



PLANO DE ACTIVIDADE
E
ORÇAMENTO PA RA 2021



NOTA EXPLICATIVA DO ORÇAMENTO PARA 2021

0. INTRODUÇÃO

O Orçamento do Grupo Desportivo da Banca para 2021 apresenta uma previsão **Total Geral de Receitas** no valor de **KZ 257.567.338,00 (Duzentos e Cinquenta e Sete Milhões, Quinhentos e Sessenta e Sete Mil, Trezentos e Trinta e Oito Kwanzas)** e um **Total Geral de Despesas** de igual valor, observando-se uma redução nominal relativamente ao orçamento do ano anterior de KZ 69.107.062,00 (Sessenta e Nove Milhões, Cento e Sete Mil e sessenta e Dois Kwanzas), correspondendo a 21%.

A previsão orçamental do GDB para 2021 é fortemente condicionada por dois importantes factores:

- a) Redução anunciada da contribuição financeira que se prevê receber das instituições bancárias;
- b) Redução da Receita Propria prevista.

Reflectindo a situação social e económica vigente, com futuro imprevisível e bastante condicionado pela situação sanitária mundial e nacional, o presente Orçamento procura ser o mais assertivo possível relativamente às projecções socio económicas que se fazem para o país bem como a influência destas na actividade do GDB. Com base na tendência actual se antevê que venha a persistir a diminuição da rentabilidade da actividade geradora de receitas realizada pelo GDB, em consequência da redução de utentes dos seus serviços. Por outro lado, espera-se que os recursos financeiros disponíveis para manter a colectividade e para realizar as suas actividades sofra um decréscimo significativo.

Considerando os factos e as hipóteses apresentadas perspectiva-se que 2021 seja um ano de dificuldades acrescidas, sendo por isso compreensível que o Programa de Actividades do GDB e respectivo Orçamento para 2021 realcem acções e estratégias que têm como finalidade criar condições que permitam maximizar a receita e diminuir a despesa.

Na óptica do acima referido, o Programa e o Orçamento para 2021 visam, fundamentalmente, fortalecer a Colectividade do ponto de vista organizacional, funcional e patrimonial, para melhor enfrentar não só os desafios actuais mas também e principalmente, os desconhecidos e imprevisíveis desafios do futuro a curto, médio ou longo prazo, procurando:

- a) Melhorar os níveis organizativos e funcionais da Colectividade;
- b) Reestruturar e ou melhorar a actividade administrativa, desportiva e comunicacional;
- c) Melhorar as taxas de execução orçamental;
- d) Melhorar a apresentação e conservação do património imobiliário da colectividade e o aproveitamento dos diversos espaços criados;



e) Melhorar a comunicação e a interactividade da colectividade com os associados, com as instituições bancárias contribuintes e não contribuintes e com a sociedade no geral.

A seguir abordam-se os aspectos mais relevantes do Orçamento.

I. RECEITAS

2

Para efeito de previsão de receitas continuam a ser levadas em consideração 4 (quatro) principais fontes que se descrevem:

- A. **RECEITAS PRÓPRIAS:** São assim designadas as receitas provenientes de fontes próprias do GDB, correspondendo a remuneração pelos diversos serviços prestados e espaços arrendados à terceiros.
- B. **CONTRIBUIÇÕES BANCÁRIAS E QUOTIZAÇÃO DE SÓCIOS:** Corresponde a tradicional contribuição financeira concedida pelas instituições bancárias que, de forma regular e sistemática, participam financeiramente no Orçamento do GDB, como são os casos do Banco Nacional de Angola e do Banco de Poupança e Crédito. Inclui também o valor referente a quota dos sócios do GDB trabalhadores das distintas instituições bancárias.
- C. **OUTROS DONATIVOS, PATROCÍNIOS E CONTRIBUIÇÕES A SOLICITAR:** corresponde ao valor necessário para garantir o equilíbrio orçamental e que se espera que venha a ser arrecadado da arregimentação de outras instituições contribuintes, de donativos e de patrocínios diversos a solicitar. Na prática corresponde a um déficit orçamental cuja cobertura deverá ser realizada pela via acima referida.
- D. **FINANCIAMENTOS BANCÁRIOS:** Corresponde aos créditos bancários a médio e ou longo prazo, que deverão ser solicitados de forma a cobrir, essencialmente, a rubrica referente aos investimentos previstos.

1. RECEITAS PRÓPRIAS

As Receitas Próprias previstas são de **KZ 42.150.000,00 (Quarenta e Dois Milhões e Cento e Cinquenta Mil Kwanzas)**, que corresponde a **16,36% da Receita Total** prevista e **20,8% da Despesa Corrente** prevista para 2021. Comparativamente ao exercício anterior a previsão actual é KZ 3.450.000,00 inferior em termos de valor nominal, sendo em termos de valor real esta diferença significativamente maior se considerarmos a diferença cambial e a inflação acumulada.

Para 2021 concebe-se um cenário optimista, sendo esta previsão resultante da expectativa de alguma retoma económica e de menor restrição social durante o exercício económico, considerando que só nesta perspectiva se concebe a rentabilidade dos espaços comerciais existentes, que constituem as fontes de Receitas Próprias da Colectividade, com realce para o Ginásio e o Residencial Pódium, mas também dos espaços arrendados.

A distribuição da Receita Própria prevista por item é a seguinte:



- 1.1 Residencial Podium:** Para o Residencial Podium prevê-se arrecadar durante o ano o valor de **KZ 14.400.000,00 (Catorze Milhões e Quatrocentos Mil Kwanzas)**, esperando-se que o possível abrandamento das restrições sociais provoque o aumento da procura deste serviço, particularmente por parte de empresas que nele hospedavam, regularmente, trabalhadores expatriados ou vindos de outras províncias.
- 1.2 Ginásio:** Para o Ginásio, projecta-se a previsão anual de **KZ 4.500.000,00 (Quatro Milhões e Quinhentos Mil Kwanzas)**. Tendo em conta a indefinição relativamente a retoma da actividade dos ginásios a previsão da receita a arrecadar deste item é feita com alguma reserva, prevendo-se a sua actividade apenas a partir do 2º trimestre do ano 2021.
- 1.3 Podium Sport Shopping:** Para as 8 lojas, 1 salão de cabeleireiro e 1 salão de estética feminina que compõem esta rubrica, a expectativa para 2021 é de arrecadar **KZ 18.000.000,00 (Dezoito Milhões de Kwanzas)**, numa perspectiva da manutenção dos estabelecimentos arrendados e do valor da renda semelhantes ao ano transacto, o que desde já constitui uma previsão bastante optimista.
- 1.4 Restaurante e Snack Bar:** Prevê-se arrecadar anualmente **KZ 3.000.000,00 (Três Milhões de Kwanzas)**, do arrendamento de instalações existentes para exercício da actividade de restauração, sendo para tal necessário realizar o arrendamento efectivo destes espaços.
- 1.5 Campo de Jogos:** O valor a arrecadar da utilização por terceiros do campo de jogos da Maianga para treinos, jogos e outras actividades é de **KZ 1.800.000,00 (Um Milhão e oitocentos Kwanzas)**. Esta previsão é também bastante reservada, podendo vir a ter uma efectivação mais favorável ou não em função da abertura precoce ou tardia da actividade desportiva.
- 1.6 Dojo (Sala De Artes Marciais):** Da utilização do dojo, para a prática remunerada de artes marciais (judo, karaté, Aikido) perspectiva-se arrecadar o valor de **KZ 450.000,00 (Quatrocentos e Cinquenta Mil Kwanzas)**.

2. - CONTRIBUIÇÕES BANCÁRIAS E QUOTIZAÇÕES DE SÓCIOS

Tradicionalmente o GDB tem recebido contribuições financeiras de algumas instituições bancárias, com destaque para o BNA e o BPC, que têm primado por uma regularidade escrupulosa. Em 2020 estes dois bancos declararam, expressamente, a continuidade desta prática com o valor anual de KZ 50.000.000,00 cada um, decisões que foram levadas em consideração para elaboração do presente Orçamento.

Para o Orçamento de 2021 está previsto arrecadar nesta rubrica de Contribuições Bancárias e Quotizações, o valor de **KZ. 124.00.00,00 (Cento e Vinte e Quatro Milhões de Kwanzas)** valor que representa 48,14% do total do Orçamento.

Esta previsão é feita com base no pressuposto que se consuma a declaração atrás referida em que tanto o BNA como o BPC afirmam a sua disponibilidade e a pretensão em continuar a



contribuir financeiramente para o orçamento do GDB, mantendo os mesmos valores do ano anterior, sem que se efectue a actualização cambial da contribuição prestada tendo em conta a desvalorização do Kwanza face ao Dólar Americano como anteriormente era feita. Assim, os valores em Kwanzas que se propõem como contribuições financeiras e quotização para 2021 são:

- 2.1 BNA:** Perspectiva-se uma contribuição de KZ 50.000.000,00 (Cinquenta Milhões de Kwanzas), correspondendo à 19,4% do total orçamentado, valor rigorosamente igual ao orçamentado e contribuído por esta instituição em 2020. Sendo equivalente a USD 76.923,00 este valor corresponde a uma perda real do equivalente a USD 173.077, considerando o valor equivalente a USD 250.000,00 que o BNA concedeu em exercícios anteriores.
- 2.2 BPC:** Para 2021 prevê-se que esse banco preste uma contribuição financeira de **KZ 50.000.000,00 (Cinquenta Milhões de Kwanzas)**, correspondendo igualmente à USD 76.923,00 e à 19,4% do total do Orçamento. De igual modo pode-se considerar que há uma perda real do valor da contribuição que neste caso é do equivalente à USD 90.219,00.
- 2.3 Quotização de Sócios:** da quota de sócios espera-se arrecadar **KZ 24.000.000,00 (Vinte e Quatro Milhões de Kwanzas)**, correspondentes a cerca 9,3% do total do Orçamento.

3. - OUTROS DONATIVOS, PATROCÍNIOS E CONTRIBUIÇÕES A SOLICITAR

No que concerne ao valor que se considera necessário arrecadar de donativos, patrocínios e contribuições financeiras a solicitar para garantir o equilíbrio orçamental de 2021, está previsto o valor de **KZ 33.917.338,00 (Trinta e três Milhões, Novecentos e Dezassete Mil, Trezentos e Trinta e Oito Kwanzas)**. Este Valor corresponde a 13,1% do total orçamentado.

Para a cobertura desta rubrica dever-se-á recorrer a instituições bancárias que demonstraram em situações anteriores disponibilidade e interesse em patrocinar o GDB entre as quais se destacam o BDA, assim como contactar outras instituições na expectativa de se arregimentar novos contribuintes. Para o efeito estão previstas no programa de actividades várias acções que visam melhor comunicar e interagir com potenciais contribuintes e patrocinadores bem como proporcionar-lhes melhores contrapartidas publicitárias pelo patrocínio concedido.

4. - FINANCIAMENTOS BANCÁRIOS

Para o exercício de 2021 perspectiva-se o recurso ao financiamento bancário para obtenção de crédito num total de **KZ 55.000.000,00 (Cinquenta e Cinco Milhões de Kwanzas)** para cobrir 21,35% do Orçamento. Este crédito deverá atender especificamente a aquisição de meios de transportes.

II. DESPESAS

O **Total Geral das Despesas** prevista é de **KZ 257.567.338,00 (Duzentos e Cinquenta e Sete Milhões, Quinhentos e Sessenta e Sete Mil, Trezentos e Trinta e Oito Kwanzas)**, englobando as chamadas **Despesas Correntes** e os **Investimentos** que se pretendem realizar.



A **Despesa Corrente** constitui 78,65% do **Total Geral de Despesa** com **KZ 202.567.338,00 (Duzentos e Dois Milhões, Quinhentos e Sessenta e Sete Mil, Trezentos e Trinta e oito Kwanzas)**, equivalentes a USD 311.642,00.

Para além da redução do valor nominal em cerca de 21% relativamente ao orçamento do ano anterior, observa-se a preocupação em melhorar a qualidade da despesa, dando-se ênfase as despesas que visam melhorar a estrutura patrimonial, organizativa, funcional e a imagem da Colectividade, de forma a criar as premissas necessárias à estabilidade da Colectividade. Prioriza-se assim a “despesa útil” em detrimento, na medida do possível, das despesas com remunerações e com actividades em geral, nomeadamente a desportiva, quanto a esta última, muito por influência das limitações à sua prática impostas pela situação pandémica que, lamentavelmente, parece vir a persistir por algum tempo em 2021.

5

A **Despesa** está assim distribuída:

1. **SALÁRIOS E REMUNERAÇÕES:** Prevê-se o valor de **KZ 82.997.338,00 (Oitenta e Dois Milhões, Novecento e Noventa e Sete Mil, Trezentos e Trinta e Oito Kwanzas)** correspondendo à **32% da Despesa Total prevista** o que representa uma redução previsional de KZ 58.002.662,00 relativamente a previsão orçamental do exercício anterior.

Esta rubrica prevê suportar encargos com o pessoal compreendendo: salários ao pessoal administrativo, salário de técnicos desportivos, subsídios à atletas, outras remunerações e avenças aos colaboradores diversos e ao pessoal eventual, assim como os subsídios de natal e de férias.

A redução previsional vigente nesta rubrica impõe que para o exercício de 2021 não seja prevista qualquer actualização salarial, assim como também não se contemple, a priori, o subsídio à atletas séniores de andebol, que estavam previstas no orçamento anterior, considerando a suspensão da actividade desportiva imposta pela pandemia pelo Covid-19.

2. **DESPESAS ADMINISTRATIVAS E FINANCEIRAS:** Prevê-se gastar nesta rubrica **KZ 55.649.600,00 (Cinquenta e Cinco Milhões, Seiscentos e Quarenta e Nove Mil e Seiscentos Kwanzas)** correspondentes à 21,61% do Total do Orçamento.

Nesta rubrica importa destacar os seguintes itens: Impostos (de rendimento e predial), Taxas e contribuição para INSS com valor de KZ 22.200.000,00; Reembolso de prestação e juros de empréstimo bancário que se prevê solicitar em 2021 no valor de KZ 10.800.000,00; Asseguramento de Instalações 9.000.000,00.

Contempla também o pagamento da electricidade, da água, dos telefones, da internet, (KZ 3.000.000,00), a formação do pessoal, auditoria e acessórias diversas com o valor de KZ **2.160.000,00**, o Seguro de Acidentes de Trabalho e Doenças Profissionais, o Seguro para a Prática Desportiva e de Viagem com valor de **KZ 2.500.000,00**.

Prevê ainda a verba para despesas com comunicação, marketing e divulgação da imagem e actividades do GDB estimadas em **KZ 4.260.000,00**.



- 3. MOBILIÁRIO, EQUIPAMENTOS E MATERIAIS:** Está previsto neste Orçamento KZ **17.100.000,00 (Dezassete Milhões e Cem Mil Kwanzas)** representando 6,64% da Despesa Total, para a aquisição dos materiais e equipamentos básicos para a realização das actividades da colectividade.

Comparativamente ao exercício anterior constata-se uma redução de mais de 50% no valor orçamentado, concernente com a menor actividade esperada como referido acima, o que justifica a previsão de valores inferiores para aquisição de equipamentos e materiais desportivos e de ginásio.

- 4. VIATURAS E GERADORES:** Para esta rubrica está orçamentada a verba de KZ **7.200.000,00 (Sete Milhões e Duzentos Mil Kwanzas)**, verba indicada para a compra de combustíveis e de lubrificantes, assim como para as reparações e a manutenção dos geradores e das viaturas. A verba destinada a esta rubrica representa 2,8 % do Orçamento para 2021.

- 5. ACTIVIDADE DESPORTIVA:** Para cobrir a despesa com a actividade desportiva estão destinados KZ **17.300.000,00 (Dezassete Milhões e Trezentos Mil Kwanzas)**, retractando esta rubrica apenas as despesas relacionadas directamente com a actividade desportiva propriamente dita, como: a participação em competições federadas, a alimentação de atletas, o pagamento das taxas federativas diversas, os prémios de jogos e o pagamento de arbitragem.

Realça-se redução orçamental desta rubrica em aproximadamente 50% relativamente ao orçamento anterior, o que está em consonância com a previsível reduzida actividade e também, principalmente, por não ser prevista despesa com o escalão sénior de andebol na mesma amplitude da prevista no orçamento do exercício anterior.

Este valor constitui 6,72% da Despesa Total orçamentada para 2021.

Porém, na estrutura do Orçamento outros encargos inerentes a prática desportiva como o pagamento de salários aos técnicos e responsáveis desportivos no valor de KZ 20.176.986,00; subsídios de atletas no valor de KZ 7.700.000,00, aquisição de equipamentos desportivos no valor de KZ 8.000.000,00, continuam a ser incluídos em outras rubricas acima discriminadas, nomeadamente, na dos Salários e Remunerações e na dos Mobiliários, Equipamentos e Materiais.

Se agregados todos estes encargos numa mesma rubrica, totalizaria KZ 53.176.986.00 (Cinquenta e Três Milhões, Cento e Setenta e Seis Mil, Novecentos e Oitenta e Seis Kwanzas) o que corresponderia a 26% da Despesa Corrente orçamentada.

- 6. EDIFÍCIOS E PARQUES DE JOGOS:** O total da despesa prevista nesta rubrica é de KZ **9.000.400,00 (Nove Milhões e Quatrocentos Kwanzas)** representando 3,49% da previsão orçamental.

Espera-se que a verba aqui prevista permita continuar as intervenções de manutenção e as reparações necessárias para reverter a degradação resultante dos anos de existência das instalações, garantido assim condições de habitabilidade e utilização aceitáveis.



- 7. CULTURA E RECREACÇÃO:** Continua a considerar-se nas despesas relacionadas com actividades recreativas e culturais essencialmente a edição trimestral do Boletim Informativo, a criação da página Web do GDB e outros meios de comunicação quer no formato digital como impresso, para melhor projectar a imagem da Colectividade e interagir com os associados.

O Valor previsto a despende com estas actividades é de **KZ 5.520.000,00 (Cinco Milhões, Quinhentos e Vinte Mil Kwanzas)**, representando 2,14% do Orçamento.

8. OUTRAS DESPESAS CORRENTES

Como outras despesas correntes considera-se a despesa de funcionamento do Residencial Podium para qual está prevista a verba de **KZ 7.800.000,00 (Sete Milhões e Oitocentos Mil Kwanzas)**, representando 3,% do Orçamento. Esta rubrica contempla os encargos relacionados com a actividade diária do Residencial.

- 9. INVESTIMENTOS:** Está previsto realizar investimentos estimados em **KZ 55.000.000,00 (Cinquenta e Cinco Milhões de Kwanzas)**, para adquirir 2 viaturas para apoio a área desportiva e para o adequado funcionamento da Colectividade.

O valor dos investimentos representa 21,3% do Orçamento para 2021.

Luanda, 15 de Dezembro de 2020

GRUPO DESPORTIVO DA BANCA

A DIRECÇÃO



GRUPO DESPORTIVO DA BANCA

ORÇAMENTO PARA 2021

I. PREVISÃO DE RECEITAS							
ITEM	DESIGNAÇÃO	MÊS		ANO		SUB TOTAL	
		KZ	USD	KZ	USD	% KZ	USD
1	Receitas próprias						
1.1	Residencial Podium	1 200 000,00	1846	14 400 000,00	22154		
1.2	Ginásio (Arrendamento)	500 000,00	769	4 500 000,00	9231		
1.3	Lojas-Arrendamento	1 500 000,00	2308	18 000 000,00	27692		
1.4	Restaurante e Snack	250 000,00	385	3 000 000,00	4615		
1.5	Campo de Jogos	200 000,00	308	1 800 000,00	3692	16,36	%
1.6	Dojo	50 000,00	77	450 000,00	923	42 150 000,00	68 308
2	Contribuições Bancárias e Quotização de Sócios						
2.1	BNA	4 166 666,67	6410	50 000 000,00	76923		
2.2	BPC	4 166 666,67	6410	50 000 000,00	76923	48,14	%
2.3	Quotas de Sócios	2 000 000,00	3077	24 000 000,00	36923	124 000 000,00	190 769
3	Outros Donativos, Patrocínios e Contribuições a Solicitar						
3.1	Taxa de participação torneio interbancário			2 500 000,00	3846	14,14	%
3.2	Solicitar a Outras Instituições Bancárias			33 917 338,00	52181	36 417 338,00	56 027
4	Financiamentos Bancários						
4.1	Longo Prazo			55 000 000,00	84615	21,35	%
TOTAL GERAL DE RECEITAS				257 567 338,00	399719	257 567 338,00	399 719

Luanda, 15 de Dezembro de 2020

A DIRECÇÃO



GRUPO DESPORTIVO DA BANCA

II. PREVISÃO DE DESPESAS							
ITEM	DESIGNAÇÃO	MÊS		ANO		SUB TOTAL	
		KZ	USD	KZ	USD	% KZ	USD
1	Salários e Remunerações						
1.1	Vencim Administ rativos	3 637 168,00	5 596	50 920 352,00	78 339		
1.2	Vencim Desportivos	1 681 415,50	2 587	20 176 986,00	31 042		
1.3	Subsídios de Atletas	550 000,00	846	7 700 000,00	11 846	32,22 %	
1.4	Honorários e Avenças	350 000,00	538	4 200 000,00	6 462		
						82 997 338,00	127 688
2	Despesas Administrativas		0				
2.1	Elect. Água, Telef. Internet	250 000,00	385	3 000 000,00	4 615		
2.2	Consumíveis Escr Limpez Higien	98 300,00	151	1 179 600,00	1 815		
2.3	Asseguramento Vigilância Instal	750 000,00	1 154	9 000 000,00	13 846		
2.4	Seguro Automóvel		0	550 000,00	846		
2.5	Impostos, Taxas INSS	1 850 000,00	2 846	22 200 000,00	34 154		
2.6	Formação e Acessorias Divers	180 000,00	277	2 160 000,00	3 323		
2.7	Seg. Acid Trab, Desportivo, Viagem		0	2 500 000,00	3 846		
2.8	Reembol Financiamentos	1 350 000,00	2 077	10 800 000,00	16 615	21,61 %	
2.9	Comunicação e Imagem	355 000,00	546	4 260 000,00	6 554		
						55 649 600,00	85 615
3	Mobiliários Equip Materiais						
3.1	Equip e Material Escritorio			1 250 000,00	1 923		
3.2	Equipamento Mat Informático			4 000 000,00	6 154		
3.3	Equipamento Desportivo			8 000 000,00	12 308		
3.4	Equip Desportivo Ginásio			2 000 000,00	3 077		
3.5	Equipamento de Protecção e Conforto			1 200 000,00	1 846	6,64 %	
3.6	Outros Equipamentos e Materiais			650 000,00	1 000		
						17 100 000,00	26 307,69
4	Viaturas e Geradores						
4.1	Manutenção e Reparações	350 000,00	778	4 200 000,00	6 462	2,80 %	
4.2	Combustíveis e Lubrificantes	250 000,00	556	3 000 000,00	4 615		
						7 200 000,00	11 076,92
5	Actividade Desportiva						
5.1	Participação em competições Provinciais e Nacionais			9 250 000,00	14 231		
5.2	Alimentação de Atletas			2 500 000,00	3 846		
5.3	Taxas Federativas e Associativas			1 100 000,00	1 692		
5.4	Prémios de Jogos e Arbitragem			1 500 000,00	2 308		
5.5	Desporto Lazer: Torneio Interbacário			2 500 000,00	3 846	6,72 %	
5.6	Outras despesas Desportivas			450 000,00	692		
						17 300 000,00	26 615,38
6	Edifícios e Parques de jogos						
6.1	Melhorias Reparação e Conservação Complexo			6 500 400,00	10 001	3,49 %	
6.2	Restauro dos Parques de estacionamento			2 500 000,00	5 556		
						9 000 400,00	15 556,17
7	Cultura e Recreacção						
7.1	Página Web	250 000,00	385	3 000 000,00	4 615	2,14 %	
7.2	Boletim Informativ0	210 000,00	323	1 270 000,00	2 822		
7.3	Outtras activ. Recreativas			1 250 000,00			
						5 520 000,00	7 437,61
8	Outras Despesas Correntes					3,03 %	
8.1	Funcionamento Residencial	650 000,00	1 000	7 800 000,00	12 000		
						7 800 000,00	12 000,00
						78,65 %	
	Total de Despesas Correntes					202 567 338,00	311 642,06
9	Investimentos					21,35	
9.1	Aquisição Viaturas			55 000 000,00	84 615		
						55 000 000,00	84 615,38
	TOTAL GERAL DE DESPESAS					257 567 338,00	396 257,44

Luanda, 15 de Dezembro de 2020

A DIRECÇÃO