orçamento, no que tange o melhor aproveitamento de recursos, desde sua obtenção até sua aplicação. Entende-se que o planejamento orçamentário é uma ferramenta de apoio ao gestor para que possa administrar estes recursos de forma que traga um maior número de benefícios ao seu quadro social, divulgação de dados, transparência de gastos, investimentos e gestão de recursos com objetivos e metas.

O planejamento financeiro da Associação dos Servidores da Corsan, entidade sem fins lucrativos com CNPJ 92.979.426/0001-57, sede em Porto Alegre-RS, foi realizado na forma de projeções, considerando médias e padrões encontrados através do estudo dos movimentos contábeis ocorridos no exercício de 2017, considerando também os projetos estratégicos da atual gestão.

## **1 - CONTRIBUIÇÕES**

### **1.1 RECEITAS OPERACIONAIS**

- 1.1.1 Receitas com contribuições dos Associados Ativos e Aposentados
- 1.1.2 Receitas com Utilizações da Áreas de Lazer
- 1.1.3 Outras Receitas

### **1.2 RECEITAS FUTURAS**

- 1.2.1 Receitas Futuras com Vendas
- 1.2.2 Receitas Futuras com Locação
- 1.2.3 Consórcios Banrisul
- 1.2.4 Operação Crédito Banrisul

### **1.3 CRÉDITO DE COMPENSAÇÃO:**

- 1.3.1 Créditos Compensação de Convênios
- 1.3.2 Crédito Ajuste Plano Odontológico

### **1.4 COBRANÇA DÉBITOS DIVERSOS**

- 1.4.1 Programa de recuperação de débitos Históricos

## **2 - PARCELAMENTOS CONSOLIDADOS**

- 2.1 Multa Seguro Susepe
- 2.2 Sucumbência Multa Susepe
- 2.3 Operação Bancária Banrisul
- 2.4 Parcelamento Previdenciário
- 2.5 Parcelamento Tributos Federais Retidos
- 2.6 Parcelamento Egabi
- 2.7 Empréstimo Astaers

## **3 - OBRIGAÇÕES COM FORNECEDORES**

- 3.1 Convênios
- 3.2 Compras Programadas
- 3.3 Contas a Pagar

## **4 – DESPESAS OPERACIONAIS**

- 4.1 Despesas Administrativas
- 4.2 Despesas com Pessoal
- 4.3 Despesas Com encargos sociais
- 4.4 Despesas Financeiras
- 4.5 Despesas Tributárias
- 4.6 Despesas Manutenção
- 4.6 Despesas com brindes

## **5 – INVESTIMENTOS**

- 5.1 Aquisição de Servidores e Computador
- 5.2 Desenvolvimento em tecnologia da Informação e Comunicação
- 5.3 Projeção do total das receitas e despesas

## 1 - RECEITA OPERACIONAL

### 1.1.1 Receita contribuições associados ativo-aposentados

Após a queda acentuada do número de sócios que houve durante o ano de 2015, o quadro social atualmente encontra-se em processo de estabilização. Porém como ainda houve uma pequena diminuição do quadro social durante o exercício atual, a projeção será feita, considerando a continuidade desta queda.

Para o cálculo da receita com contribuições dos associados ativo-aposentados, também está sendo considerado o reajuste de valor que entrará em vigor em janeiro de 2018, conforme índice previsto no acordo coletivo da Corsan (3,95%), bem como uma gradativa reversão de queda do número de associados ao longo do exercício.

	Projeção
<b>Mensalidades Associados Ativos - Aposentados</b>	<b>1.841.164,44</b>

### 1.1.2 Receita com utilização das áreas de lazer

Com maior divulgação no período de 2017 das áreas de lazer ( Colônia de Férias Cisne Branco, Sede Campestre Rosário do Sul, Balneário Marcelino Ramos, Sede Social, Casa Passagem Porto Alegre Hospedaria), ampliação de benefícios e melhoria nos controles de utilização, obtivemos um aumento expressivo nos valores arrecadados. Com base nestes dados podemos projetar os valores a serem arrecadados no próximo exercício conforme demonstrado abaixo.

	Projeção
<b>Receita das áreas de Lazer</b>	<b>158.216,66</b>

### 1.2.3 Outras receitas

Outras receitas estão vinculadas aos descontos concedidos por convênios firmados pela Ascorsan, patrocínios e doações, com destaque para o apoio financeiro esperado para a I Jornada Poliesportiva. Com base nos valores recebidos no exercício atual, bem como o aprimoramento de eventos e a conseqüente ampliação de patrocínios, podemos projetar os valores a serem arrecadados para o próximo exercício conforme segue abaixo.

	Projeção
<b>Outras Receitas</b>	<b>116.565,57</b>

## 1.2 - RECEITA FUTURA

### 1.2.1 Receita futura com vendas

A receita com Vendas é composta por dois imóveis ( Santa Maria e Uruguaiana) que não estão sendo utilizados pela Ascorsan, conseqüentemente sofrendo depreciação e gerando custos mensais. Após reunião com conselho Deliberativo e fiscal, foi aprovada a venda dos referidos imóveis. Estima-se a venda parcial, considerando a possibilidade de realização da venda de forma parcelada.

Vendas	Projeção
<b>Imóvel Casa Santa Maria</b>	<b>70.000,00</b>
<b>Imóvel Terreno Uruguaiana com Prédio</b>	<b>110.000,00</b>
<b>Ambulância</b>	<b>10.000,00</b>
<b>Projeção de valores parciais arrecadados</b>	<b>180.000,00</b>

### 1.2.2 Receita com locações

A receita com Locação está prevista através dos imóveis que estão em processo de locação como segue um conjunto comercial situado na rua marechal Floriano Peixoto nº 91 conjunto 516 centro Porto Alegre/RS, outro colonia férias Amazonas que necessita de reforma estes imóveis não estão sendo utilizado pela Ascorsan, gerando um custo mensal de condomínio, Ceee e Iptu, está locação que pode ocorrer a qualquer momento, causará uma redução de despesas e acréscimo de receita.

Locação	Projeção
Sala Comercial Rua Mal.Floriano nº 91 Cj 516	4.200,00
Colônia Férias Amazonas	44.000,00
	<b>48.200,00</b>

### 1.2.3 Cartas de crédito consórcios contemplados

A receita com consórcios de veículos do banrisul (com 47 quotas pagas das 60 do plano) entra na projeção para próximo exercício, podendo ser revertida em capital ou aquisição de veículos. Destaca-se a opção da Diretoria em utilizar estas duas primeiras cartas para, junto com o veículo atual, adquirir veículo zero e melhor adequado (segurança, espaço e conforto). A terceira carta refere-se a continuidade de consórcio por esta única opção e para futura aquisição de veículo popular.

Crédito de Carta de Crédito Consórcios	Projeção
Grupo 30123 Cota 239 Mobi Way 1.0 Fir	19.518,00
Grupo 30123 Cota 190 Palio Celeb 1.0	23.440,00
	<b>42.958,00</b>

#### 1.2.4 Operação crédito Banrisul

Crédito junto ao Banrisul conforme contrato. Os valores serão destinados à quitação de débitos com fornecedores e fluxo de caixa. A previsão de entrada do crédito é para o início do exercício de 2018.

	Projeção
<b>Crédito Banrisul</b>	<b>350.000,00</b>

### 1.3-CRÉDITO DE COMPENSAÇÃO

#### 1.3.1 Crédito de compensação de convênios e débitos

Crédito de Convênios e Débito representado pelo valores arrecadados a títulos de convênios e débitos fichas de associados. Os valores são descontados conforme a margem individual de cada associado com finalidade voltada para o pagamento de convênios (Panvel, Tecbiz, Plano Odontológico, Agafarma e outros). Com base nos valores arrecadados no exercício atual podemos projetar os valores a serem arrecadados no próximo exercício conforme abaixo.

Compensação	Projeção
<b>Convênios</b>	<b>1.790.647,08</b>
<b>Débitos Fichas</b>	<b>489.308,62</b>
<b>Crédito Odonto Corsan</b>	<b>1.203.906,34</b>
	<b>3.483.862,04</b>

### 1.3.2 Crédito de ajuste plano odontológico

Crédito referente ao período em que não foi repassado pela Corsan o aumento de 5,38% (previsto em contrato) no valor da mensalidade do plano odontológico ocorrido em fevereiro de 2017. Foi acordado o pagamento retroativo de maio a dezembro de 2017.

<b>Valor do Plano Odontológico Corsan/Ascorsan</b>	
<b>Valores totais recebidos Corsan de maio a dezembro 2017</b>	<b>804.410,32</b>
<b>Valores Devidos Corsan de maio a dezembro de 2017</b>	<b>847.464,16</b>
<b>Valor Devido pela Corsan no período maio a novembro 2017</b>	<b>43.053,84</b>

## 1.4 COBRANÇAS DÉBITOS DIVERSOS

### 1.4.1 Programa de recuperação de débitos históricos

Programa de recuperação de débitos Históricos iniciado em Outubro de 2017 com a contratação de uma estagiária com experiência em cobrança. Foi determinado que o trabalho inicial seria com foco nas cobranças de convênios ( Plano Odontológico, Tecbiz e Bc Assistência Funeral), com um resultado no Trimestre (Outubro-Dezembro) de retorno de 8% da carteira inicial de cobrança, atingindo o valor de R\$ 31.329,73 em recuperação de débitos, e com um 2º cobrança débitos 1% da carteira .Com base nestes dados foi realizada uma projeção dos valores a serem arrecadados no próximo exercício conforme abaixo.

<b>Recuperação débitos histórico 1º cobrança (8%) Carteira</b>	<b>Projeção</b>
<b>Valores a serem recuperados no próximo exercício</b>	<b>125.280,00</b>

<b>Recuperação débitos histórico 2º cobrança (1%) Carteira</b>	<b>Projeção</b>
<b>Valores a serem recuperados no próximo exercício</b>	<b>14.747,20</b>

## 2 – PARCELAMENTOS CONSOLIDADOS

### 2.1 Pagamento de multa da Susepe

Conforme contrato firmado entre Associação dos Servidores da Corsan e Procuradoria Regional Federal da 4ª Região em 27 de dezembro de 2013, referente a negociação originada em 2008 sobre a administração dos Seguros pela Ascorsan nas gestões anteriores ao ano ação processo 1514200327/2004-27 .

	Projeção
<b>Multa Susepe</b>	<b>-138.353,00</b>

### 2.2 Sucumbência Multa Susepe

Valor referente aos honorários jurídicos do processo multa da susepe, execução em setembro de 2017 no valor de R\$ 98.380,59. Ficou acordado através de negociação o depósito judicial de 30% do valor e o restante(70%) em (06) parcelas , sendo (02) parcelas para o exercício de 2018, totalizando o valor demonstrado abaixo.

	Projeção
<b>Sucumbência Multa Susepe</b>	<b>-22.955,48</b>

### 2.3 Operação Crédito Banrisul

Operação de Crédito junto banco Banrisul para obtenção de capital de giro e pagamentos de fornecedores. Com base nos valores pagos no exercício atual, podemos projetar os valores totais que serão pagos no próximo exercício conforme segue abaixo.

	Projeção
<b>Operação Crédito Banrisul</b>	<b>-144.972,96</b>



#### **2.4 Parcelamento previdenciário**

Parcelamento previdenciário referente as folhas de pagamento do período de outubro de 2016 a setembro de 2017 no valor de R\$ 98.008,38 em 48 parcelas. Com base nos valores pagos no exercício anterior podemos projetar o valor total referente as parcelas que serão pagas no próximo exercício conforme segue abaixo.

	<b>Projeção</b>
<b>Parcelamento Previdenciário</b>	<b>-30.726,24</b>

#### **2.5 Parcelamento tributos federais**

Parcelamento de tributos federais retidos na fonte ( Pis,Cofins,Contribuição Social,Imposto Renda ), referente as notas fiscais de serviços de empresas prestadoras de serviço para Ascorsan. Com base nos valores pagos no exercício atual, podemos projetar os valores que serão pagos no próximo exercício conforme segue abaixo.

	<b>Projeção</b>
<b>Parcelamento Tributos Retidos</b>	<b>-9.931,20</b>

#### **2.6 Parcelamento Egabi**

Negociação hidrojateamento e sucção realizado na colônia férias cisne branco e amazonas durante o veraneio no período de dezembro 2015 a março de 2016 junto a prestadora de serviço EGAB com custos total R\$ 16.667,74. Com base nos dados do exercício atual, podemos projetar o valor total referente as parcelas que serão pagas no próximo exercício.

	<b>Projeção</b>
<b>Valor somatório das parcelas</b>	<b>-3.333,48</b>

## 2.7 Parcelamento Astaers

Empréstimo junto a Associação dos Servidores de tratamento de Água ( Astaers) em (12) parcelas para ajuste fluxo caixa quitação com fornecedores operação realizado em dezembro de 2016. Serão pagas ( 06 ) parcelas durante o próximo exercício, totalizando o valor que segue abaixo.

	Projeção
Valor do somatório das 6 parcelas	-35.000,00

## 3- OBRIGAÇÕES COM FORNECEDORES

### 3.1 Convênios Diversos

Pagamento de valores referente aos diversos fornecedores de convênios, (odonto Empresa convênios odontológicos, Panvel, Agafarma, Tecbiz, Bc Serviços, Unimed e outros). O valor projetado para o próximo exercício, foi calculado com base nos movimentos financeiros do exercício atual, levando em consideração a utilização dos serviços e produtos pelos associados neste período.

	Projeção
Convênios Diversos	-3.206.506,14

### 3.2 Compra Planejada Móveis e Utensílios Para Unidades

Valor referente a aquisição de diversos móveis e utensílios ( freezer, refrigerador, micro-ondas, televisor, fogão e armário ) para “(66) região – Corsan”, entregues em novembro de 2017, com compromisso de pagamento parcelado agendado para o 1º semestre de 2018 junto ao fornecedor “Lojas Colombo”. Segue abaixo o valor total que será pago no próximo exercício.

	Projeção
Lojas Colombo	-85.000,00

### 3.3 Contas a Pagar

Valor referente ao saldo de obrigações com fornecedores de serviços e produtos utilizados durante o exercício de 2017 ( Coasa, Castro Osório Pedrassani Advogados, Rota Sul Serviços, Tocchetto & Santos Assessoria Jurídica e outros) com previsão de pagamento para o exercício de 2018 conforme abaixo

	Projeção
<b>Fornecedores Serviços e Produtos</b>	<b>-209.250,00</b>

## 4- DESPESAS OPERACIONAIS

### 4.1 Despesas Administrativas

O cálculo das despesas administrativas é composto por : Aluguel, condomínio, Ceee, material de expediente, honorários de Pessoa Jurídica, telefones, combustíveis, manutenção veículos, propaganda e publicidade, correios e outras). Com base nos valores gastos no exercício atual podemos projetar o valor que será gasto no próximo exercício conforme abaixo.

	Projeção
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>-407.232,30</b>

### 4.2 Despesas com o quadro funcional

O cálculo das despesas ( Salários,Férias,13º Salário,Adicionais e outras ) com o quadro funcional contempla um total de (11) funcionários ( Técnicos e administrativos ) e (03) estagiários para atender as necessidades administrativas e todo suporte de atendimentos da Ascorsan. Projeção feita através de média de valores gastos no exercício atual.

	Projeção
<b>Despesas com o quadro funcional</b>	<b>-309.212,18</b>

#### 4.3 Despesas com Encargos Sociais

Obrigações sobre folha de pagamento ( Inss,Fgts,Pis,Vale Transporte e Vale alimentação ,Plano Saúde). Com base no valores pagos no exercício atual, podemos projetar valores que serão pagos no próximo exercício conforme abaixo.

	Projeção
<b>Encargos Sociais e Outras Obrigações</b>	<b>-294.311,36</b>

#### 4.4 Despesas Financeiras

Grupo composto por despesas de juros e correção monetária sobre operação de crédito, tarifas bancárias e outras taxas de contratos. Com base nos valores pagos no exercício atual, podemos projetar os valores que serão pagos no próximo exercício conforme segue abaixo.

	Projeção
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>-141.637,20</b>

#### 4.5 Despesas Tributárias

Obrigações com impostos (municipais e estaduais) e taxas diversas. Com base nos valores pagos no exercício atual, podemos projetar os valores que serão pagos no próximo exercício conforme segue abaixo.

	Projeção
<b>Despesas tributárias</b>	<b>-19.758,28</b>

#### 4.6 Custo Manutenção áreas de lazer e Convênios

Grupo de contas de manutenção e contratos com áreas de lazer (Colônia Férias Cisne Branco, Sede Campestre Rosários do Sul, Balneário Marcelino Ramos, Camping Cidreira, Sede Marcelino Ramos, Brindes e Doações Unidades, Assistência Funeral e Projetos Sociais). Com base nos valores pagos no exercício atual, podemos projetar os valores que serão pagos no próximo exercício conforme abaixo.

	Projeção
<b>Custo Manutenção áreas Lazer</b>	<b>-782.973,36</b>

#### 4.6 Custo Brindes final de ano

Aquisição e entrega de brinde de final de ano aos associados.

	Projeção
<b>Brindes final de ano</b>	<b>-50.000,00</b>

### 5 – INVESTIMENTOS

#### 5.1 Aquisição de Servidores e Computador

Valor previsto para aquisição de equipamentos (Servidor, computadores e periféricos), necessários para melhoria das condições de trabalho, visando melhor desempenho nos processos e rotinas realizadas pelos funcionários da Ascorsan e consequentemente fornecendo um melhor atendimento ao sócio e maior controle financeiro para a Associação

	Projeção
<b>Custo Com Aquisição de Equipamentos</b>	<b>-20.000,00</b>

## **5.2 Desenvolvimento em tecnologia da Informação e Comunicação**

Valor previsto para aquisição, atualização e manutenção de softwares voltados para gerenciamento de cadastros, controle das áreas de lazer, plataforma Web, reformulação do site e outros processos.

	<b>Projeção</b>
<b>Aquisição Sistemas Desenvolvimento Tecnologia</b>	<b>-75.000,00</b>
<b>Gastos gerais com comunicação e publicidade</b>	<b>-50.000,00</b>

## **5.3 Total de despesas e receitas projetadas**

Balanco das receitas e despesas projetadas para o exercício de 2018. Se tratando de uma projeção os valores informados estão sujeitos a alterações no decorrer do exercício e possuem uma margem de erro.

	<b>Projeção</b>
<b>Total receitas projetadas</b>	<b>6.404.405,00</b>
<b>Total despesas projetadas</b>	<b>6.036.149,00</b>
<b>Saldo projetado para o exercício de 2018</b>	<b>368.256,00</b>

