

PROJETO ORÇAMENTÁRIO 2024



SUMÁRIO

- ❑ Mensagem do Diretor Administrativo Financeiro
- ❑ Planejamento Estratégico da CAEFE
- ❑ Contextualização
- ❑ Metodologia aplicada
- ❑ Apresentação dos números contendo:
 - ✓ Saldo inicial projetado
 - ✓ Receitas projetadas
 - ✓ Gastos projetados
 - ✓ Resultado final disponível previsto
- ❑ Comparação com a execução orçamentária de 2023
- ❑ Conclusão

MENSAGEM DO DIRETOR ADMINISTRATIVO / FINANCEIRO

Essa Diretoria Administrativo e Financeira Interina submete para apreciação do Conselho Deliberativo da CAEFE e Assembleia a **Proposta Orçamentária de 2024** chamada de **POA**. Seguem alguns esclarecimentos ao Conselho Deliberativo da CAEFE e a Assembleia.

Breve resumo das Ações Administrativas

- ▶ Nesse curto período de gestão (meados de 2021 até setembro de 2023) importantes ações foram empreendidas:
- ✓ Obras da nova sede;
- ✓ Gestão de Pessoal – aconteceram contratações que visaram suprir deficiências no quadro de pessoal da CAEFE. Tínhamos deficiência na Contabilidade, Financeiro e no Administrativo. Foi implementado, o Adicional por Tempo de Serviço (ATS) que era uma reivindicação antiga dos empregados da CAEFE. Alguns ajustes de salário foram realizados, devido a defasagem de valores com a relação Cargo/Tempo de Casa e responsabilidade do trabalho. Tivemos aprovado pelo Conselho Deliberativo da CAEFE o Plano de Cargos e Salários a ser implementado a partir de Janeiro/2024.



BREVE RESUMO DA GESTÃO DOS ATIVOS FINANCEIROS DA CAEFE

A CAEFE, hoje, tem como premissa de gestão de Ativos Financeiros o conservadorismo. Na renda variável temos em nossa carteira de ações, ativos voltados para o pagamento de dividendos, e, na renda fixa ativos que pagam juros semestrais. Todas as operações têm característica de longo prazo. Abaixo temos um quadro explicativo com os valores recebidos a título de dividendos e juros:

PEDÍODO	RENDA VARIÁVEL (*)	RENDA FIXA (**)	TOTAIS
2022	R\$ 1.625.672,02	R\$ 4.262.159,17	R\$ 5.887.831,19
Jan a Out/2023	R\$ 1.465.516,21	R\$ 2.320.464,86	R\$ 3.785.981,07

Dados registrados na Contabilidade da CAEFE.

* Dividendos Recebidos

** Juros Recebidos



Registra-se também que as Debêntures, adquiridas de Furnas, através da Ágora Investimentos, proporcionaram à CAEFE oportunidade de manifestar seu voto “negativo” ao aumento de capital da Santo Antônio Energia, embora não tenha sido a opção da maioria dos debenturistas. A decisão destes, contribuiu para o processo de privatização da Eletrobrás.

O patrimônio financeiro da CAEFE está distribuído entre as seguintes instituições financeiras: Ágora, XP, Bradesco, Santander e SICOOB (caixa da CAEFE operado pelo Sr. PR. O total do patrimônio financeiro da CAEFE hoje é de aproximadamente R\$ 43 milhões de reais.

Conclusões Finais

A saúde financeira da CAEFE, apesar do incremento de novas despesas (Espaço Qualidade de Vida e outros contratos) apresenta razoável performance graças ao resultado decorrente dos bons investimentos, feitos até agora.

Esse Diretor Administrativo Financeiro agradece a atenção e coloca-se à disposição para maiores esclarecimentos que se façam necessários.

Mario Pires

CRC 87.882



PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO DA CAEFE

A visão, missão e valores de uma empresa são a base do Planejamento Estratégico e ajudam na definição dos planos de ação para os próximos anos. Estes quando bem definidos ajudam na elaboração de um eficaz planejamento orçamentário.

➤ Missão

Melhorar a qualidade de vida dos Associados através de benefícios assistenciais e serviços.

➤ Visão

Atingir a excelência em prestação de serviços por meio da reestruturação de processos internos e externos.

➤ Valores

Foco no Associado, proatividade, pertencimento, trabalho em equipe.

➤ Objetivo Estratégico

- ✓ Melhorar a qualidade dos serviços, produtos e benefícios.
- ✓ Integrar os processos.
- ✓ Gerir o clima organizacional.
- ✓ Aumentar a percepção dos Associados em relação à CAEFE.



CONTEXTUALIZAÇÃO:

Este documento tem por objetivo apresentar aos membros desta Assembleia o **Plano Orçamentário Anual (POA) 2024** da CAEFE.

O **POA** é um plano que ajuda no sucesso de qualquer organização. Ele envolve definição de metas financeiras, alocação de recursos e o monitoramento constante para garantir que as metas sejam atingidas, de forma clara e alcançáveis.

METODOLOGIA APLICADA

A metodologia aplicada tem como base o **ORÇAMENTO BASE HISTÓRICO**, utiliza os números do exercício anterior para composição do seu planejamento.

Para efeito da composição do orçamento de 2024 considerou-se a variação do IPCA, acumulado de 2023 (**4,76%**), conforme projeção apresentada pelo IBGE em 29/09/2023.

APRESENTAÇÃO DOS NÚMEROS CONTENDO, SALDO INICIAL:

✓ Saldo inicial de caixa (bancos e aplicações) projetado em 02/01/2024:

❖ R\$43.500.000

✓ Superávit projetado para o ano 2024:

❖ R\$ 1.702.232

✓ Saldo total previsto para o ano 2024:

❖ R\$45.202.232



APRESENTAÇÃO DOS NÚMEROS CONTENDO, RECEITAS:

Receita Global

Total previsto para 2024

Doações prêmios de seguros:.....	R\$ 4.234.200
Operações com Associados:	R\$ 13.292
Receitas Financeiras:	R\$ 3.408.000
Receita venda dos imóveis.....	R\$ 3.500.000
Total de receita previstas para 2024:	R\$ 11.155.492



APRESENTAÇÃO DOS NÚMEROS CONTENDO, DESPESAS GLOBAIS:

Despesas Operacionais	Total previsto para 2024
Operações com seguros:.....	R\$ 33.000
Operações com Associados:	R\$ 1.838.163
Operações com terceiros (patrocínios e responsabilidade social).....	R\$ 200.577
Total de despesas operacionais previstas para 2024:	R\$ 2.071.740



APRESENTAÇÃO DOS NÚMEROS CONTENDO, DESPESAS GLOBAIS:

Pessoal e encargos

Total previsto para 2024

Despesas com empregados:.....	R\$2.097.039
Despesas com encargos sociais:	R\$ 844.240
Despesas c/assistência social:	R\$ 1.237.872
Despesas com estagiário e jovem aprendiz	R\$ 67.836
Total de gastos com pessoal e encargos previstas para 2024:	R\$ 4.246.987

APRESENTAÇÃO DOS NÚMEROS CONTENDO, DESPESAS GLOBAIS:

Administração geral

Total previsto para 2024

Remuneração serviços terceiros:.....R\$ 738.168

Despesas administrativas:R\$ 2.186.865
(água e esgoto, energia elétrica, telefone, gás, IPTU, etc.)

Total de despesas administrativas previstas para 2024:R\$ 2.925.033



APRESENTAÇÃO DOS NÚMEROS CONTENDO SOFTWARE E HARDWARE:

Imobilizado

Total previsto para 2024

Software e Hardware:R\$ 209.500

Total investimento imobilizado previstos para 2024:R\$ 209.500



RESULTADO FINAL DISPONÍVEL PREVISTO

Saldo inicial 02/01/2024 (bancos e aplicações)	R\$ 43.500.000
+ Receita global:	R\$ 11.155.492
- Despesa Global:	R\$ 9.243.760
- Software e Hardware.....	R\$ 209.500
= Superávit previsto para o ano de 2024.....	R\$ 1.702.232
Saldo final projetado para 31/12/2024:.....	R\$45.202.232 (bancos e aplicações)



COMPARAÇÃO COM A EXECUÇÃO ORÇAMENTÁRIA DE 2023

A CAEFE possui recursos compatíveis para assumir seus gastos e também assumir a implementação de seus investimentos, ao longo de 2024. Vide quadro abaixo:

Plano Orçamentário Anual		Valores em R\$ milhões		
Discriminação	Proposição 2024	Execução 2023	Variação %	
A. Recursos	11.155.492	7.649.100	+ 45,84%	
Receita Operacional	4.247.492	4.016.950	+ 5,73%	
Receita Financeira	3.408.000	3.632.150	- 6,17%	
Receita venda dos imóveis	3.500.000			
B. Custeio	9.243.760	8.936.473	+ 3,44%	
Pessoal permanente	4.246.987	3.889.931	+9,18%	
Materiais, Serviços e Outros (MSO)	4.996.773	5.046.542	+ 0,98%	
C. Investimentos	209.500	279.625	-25,08%	
Variação do Caixa (A – B – C)	1.702.232	-1.566.998	- 8,63%	

CONCLUSÃO:

A CAEFE busca sempre melhorar sua gestão financeira e procura tomar decisões assertivas para atingir os objetivos, mantendo o compromisso contínuo com a análise e o ajuste do orçamento. Lembrando que a flexibilidade e a adaptabilidade são essenciais em um mundo de negócios em constante mudança.

Alinhado ao planejamento estratégico da CAEFE, o foco das ações da Diretoria Executiva tem sido buscar a sustentabilidade financeira da instituição, por meio do incremento dos ingressos provenientes de ações voltadas a promover o interesse dos associados por produtos, seguros e serviços voltados para qualidade de Vida.