

ÍNDICE

| | |
|------------------------------------------------------|--------|
| - Encaminhamento ao Conselho Deliberativo..... | pág 2 |
| - Breve visão sobre o 1º semestre de 2022..... | pág 3 |
| - Previsão para recursos operacionais..... | pág 6 |
| - Notas explicativas para receitas operacionais..... | pág 7 |
| - Notas explicativas para despesas operacionais..... | pág 8 |
| - Previsão para recursos não operacionais..... | pág 9 |
| - Notas explicativas para receitas não operacionais. | pág 9 |
| - Notas explicativas para despesas não operacionais. | pág 9 |
| - Quadro completo com Resultado Acumulado..... | pág 10 |
| - Imobilizações e Melhorias..... | pág 11 |
| - Ajuste da Mensalidade Associativa..... | pág 12 |

Porto Alegre, 18 de outubro de 2022.

Ao Conselho Deliberativo
At. Sr. Celso Carlucci de Campos

Sr. Presidente,

ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO 2023 - Atendendo dispositivo estatutário remetemos-lhe para apreciação a Previsão Orçamentária desta AABB para o próximo ano.

1. Os números sugeridos obedecem o princípio básico de que o valor das despesas deve ser coberto pelas receitas, incluindo receitas extraordinárias.
2. A separação de receitas e despesas em ordinárias e extraordinárias visa distinguir as atividades do clube em próprias de sua função e aquelas que são exercidas como complemento para obtenção de recursos financeiros.

Também colocamos como extraordinária a atuação dentro do programa AABB Comunidade em parceria com a PMPA - Prefeitura Municipal de Porto Alegre, FBB - Fundação Banco do Brasil e FENABB - Federação Nacional de AABBs, onde desenvolvemos o Ensino Integral para 200 crianças de 6 a 15 anos no contraturno de Escolas Municipais.

Salientamos que, não obstante as dificuldades econômicas existente nos últimos anos este Conselho de Administração está preocupado em direcionar a gestão da AABB de forma que se reduza a utilização das receitas extraordinárias para a cobertura das despesas ordinárias, possibilitando que um maior valor das receitas extraordinárias sejam utilizadas para imobilizações e melhorias de maior custo no patrimônio existente.

3. O Conselho de Administração continua em busca da recuperação o número de associados. A meta está colocada em nosso planejamento estratégico para 2023. Neste ano que está terminando realizamos eventos menos amplos e controlando bem os valores investidos com relação à previsão de público, que ainda mantém certo receio de aglomeração.
4. Seguem anexos os documentos que compõem a previsão orçamentária, com notas explicativas, imobilizações/melhorias e a proposta de ajuste das mensalidades.
5. Por fim, no aguardo de sua análise e parecer sobre a aprovação, colocamo-nos à disposição para esclarecimentos adicionais que se fizerem necessários.

Renato Innig Zimmermann
Presidente

Eduardo Di Prinzio
Vice-Presidente

Guilherme Collares Pascoal
Vice-Presidente

Breve visão sobre 1º semestre de 2022

➤ 2022 - Receitas - Balancete de Junho

❖ A **receita total** projetada para 2022 foi de R\$12.555.020.

Uma média de R\$1.046.251 por mês.

Até junho/2022 atingimos uma receita total de R\$ 6.455.294 (51% do projetado anual).

Uma média de R\$ 1.075.882 por mês.

❖ A **receita de mensalidades associativas** projetada para 2022 foi de R\$ 4.817.436.

Uma média de R\$ 401.453 por mês.

Até junho/2022 atingimos R\$ 2.468.783 (51% do projetado anual).

Uma média de R\$ 411.463 por mês.

| Resumo C.D. | 10/2021 | 11/2021 | 12/2021 | 01/2022 | 02/2022 | 03/2022 | 04/2022 | 05/2022 | 06/2022 | 07/2022 | 08/2022 | 09/2022 | 17/10/2022 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| EFETIVO | 497 | 495 | 493 | 492 | 485 | 479 | 474 | 475 | 473 | 471 | 472 | 472 | 470 |
| PARENTE | 135 | 135 | 137 | 138 | 138 | 136 | 135 | 134 | 133 | 133 | 136 | 136 | 136 |
| COMUNITÁRIO | 687 | 705 | 752 | 764 | 764 | 769 | 760 | 763 | 764 | 771 | 771 | 772 | 765 |
| CONVENIO | 359 | 382 | 404 | 422 | 435 | 453 | 446 | 440 | 433 | 431 | 430 | 436 | 442 |
| ESPECIAL | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 |
| CORRESPONDENTE | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 |
| BENEMÉRITO | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| SUBTOTAL | 1717 | 1756 | 1825 | 1855 | 1861 | 1876 | 1854 | 1851 | 1842 | 1845 | 1848 | 1855 | 1852 |
| DEPENDENTE PAGO | 97 | 110 | 134 | 142 | 140 | 132 | 123 | 119 | 110 | 113 | 108 | 106 | 104 |
| TOTAL | 1814 | 1866 | 1959 | 1997 | 2001 | 2008 | 1977 | 1970 | 1952 | 1958 | 1956 | 1961 | 1956 |

❖ A **receita de seguro** projetada para 2022 foi de R\$ 2.510.000.

Uma média de R\$209.166 por mês.

Até junho/2022 o seguro apresentou receita de R\$ 1.352.375 (53% do projetado anual).

Uma média de R\$ 225.395 por mês.

❖ A **receita do departamento de esportes** projetada foi de R\$1.985.650.

Uma média de R\$ 165.470 por mês.

Até junho/2022 atingimos R\$ 1.503.139 (75% do orçado anual).

Uma média de R\$ 250.523 por mês.

Do total de receitas do departamento de esportes, R\$1.461.165 realizados até o mês de junho/2022 são referentes à mensalidades esportivas (academia, escolinhas, atividades orientadas, atividades terceirizadas).

Temos no esporte 28 modalidades de escolas esportivas.

- ✓ Total de alunos na academia: 894 alunos
- ✓ Total de alunos nas escolas esportivas da aabb: 220 alunos
- ✓ Total de alunos nas escolas esportivas terceirizadas: 381 alunos
- ✓ Total de alunos na natação: 170 alunos
- ✓ Total de alunos na hidroginástica: 15 alunos
- ✓ Total de alunos atividades no tatame: 116 alunos

Eventos realizados/encaminhados pelo departamento de esportes:

- ✓ AABB Kids – colônia de férias verão e inverno (775 alunos no total das edições)
- ✓ AABB Open de Beach Tennis (maio 2022)
- ✓ AABB Trail Running Morro do Osso (novembro)
- ✓ Torneios internos: Futvôlei, Taça Master de Futibol, Beach tennis, Tenis simples e duplas, Xadrez, Festival da Natação, Poker
- ✓ Copa AABB de Patinação (setembro), participação no Sulamericano de Patinação - México e Campeonato Mundial de Patinação – Argentina
- ✓ Copa Sortica de Futebol, sub 11, sub 13 e sub 15
- ✓ Sede de três torneios de voleibol – Liga da Amizade, Liga Metropolitana e Estadual de Voleibol Misto
- ✓ Jornada Microrregional de AABB e Jornada Estadual de AABB (março/setembro)

❖ As **receitas de locações e de eventos**, que tiveram uma projeção de aproximadamente R\$ 800 mil para 2022, até o mês de junho/2022 somaram apenas R\$ 218 mil, ou seja, a retomada de atividades nos salões da AABB ainda não atingiu os patamares esperados.

Breve visão sobre 1º semestre de 2022

➤ **2022 - Despesas - Balancete de Junho**

❖ A **despesa total** projetada para 2022 foi de R\$ 12.072.329.

Uma média de R\$ 1.006.027 por mês.

Até junho/2022 realizamos despesa total de R\$ 5.751.482 (48% do projetado anual).

Uma média de R\$ 958.580 por mês.

❖ A **despesa com recursos humanos** projetada foi de R\$ 6.013.950 para 2022.

Uma média de R\$ 501.162 por mês.

Até junho/2022 realizamos em RH R\$ 2.730.825 (45% do projetado anual).

Uma média de R\$ 455.137 por mês.

❖ **Outras despesas e seus valores até Junho 2022:**

- ✓ Energia Elétrica - acumulado de R\$ 437 mil;
- ✓ Manutenção predial - acumulado de R\$ 248 mil;
- ✓ Materiais Higiene e Limpeza - acumulado de R\$ 60 mil;
- ✓ Combustível (gerador e carros) e Gás (cozinha e piscina) - R\$ 135 mil;
- ✓ Serviços contratados Pessoa Jurídica - acumulado de R\$ 892 mil.

Previsão para recursos operacionais

| | DEPARTAMENTOS | PROPOSTA 2022 | REALIZADO ATÉ JUNHO/2022 | PROPOSTA 2023 |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|
| O P E R A C I O N A L | 1 DEPARTAM. ADMINISTRATIVO | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA ADMINISTRATIVA | 6.498.370 | 2.992.114 | 6.750.000 |
| | DESPEZA ADMINISTRATIVA | 3.502.950 | 1.864.989 | 3.650.000 |
| | RH - ADMINISTRATIVO - TOTAL | 2.764.032 | 1.318.895 | 3.014.790 |
| | | 231.388 | -191.770 | 85.210 |
| | 2 - DEPARTAMENTO ESPORTES | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA ESPORTES | 1.985.650 | 1.503.139 | 2.845.000 |
| | DESPEZA ESPORTES | 670.429 | 310.537 | 902.000 |
| | RH ESPORTES | 1.609.401 | 812.374 | 1.814.800 |
| | | -294.180 | 380.228 | 128.200 |
| | 3 - DEPARTAMENTO - SOCIAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA SOCIAL | 350.000 | 15.140 | 350.000 |
| | DESPEZA SOCIAL | 420.000 | 33.108 | 580.000 |
| | RH SOCIAL | 43.277 | 15.200 | 35.000 |
| | | -113.277 | -33.168 | -265.000 |
| | 4 - DEPARTAMENTO CULTURAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA CULTURAL | 50.000 | 9.108 | 50.000 |
| | DESPEZAS CULTURAL e BIBLIOTECA | 80.000 | 12.774 | 92.000 |
| | RH CULTURAL | 43.277 | 15.200 | 35.000 |
| | RH BIBLIOTECA | 155.764 | 52.686 | 116.500 |
| | | -229.041 | -71.552 | -193.500 |
| | 5 - DEPARTAM. - APOSENTADOS | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA APOSENTADOS | 30.000 | 2.195 | 30.000 |
| | DESPEZA APOSENTADOS | 45.000 | 9.832 | 50.000 |
| | RH APOSENTADOS | 43.277 | 15.200 | 35.000 |
| | | -58.277 | -22.837 | -55.000 |
| | 6 - DEPARTAM. - FINANCEIRO | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| RECEITA FINANCEIRO | 10.000 | - | 10.000 | |
| DESPEZA FINANCEIRO | 35.000 | 1.087 | 25.000 | |
| RH FINANCEIRO | 176.734 | 51.090 | 154.400 | |
| | -201.734 | -52.177 | -169.400 | |
| 7 - COMUNICAÇÃO & MARKETING | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITA COM. E MARKETING | 95.000 | 58.938 | 115.000 | |
| DESP. COM. & MARKETING | 120.000 | 20.800 | 140.000 | |
| RH COM. & MARKETING | 230.039 | 93.228 | 197.600 | |
| | -255.039 | -55.090 | -222.600 | |
| 8 - DEPARTAMENTO - RSA | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITAS RSA | 760.000 | 332.601 | 845.000 | |
| DESPEZAS RSA | 179.000 | 115.449 | 250.800 | |
| DESPEZA COM PESSOAL SMED | 579.976 | 228.285 | 507.200 | |
| DESPEZA COM PESSOAL - COORDENAÇÃO | 107.399 | 32.384 | 85.400 | |
| | -106.375 | -43.517 | 1.600 | |
| 9 - DEPARTAM. - PRESIDENCIA | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITA PRESIDENCIA | 180.000 | 72.204 | 180.000 | |
| DESPEZAS (Eventos, materiais, serviços) | 350.000 | 284.675 | 410.000 | |
| RH (Ger geral, secretaria) | 260.774 | 96.283 | 196.500 | |
| | -430.774 | -308.754 | -426.500 | |
| OPERACIONAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITAS OPERACIONAIS | 9.959.020 | 4.985.439 | 11.175.000 | |
| DESPEZAS OPERACIONAIS - RH | 6.013.950 | 2.730.825 | 6.192.190 | |
| DESP. OPERACIONAIS - OUTRAS | 5.402.379 | 2.653.251 | 6.099.800 | |
| RESULTADO OPERACIONAL | -1.457.310 | -398.637 | -1.116.990 | |

Notas explicativas para receitas operacionais

➤ **Receita operacional - projetado R\$11,1 milhões**

A receita operacional tem em sua composição as diversas arrecadações dos departamentos que compõem nossa estrutura organizacional. Tem seu maior valor no departamento administrativo no item de mensalidades sociais, com cerca de R\$ 5,4 milhões.

Outras receitas ordinárias significativas:

- 1) Depto Administrativo: locações, taxa de adesão, estacionamento, recuperação de despesas celulares associados.
- 2) Depto Esportivo: academia musculação, pilates, bike, escolinhas próprias e escolinhas terceirizadas.
- 3) Os departamentos Social, Cultural e Aposentados têm suas receitas oriundas de patrocínios e dos convites vendidos para seus eventos. Em 2023, teremos os eventos comemorativos dos 80 anos, com aumento da arrecadação principalmente no departamento social.
- 4) A Presidência tem receitas provenientes de alguns eventos institucionais como festas de natal, junina e dia da criança, alguns patrocínios e convênios.
- 5) A receita do departamento RSA terá acréscimo em 2023 por negociações ocorridas entre as OSCs e a PMPA - Prefeitura Municipal de Porto Alegre, com incremento percentual no valor per capita por aluno

Em 2023 a receita operacional total apresenta expectativa de retornar aos patamares de normalidade, superando então o valor orçado em 2019, época anterior à pandemia.

Notas explicativas para despesas operacionais

➤ **Despesa operacional - R\$12,2 milhões**

A despesa operacional está dividida em Recursos Humanos - R\$6,1 milhões e Outras Despesas - R\$6 milhões.

O índice de reajuste do RH leva em conta o percentual provável a ser estabelecido na data-base das categorias (FESENALBA e SINPEF - foram acima de 10% em 2022 e deverá ficar por volta de 6% em abril de 2023). Racionalizar o custo de RH é uma constante na gestão e novas otimizações estão sempre em avaliação. Mas sempre com a preocupação de não prejudicar o serviço prestado e manutenções necessárias. Também há que se salientar que em fevereiro, fruto da negociação de 2022, ainda será aplicado um último percentual de 3,14% sobre os salários.

O valor para Outras Despesas recebe um incremento para 2023. Cerca de 12% em relação ao orçado de 2022.

A maior representatividade destas outras despesas são: serviços contratados PJ (manutenção de equipamentos, predial, jardinagem, entulho, etc) que estarão em constante análise e negociação, energia elétrica, água e esgoto, telefonia móvel associados, combustíveis - veículos e geradores, materiais diversos de uso, materiais para manutenção predial, serviços PJ para escolinhas esportivas, materiais esportivos e gás natural para aquecimento da piscina.

Os departamentos Social, Cultural e Aposentados têm praticamente o total de suas despesas utilizado na realizações de seus eventos e em 2023 haverá foco em comemorações dos 80 anos do clube.

As despesas da Presidência envolvem os eventos institucionais, serviços de PJ como advocacia, arquitetura e engenharia, materiais diversos para a presidência e para ações institucionais. Também recebe incremento pela previsibilidade de necessidade de investimentos por ocasião dos 80 anos da AABB.

Previsão para recursos não operacionais

| | DEPARTAMENTOS | PROPOSTA 2022 | REALIZADO ATE JUNHO/2022 | PROPOSTA 2023 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| O P E R A N Ã O N A I S | 10 - DEPARTAMENTO - SEGUROS | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | MENSALIDADES ASSOCIADOS SEG | 2.510.000 | 1.352.375 | 2.195.000 |
| | DESPESAS SEGUROS | 324.000 | 162.000 | 324.000 |
| | RESULTADO ANUAL - SEGUROS | 2.186.000 | 1.190.375 | 1.871.000 |
| | 11 - RESULTADO FINANCEIRO | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITAS FINANCEIRAS | 86.000 | 117.480 | 115.000 |
| | DESPESAS - FINANCEIRAS | 132.000 | 110.505 | 160.000 |
| | DESPESAS - DIFERIDAS | 200.000 | 94.901 | 250.000 |
| | NÃO OPERACIONAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS | 2.596.000 | 1.469.855 | 2.310.000 |
| DESPESAS NÃO OPERACIONAIS | 656.000 | 367.406 | 734.000 | |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | 1.940.000 | 1.102.449 | 1.576.000 | |

Notas explicativas para receitas não operacionais

➤ Receita não operacional - R\$2,3 milhões

Fundamental para os investimentos da Associação, a receita extraordinária tem subvencionado o déficit operacional. Para 2023 essa subvenção monta R\$1,117 milhão, significando cerca de 9% das despesas operacionais (RH + outras despesas operacionais). A receita de mensalidades de associados segurados para 2023 será cerca de 16% de toda a receita da AABB.

O total de receita não operacional projetado sofre uma redução de 11% em 2023.

Notas explicativas para despesas não operacionais

➤ Despesa não operacional - R\$ 734 mil

O total de despesas não operacionais tem um acréscimo projetado de 11,9%.

Para o diferido de 2023 foram alocados R\$ 250 mil a serem utilizados na imobilizações e melhorias mencionadas na página 11.

Quadro completo com Resultado Acumulado

| | DEPARTAMENTOS | PROPOSTA 2022 | REALIZADO ATE JUNHO/2022 | PROPOSTA 2023 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| O P E R A C I O N A I S | 1 DEPARTAM. ADMINISTRATIVO | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA ADMINISTRATIVA | 6.498.370 | 2.992.114 | 6.750.000 |
| | DESPEZA ADMINISTRATIVA | 3.502.950 | 1.864.989 | 3.650.000 |
| | RH - ADMINISTRATIVO - TOTAL | 2.764.032 | 1.318.895 | 3.014.790 |
| | | 231.388 | -191.770 | 85.210 |
| | 2 - DEPARTAMENTO ESPORTES | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA ESPORTES | 1.985.650 | 1.503.139 | 2.845.000 |
| | DESPEZA ESPORTES | 670.429 | 310.537 | 902.000 |
| | RH ESPORTES | 1.609.401 | 812.374 | 1.814.800 |
| | | -294.180 | 380.228 | 128.200 |
| | 3 - DEPARTAMENTO - SOCIAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA SOCIAL | 350.000 | 15.140 | 350.000 |
| | DESPEZA SOCIAL | 420.000 | 33.108 | 580.000 |
| | RH SOCIAL | 43.277 | 15.200 | 35.000 |
| | | -113.277 | -33.168 | -265.000 |
| | 4 - DEPARTAMENTO CULTURAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITA CULTURAL | 50.000 | 9.108 | 50.000 |
| | DESPEAS CULTURAL e BIBLIOTECA | 80.000 | 12.774 | 92.000 |
| | RH CULTURAL | 43.277 | 15.200 | 35.000 |
| | RH BIBLIOTECA | 155.764 | 52.686 | 116.500 |
| | | -229.041 | -71.552 | -193.500 |
| 5 - DEPARTAM. - APOSENTADOS | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITA APOSENTADOS | 30.000 | 2.195 | 30.000 | |
| DESPEZA APOSENTADOS | 45.000 | 9.832 | 50.000 | |
| RH APOSENTADOS | 43.277 | 15.200 | 35.000 | |
| | -58.277 | -22.837 | -55.000 | |
| 6 - DEPARTAM. - FINANCEIRO | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITA FINANCEIRO | 10.000 | - | 10.000 | |
| DESPEZA FINANCEIRO | 35.000 | 1.087 | 25.000 | |
| RH FINANCEIRO | 176.734 | 51.090 | 154.400 | |
| | -201.734 | -52.177 | -169.400 | |
| 7 - COMUNICAÇÃO & MARKETING | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITA COM. E MARKETING | 95.000 | 58.938 | 115.000 | |
| DESP. COM. & MARKETING | 120.000 | 20.800 | 140.000 | |
| RH COM. & MARKETING | 230.039 | 93.228 | 197.600 | |
| | -255.039 | -55.090 | -222.600 | |
| 8 - DEPARTAMENTO - RSA | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITAS RSA | 760.000 | 332.601 | 845.000 | |
| DESPEAS RSA | 179.000 | 115.449 | 250.800 | |
| DESPEZA COM PESSOAL SMED | 579.976 | 228.285 | 507.200 | |
| DESPEZA COM PESSOAL - COORDENAÇÃO | 107.399 | 32.384 | 85.400 | |
| | -106.375 | -43.517 | 1.600 | |
| 9 - DEPARTAM. - PRESIDENCIA | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITA PRESIDENCIA | 180.000 | 72.204 | 180.000 | |
| DESPEAS (Eventos, materiais, serviços) | 350.000 | 284.675 | 410.000 | |
| RH (Ger geral, secretaria) | 260.774 | 96.283 | 196.500 | |
| | -430.774 | -308.754 | -426.500 | |
| OPERACIONAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITAS OPERACIONAIS | 9.959.020 | 4.985.439 | 11.175.000 | |
| DESPEAS OPERACIONAIS - RH | 6.013.950 | 2.730.825 | 6.192.190 | |
| DESP. OPERACIONAIS - OUTRAS | 5.402.379 | 2.653.251 | 6.099.800 | |
| RESULTADO OPERACIONAL | -1.457.310 | -398.637 | -1.116.990 | |
| | | | | |
| | DEPARTAMENTOS | PROPOSTA 2022 | REALIZADO ATE JUNHO/2022 | PROPOSTA 2023 |
| O P E R A C I O N A I S | 10 - DEPARTAMENTO - SEGUROS | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | MENSALIDADES ASSOCIADOS SEG | 2.510.000 | 1.352.375 | 2.195.000 |
| | DESPEAS SEGUROS | 324.000 | 162.000 | 324.000 |
| | RESULTADO ANUAL - SEGUROS | 2.186.000 | 1.190.375 | 1.871.000 |
| | 11 - RESULTADO FINANCEIRO | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITAS FINANCEIRAS | 86.000 | 117.480 | 115.000 |
| | DESPEAS - FINANCEIRAS | 132.000 | 110.505 | 160.000 |
| | DESPEAS - DIFERIDAS | 200.000 | 94.901 | 250.000 |
| | NÃO OPERACIONAL | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 |
| | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS | 2.596.000 | 1.469.855 | 2.310.000 |
| DESPEAS NÃO OPERACIONAIS | 656.000 | 367.406 | 734.000 | |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | 1.940.000 | 1.102.449 | 1.576.000 | |
| T O T A L | ORÇADO 2022 | ATÉ JUN 2022 | ORÇADO 2023 | |
| RECEITAS ACUMULADAS | 12.555.020 | 6.455.294 | 13.485.000 | |
| DESPEAS ACUMULADAS | 12.072.329 | 5.751.482 | 13.025.990 | |
| RESULTADO ACUMULADO | 482.690 | 703.812 | 459.010 | |

Imobilizações e Melhorias

Este documento traz a previsão de imobilizações e melhorias para o ano de 2023.

Os valores descritos são **estimativas** que deverão ser confirmadas em tomadas de preços quando de sua execução.

➤ **Com recursos específicos para imobilizações/melhorias**

| | |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1. Troca do telhado do ginásio | R\$ 170.000 |
| 2. Melhoria na quadra de tênis - lona e ajuste escoamento da chuva | R\$ 45.000 |
| 3. Quadras abertas de areia - beach tennis, futevôlei, vôlei, etc | R\$ 45.000 |
| 4. Entrada do clube com sistema automatizado de acesso | R\$ 140.000 |
| TOTAL PREVISTO COM RECURSOS IMOBILIZAÇÕES/MELHORIAS | R\$ 400.000 |

➤ **Com BNDES - previsto no diferido**

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1. Substituição das Catracas de Acesso ao Clube (Portaria Central) | R\$ 80,000 |
| 2. Investimento em iluminação, estruturas e equipamentos para as quadras esportivas e campo de futebol | R\$ 130.000 |
| 3. Aquisição para academia (Legpress e Banco de Panturrilha) | R\$ 40.000 |
| TOTAL PREVISTO COM FINANCIAMENTO BNDES | R\$ 250.000 |

Obs: Com o cartão BNDES o montante da previsão será pago em 48 parcelas R\$ 7.264,72 conforme simulação.

➤ **Com recurso ordinário (departamento Administrativo)**

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1. Reforma Galpão Guaíba (ampliação dos banheiros e criação de deck de frente para o lago) | R\$ 40.000 |
| 2. Adequação PPCI (portas e corrimões) ¹ | RS 30.000 |
| 3. Obras para viabilização do PPCI do bloco Ginásio e Galpão Itapuã. | R\$ 77.000 |
| 4. Aquisição de mobiliário para os Galpões e Salão Guarujá | R\$ 97.000 |
| 5. Manutenção/adequação dos quadros de baixa tensão (QGBT) | R\$ 80.000 |
| TOTAL PREVISTO COM ORÇAMENTO DO ADMINISTRATIVO. | R\$ 324.000 |

Nota 1 (referente ao item 2 acima) – são adequações em diferentes edificações do clube para atender exigências do PPCI.

Ajuste da mensalidade associativa**➤ Índices econômicos:**

Segundo o site <ibge.gov.br> o IPCA acumulado de 12 meses foi de 7,17% em setembro de 2022, sendo que o IPCA do mês de setembro foi negativo em 0,29%. O Banco Central divulgou em seu Relatório de Mercado - Focus - ([link bcb.gov.br/publicacoes/focus](http://link.bcb.gov.br/publicacoes/focus)) de 14 de outubro que a expectativa do índice de inflação para 2022 está em 5,62% na data, com um viés de diminuição nas análises do índice nas últimas 16 semanas.

O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) caiu 0,70% em agosto e 0,95% em setembro, após alta nos sete primeiros meses do ano. Com este resultado o índice acumula alta de 6,61% no ano e de 8,25% em 12 meses. O relatório Focus indica o IGPM com viés de queda a 16 semanas, com uma projeção de 7,55% para o ano. Este índice é utilizado para reajuste dos contratos de serviços das empresas, inclusive a AABB.

O PIB projetado pelo Relatório Focus está em 2,71 para o ano de 2022.

➤ Folha de Pagamento:

Em 2022 as Convenções Coletivas das categorias de funcionários do Clube concedeu um aumento de 10% tanto para o SINPEF (profissionais de Educação Física) como para a FESENALBA (demais funcionários). Este foi um índice negociado arduamente pois ainda foram utilizados argumentos de perdas durante a pandemia. Cabe ressaltar que relativo à Convenção Coletiva de Trabalho do ano em curso, ainda acontecerá em fevereiro de 2023 o último reajuste dos salários com a aplicação do índice de 3,14%.

Para 2023 a previsão do aumento salarial deverá ser o índice oficial da inflação e deverá ficar perto dos 6%, seguindo o comportamento do IPCA (12 meses) na data base de abril.

➤ Contratação de Serviços de Terceiros:

Os contratos de prestação de serviço, em geral, têm suas atualizações de valores vinculadas ao IGP-M dos últimos 12 meses (a cada período vincendo) e, como já mencionado, este índice terá uma previsão de variação entre 5% a 7%, dependendo de seu momento de renovação.

➤ **Proposta de ajuste das mensalidades:**

A proposta para aumento das mensalidades para o ano de 2023 é aplicar índice de correção conforme o quadro que segue:

| CATEGORIAS | 2022 | 2023 | DIF | % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|----|
| Efetivo | R\$ 186,00 | R\$ 199,00 | R\$ 13,00 | 7% |
| Efetivo - Modalidade Proprietário | R\$ 114,00 | R\$ 121,00 | R\$ 7,00 | 6% |
| Comunitário e Parente | R\$ 302,00 | R\$ 320,00 | R\$ 18,00 | 6% |
| Comunitário - Modalidade Conveniado | R\$ 324,00 | R\$ 340,00 | R\$ 16,00 | 5% |
| Comunitário - Modalidade Correspondente | R\$ 81,00 | R\$ 86,00 | R\$ 5,00 | 6% |
| Dependente Pago Efetivos | R\$ 93,00 | R\$ 99,00 | R\$ 6,00 | 6% |
| Dependente Pago Demais | R\$ 114,00 | R\$ 121,00 | R\$ 7,00 | 6% |
| Os % aplicados acima resultarão em R\$25 mil/mês adicionais de receita, R\$300 mil/ano. | | | | |
| | | | | |
| Associado Individual | 2022 | 2023 | DIF | % |
| Individual Efetivo (70%) | R\$ 131,00 | R\$ 139,00 | R\$ 8,00 | 6% |
| Individual Demais (60%) | R\$ 182,00 | R\$ 192,00 | R\$ 10,00 | 6% |
| Individual Comunitário Conveniado (60%) | R\$ 194,00 | R\$ 204,00 | R\$ 10,00 | 5% |
| Os % aplicados acima resultarão em R\$2 mil/mês adicionais de receita, R\$24 mil/ano. | | | | |

➤ **Proposta de Taxa de Adesão de associados comunitários:**

A proposta para a taxa de adesão é o valor de duas mensalidades do associado comunitário (2 x R\$ 320,00 = R\$ 640,00), com flexibilidade ao Conselho de Administração de trabalhar esse valor até o mínimo de R\$ 320,00.