

# Apresentação

**Proposta Orçamentária de grupo de Conselheiros, do Conselho Deliberativo,  
para o exercício de 2025 (Emenda da Proposta do Conselho de Administração).**

**Reunião do Conselho Deliberativo ocorrida em 28/11/2024.**



**ITAGUARÁ**  
COUNTRY CLUBE



# Premissas de Receitas

## Cotização de Mensalidade

- ✓ Total de cotizações / parcelas recebidas = 1.700. Este valor é a média de mensalidades recebidas no exercício dos últimos anos.
- ✓ Estimativa de Pagamento de Anuidade = 6%
- ✓ Desconto proposto para pagamento antecipado de anuidade = 5% (até 27/01/2025, podendo ser prorrogado como exceção até 31/01/2025).
- ✓ Estimativa de recebimentos de exercícios anteriores (recuperação de devedores) = R\$ 80 mil
- ✓ Juros e Multa = R\$ 60 mil



# Premissas de Receitas

✓ Cotização de Mensalidade = R\$ 10,793 milhões

VALOR MENSALIDADE TIT FAMILIAR	R\$ 572,00
VALOR MENSALIDADE TIT INDIVIDUAL	R\$ 470,00

## COTIZAÇÃO

Descrição	Receita Mensal		Receita Anual - Projetado 2025	
Cotização Familiar (média)	1.543	R\$ 882.596	R\$	10.591.152
Cotização Individual (média)	160	R\$ 75.200	R\$	902.400
Estimativa de Pagamento de Anuidade	102	6,00%	R\$	689.613
Desconto para Pagamento Anuidade	-	5%	R\$	655.132
Estimativa de Pagamento de Mensalidade	1.601	94%	R\$	10.803.939
TT de pagamentos (média)	1.703			
Cotizações Diversas				
Recuperação de Devedores			R\$	80.000
Multa e Juros sobre Atrasos			R\$	60.000
<b>Receita Total de Cotização</b>		<b>R\$ 966.589</b>	<b>R\$</b>	<b>11.599.071</b>



# Premissas de Receitas

✓ Outras Receitas – estimadas de acordo com resultados de 2024

## OUTRAS RECEITAS

Descrição	Receita Mensal	Receita Anual - Projetado 2025
Eventos Sociais	R\$	229.850
Tx Convidados+Pisc+Ex.Méd.+Personal+Babá+Brinquedoteca	R\$	208.640
Aluguel de Espaços	R\$	99.884
Tributos a Recuperar	R\$	-
Patrocínios e Publicidade / Outdoor	R\$	9.000
Lavanderia	R\$	1.176
Cessão Onerosa + Energia Elétrica	R\$	58.550
Taxas de Transferências + Tit Juniors	R\$	250.409
Expurgo	R\$	-
Títulos Proprietários	R\$	104.000
<b>Receita Total de Outras Receitas</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 961.509</b>
<b>Receita Total</b>	<b>R\$</b>	<b>12.560.580</b>

✓ Receita Total = R\$ 12,560 milhões



# Receitas para Expansão

✓ Receitas estimadas para Expansão, considerando 10% de repasse = R\$ 1,410 milhões

## EXPANSÃO

### Receitas Expansão

Repasse sobre Cotização de Mensalidade		10%	R\$	1.080.394
Repasse sobre Cotização de Anuidade		10%	R\$	65.513
Repasse sobre Cotizações Diversas		10%	R\$	14.000
Taxa de Transferências			R\$	250.409
<b>Total Receita Expansão</b>			<b>R\$</b>	<b>1.410.316</b>



# Receitas

✓ Quadro final de previsão de Receitas

## RESUMO RECEITAS

Receita Total de Cotização	R\$	11.599.071
Receita Total de Outras Receitas	R\$	961.509
Total Receita Expansão	R\$	1.410.316
<b>Receita Líquida Operacional</b>	<b>R\$</b>	<b>11.150.264</b>

✓ Receita Líquida Operacional R\$ 11,150 milhões



# Premissas de Receitas

## 2 - Proposta Mensalidade Sócio Temporário

Classe	2021	2022	2023	2024	2025
Familiar	R\$ -	R\$ 570,00	R\$ 610,00	R\$ 677,00	R\$ 677,00
Individual	R\$ -	R\$ 460,00	R\$ 490,00	R\$ 539,00	R\$ 539,00

Forma de pagamento

Mensalidade será paga nos mesmos moldes dos associados (dinheiro, débito ou PIX). Vencimento dia 05 de cada mês

\* Antes de 2022 o valor do temporário era o mesmo da mensalidade do associado.



# Premissas de Receitas

## 3 - Proposta pagamento de Anuidade 2025

Desconto Anuidade	2021	2022	2023	2024	2025
	5%	5%	5%	5%	5%
Forma de pagamento					
Observação: o desconto poderá ser pago no período de 16/12/2024 a 27/01/2025, mediante a solicitação de boleto ou diretamente no caixa da Secretaria de Atendimento. Podendo ainda o Conselho de Administração estender o prazo para recebimento até dia 31/01/2025, caso ainda não tenha atingido a quantidade mínima da previsão orçamentária ou caso ainda existam associados remanescentes interessados em quitar anuidade.					
Forma de pagamento					
Pagamento em Cartão de débito ou dinheiro ou PIX					





# Premissas de Receitas

## 4 - Proposta de Preços de Títulos

Item	2021	2022	2023	2024	2025
PROPRIETÁRIO (valor venal - parâmetro para taxa de transferência)	R\$ 12.000,00	R\$ 14.000,00	R\$ 15.000,00	R\$ 21.350,00	R\$ 23.485,00
Valor sugerido do Título / média de mercado	R\$ 3.500,00	R\$ 4.000,00	R\$ 10.000,00	R\$ 12.000,00	R\$ 13.000,00
Taxa de Transferência entre terceiros (20% valor venal)	R\$ 2.400,00	R\$ 2.800,00	R\$ 3.000,00	R\$ 4.270,00	R\$ 4.697,00
Taxa de Transferência entre irmãos (5% valor venal)	R\$ 600,00	R\$ 700,00	R\$ 750,00	R\$ 1.067,50	R\$ 1.174,25
<b>SÓCIO JÚNIOR</b>					
	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Até 10 anos incompleto	R\$ 750,00	R\$ 875,00	R\$ 937,50	R\$ 1.334,38	R\$ 1.467,81
De 10 a 18 anos incompleto	R\$ 1.500,00	R\$ 1.750,00	R\$ 1.875,00	R\$ 2.668,75	R\$ 2.935,63
De 18 a 21 anos	R\$ 3.000,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.750,00	R\$ 5.337,50	R\$ 5.871,25
Capitalização (25% do valor venal)	R\$ 3.000,00	R\$ 3.500,00	R\$ 3.750,00	R\$ 5.337,50	R\$ 5.871,25
Taxa de Transferência entre terceiros (20% valor venal)	R\$ 600,00	R\$ 700,00	R\$ 750,00	R\$ 1.067,50	R\$ 1.174,25
Taxa de Transferência entre irmãos (5% valor venal)	R\$ 150,00	R\$ 175,00	R\$ 187,50	R\$ 266,88	R\$ 293,56
Forma de pagamento (dinheiro, PIX ou cartão de crédito com parcelamento, de acordo com tabela abaixo)					
Título adquirido direto do Clube + taxa de transferência	6 vezes	10 vezes	10 vezes	10 vezes	10 vezes
Taxa de transferência entre irmãos	3 vezes	3 vezes	3 vezes	3 vezes	3 vezes
Título adquirido de terceiros, a taxa de transferência será no máximo em 6 vezes	6 vezes	6 vezes	6 vezes	6 vezes	6 vezes

**Observação:** reforçamos a importância de haver flexibilidade e autonomia para que o Conselho de Administração possa fazer negociação de venda de títulos com valores acompanhando a flutuação do mercado para não perder a oportunidade de reverter prejuízos e não perder ainda mais receita mensal.



# Premissas de Receitas

## 5 - Proposta de Taxa de Visita

(Não utiliza as instalações. Acesso para passear pelas áreas verdes, conhecer o Clube e frequentar o restaurante. Atenção com novo parquinho.)

Item	2021	2022	2023	2024	2025
Até 4 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	free	free
De 5 a 9 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 15,00	R\$ 30,00
De 10 a 17 anos	R\$ -	R\$ 10,00	R\$ 15,00	R\$ 20,00	R\$ 30,00
A partir de 18 anos	R\$ -	R\$ 15,00	R\$ 20,00	R\$ 25,00	R\$ 30,00

Observação: para os dias de evento o valor da taxa de entrada fica condicionada ao valor do ingresso daquela data específica.

Forma de pagamento

Pagamento em Cartão de débito, dinheiro ou PIX



# Premissas de Receitas

## 6 - Proposta de Taxa de Frequência

(Utiliza as instalações. Valores válidos por 1 dia, exceção uso da Brinquedoteca, cujo valor é por hora)

Item	2021	2022	2023	2024	2025
Academia (mediante exame médico ou PAR-Q)	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 70,00
Brinquedoteca (válido por 1 hora, podendo ser prorrogado por mais 1 hora se houver vaga)	R\$ 20,00	R\$ 20,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00
Day Use (todas as atividades esportivas, academia e piscina mediante exame médico e/ou PAR-Q)	R\$ 60,00	R\$ 70,00	R\$ 80,00	R\$ 80,00	R\$ 100,00
Fotógrafo	R\$ 40,00	R\$ 40,00	R\$ 50,00	R\$ 60,00	R\$ 70,00
Piscinas	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 70,00
Quadras Esportivas (Skate, Tennis, Basquete, Voley, Futebol, Bocha, Beach Tennis, Futebol)	R\$ 40,00	R\$ 40,00	R\$ 50,00	R\$ 60,00	R\$ 70,00
Sauna (mediante exame médico ou PAR-Q)	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 60,00	R\$ 60,00	R\$ 70,00

Observação: para os dias de evento o valor da taxa de entrada fica condicionada ao valor do ingresso daquela data específica.

Forma de pagamento

Pagamento em Cartão de débito, dinheiro ou PIX



# Premissas de Receitas

## 7 - Proposta Taxa de Exame Médico

Item	2021	2022	2023	2024	2025
Piscina e Sauna Associado	R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 38,00	R\$ 40,00	R\$ 45,00
Piscina e Sauna Convidado	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 50,00
Academia Associado	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00
Academia Convidado	R\$ 55,00	R\$ 55,00	R\$ 55,00	R\$ 55,00	R\$ 55,00

Observação: as validades dos exames são as seguintes:

- piscina e sauna associado: 180 dias
- piscina e sauna convidado: 30 dias
- academia associado: 365 dias
- academia convidado: 30 dias

Forma de pagamento

Pagamento em Cartão de débito, dinheiro ou PIX



# Premissas de Receitas

## 8 - Proposta Mensalidade Babás e Cuidadores

Item	2021	2022	2023	2024	2025
Taxa de manutenção de cadastro	R\$ -	R\$ 50,00	R\$ 50,00	R\$ 10,00	R\$ 40,00
Forma de pagamento	Pagamento em Cartão de débito, dinheiro ou PIX				



# Premissas de Receitas

## 9 - Proposta Taxas de Locação de Espaços

Locais Disponíveis para Locação	SÓCIO Aniversários/ Casamentos	NÃO ASSOCIADO Aniversários/ Casamentos	COMERCIAL Formaturas/ Eventos escolares	Demais Eventos*
Ginásio de Esportes			R\$ 7.640,00	R\$ 20.000,00
Pista de Skate			R\$ -	R\$ 10.000,00
PUB Casa Sede	R\$ 250,00	R\$ 350,00	R\$ -	R\$ 650,00
Quiosque Futebol (reformado)	R\$ 250,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Quiosque Casa Sede (atração novo parquinho)	R\$ 500,00	R\$ 1.000,00	R\$ -	R\$ -
Quiosque Quadras de Areia (não será alugado, pois o espaço não comporta atendimento aos associados que usam as quadras e mais evento concomitantemente.	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Salão Social + Varandas (Vestiário e Bar)	R\$ 2.110,00	R\$ 3.830,00	R\$ 7.000,00	R\$ 10.000,00
Tenda das Piscinas (apoio salão social. Locação apenas para evento após 22h)	R\$ 850,00	R\$ 1.530,00	R\$ 2.440,00	R\$ 5.000,00
Piscinas Recreativas (locação em caso de eventos)	-	-	-	R\$ 20.000,00
Casa Sede + Varanda	R\$ 3.000,00	R\$ 4.000,00	R\$ 8.000,00	R\$ 10.000,00
Tenda Sede Social (apoio quiosque ou varanda sede)	R\$ 350,00	R\$ 600,00	R\$ 1.500,00	R\$ 2.000,00
Varanda Casa Sede + Cozinha	R\$ 1.200,00	R\$ 1.700,00		
Cozinha Sede (Locação em conjunto com o quiosque )	R\$ 500,00	R\$ 1.000,00		
Mesa de Demolição	R\$ 70,00	R\$ 70,00	R\$ 70,00	R\$ 70,00
Freezer Extra	R\$ 70,00	R\$ 70,00	R\$ 70,00	R\$ 70,00

# Premissas de Receitas

## 9 - Proposta Taxas de Locação de Espaços - Continuação

### Observações:

1 - Há alguns anos o Salão Social não é mais procurado para locação para aniversários e casamentos. A única procura ocorrida foi para os shows de grande porte, além da APAE. E a Promover não fechou as locações para formatura no Ginásio em função da falta de climatização. Reforçamos a importância de haver flexibilidade e autonomia para que o Conselho de Administração possa estudar negociações de parcerias que sejam benéficas para os associados e/ou conceder descontos no valor da locação para não perder a oportunidade de receitas para outros espaços do mercado.

2 - Apoio = serviços extras não incluso nos valores (custos com funcionários a depender do porte da festa - limpeza, eletricitista e supervisor).

3 - Período de locação de 5 horas

4 - Fins Filantrópicos (APAE, Irmãos Altino) = cobrar o pacote de serviços extras (= custos de funcionários para suporte no pré, durante e pós evento)

6 - Quiosque Quadras de Areia não possui condição de locação, pois não comporta atendimento aos associados que usam as quadras e mais evento concomitantemente.

Forma de pagamento

Pagamento em Cartão de débito, dinheiro ou PIX



# Premissas de Receitas

## 10 - Proposta para quotas de publicidade e patrocínio

Item	Periodicidade	2022	2023	2024	2025
Painel P3*	Mensal	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00
Outdoor (Rotatória Rua Alberto Barbeta)*	Mensal	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00
Stand para eventos e divulgações será de R\$ 400,00 ou R\$ 200,00 + prêmios para sorteios ou algum item oferecido aos associados, como por exemplo degustação**	Mensal	R\$ -	R\$ 200,00	R\$ 200,00	**
Patrocínio Beach Tennis, Tênis, Skate, Natação**	Anual	R\$ -	R\$ -	R\$ -	**
Patrocínio Novos Coletes e Uniformes e Evento de lançamento***	Contrato	R\$ -	R\$ 5.000,00	R\$ 10.000,00	***

### Observação:

\* os valores estão baseados em média de mercado e podem oscilar. Nesse caso, o Conselho de Administração para não perder receita sugere haver entendimento da área comercial/marketing para que negocie com os possíveis interessados e conceda descontos, desde que fique na média cobrada pelo mercado. Desconto podem oscilar, principalmente se houver interesse em ações múltiplas no Clube.

\*\* os valores tratam-se de estimativa a ser prospectada comercialmente junto a possíveis patrocinadores, tendo em vista que os projetos de marketing podem surgir a qualquer momento e passar por discussão com as Comissões de Associados que representam as modalidades esportivas. E a quantidade de patrocinador por espaço (Quadras de Areia e Tennis) será baseada na média que o Clube já pratica nos últimos anos e/ou de acordo com a visibilidade que o formato da peça publicitária comportar, desde que dê leitura de conteúdo e o visual não deixe o ambiente poluído. Inserções de divulgação do patrocinador em redes sociais e/ou site poderão ser oferecidos, de acordo com projeto de marketing para tentar atingir o volume financeiro da cota de patrocínio durante o ano e os valores devem ser a referência praticada pelo mercado. Para os stands o valor médio é de R\$ 200,00/dia + prêmios/degustação ou R\$ 400,00/dia de valor integral, caso não haja um benefício para o associado.

\*\*\* Demais formatos de locações e patrocínios seguirão projeto específico a ser desenvolvido com as Comissões e aprovados pela Presidência.

### Forma de pagamento

Pagamento em Cartão de débito, dinheiro ou PIX





# Premissas de Receitas

## 11 - Proposta de Taxa de Locação de Toalha

Item	2021	2022	2023	2024	2025
Toalha para Academia (unidade)	R\$ 3,00	R\$ 3,00	R\$ 4,00	R\$ 5,00	R\$ 6,00
Toalha para Sauna (unidade)	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 6,00	R\$ 7,00	R\$ 8,00
Forma de pagamento					
Pagamento em Cartão de débito, dinheiro ou PIX					



## Premissas de Despesas

- ✓ As despesas foram segregadas entre os principais centros orçamentários do Clube: Administrativo, Esportes, Social/Cultural e Manutenção

<b>RESUMO DESPESAS 2025</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>
Administrativo	R\$ 1.979.997	17,9%
Esportes	R\$ 509.884	4,6%
Social e Cultural	R\$ 858.242	7,7%
Manutenção	R\$ 2.351.537	21,2%
Pessoal	R\$ 5.374.609	48,5%
<b>Total de Despesas</b>	<b>R\$ 11.074.269</b>	<b>100,0%</b>



# Premissas de Despesas

✓ **Despesas de Manutenção:**

São despesas referentes as manutenções gerais das instalações do Clube, onde os maiores gastos são com água/esgoto e energia.

**Importante:**

- frisamos que para manter um patamar aceitável de mensalidade, os valores destinados para manutenção não são suficientes para suprir todas as necessidades existentes. Ano após ano as demandas ficam reprimidas e o Conselho de Administração tenta redefinir a lista de “desejos e necessidades” de acordo com as urgências. E com isso, obviamente nem todas as necessidades são contempladas na execução anual, ocasionando algumas discussões importantes com a Comissão de Expansão e Conselho Deliberativo.

## MANUTENÇÃO

### Descrição

2025

Água e Esgoto	R\$	303.310
Combustíveis e Lubrificantes, Manutenção, Seguro Kombi	R\$	35.554
Copa e Cozinha	R\$	12.360
Energia Elétrica	R\$	520.366
Poços Artesianos	R\$	36.818
Gramados e Jardins	R\$	19.378
Locação de Maq e Equipamentos	R\$	51.616
Manutenção Academia	R\$	78.342
Manutenção de Máquinas e Equipamentos	R\$	132.762
Manutenção de Prédios e Instalações	R\$	398.510
Materiais Tratamento de Piscina	R\$	76.447
Materiais para uso da Sauna	R\$	-
Material de Iluminação	R\$	22.854
Peças e Ferramentas para Oficina e materiais diversos não imobilizado	R\$	65.280
Material de Higiene e Limpeza	R\$	167.062
Gás e GLP	R\$	5.000
Locação Caçambas	R\$	32.210
Lavanderia (Terceirização)	R\$	51.383
Reformas	R\$	342.285

### Total Manutenção

R\$ 2.351.537



# Premissas de Despesas

- ✓ As despesas com pessoal foram estimadas a partir da composição da folha atual e seu percentual histórico de encargos sociais.

## PESSOAL

### Descrição

2025

<b>Geral</b>	<b>R\$ 5.374.609</b>
Proventos + Encargos + Taxas Patronais	R\$ 4.596.395
Lanches e Refeições	R\$ 216.733
Vale Transporte	R\$ 39.756
Cartão Alimentação + Cesta Natal	R\$ 262.356
Uniforme + EPI	R\$ 69.213
Seguro de Vida dos Funcionários	R\$ 12.138
Indenizações e Acordos Trab	R\$ 178.018

**Total de Despesas com Pessoal**

**R\$ 5.374.609**



# Premissas de Despesas

## ✓ Despesas Administrativas

São despesas referentes ao bom funcionamento administrativo do Clube: telefonia, contabilidade, jurídico, informática, seguros, entre outros, conforme resumido ao lado.

**Importante:** anualmente era repassado 1 salário mínimo para a conta corrente do Conselho Deliberativo, cujo valor era destinado para cobrir despesas com café, água, bolacha, locação de equipamentos e outros materiais de uso da Secretaria do Conselho. Para 2025, assim como feito desde 2023, nossa sugestão é cortar este repasse e os valores serem pagos pela conta corrente da Manutenção, sendo mantido os débitos no devido centro de custo (Conselho) e planos de contas contábeis, como já é feito regularmente.

## ADMINISTRATIVO

Descrição	2025
Correios	R\$ 6.020
Impressos e Mat Expediente	R\$ 18.715
Seguros (Civil e Patrimonial)	R\$ 27.322
Telefonia, Internet, Sky, Editais e Publicações	R\$ 25.461
Menor Aprendiz	R\$ 100.234
Manutenção Softwares e Site	R\$ 92.599
Manutenção Hardwares	R\$ 80.775
Tributos e Taxas Diversas	R\$ 87.489
Medicina e Segurança do Trabalho	R\$ 31.878
Prestador Exame Médico	R\$ 51.083
Salva Vidas	R\$ 198.094
Vigilantes e Cobertura de Férias	R\$ 175.575
Contabilidade	R\$ 98.659
Jurídico	R\$ 132.165
Auditorias, Consultorias e Profissionalização	R\$ 246.408
Despesas Bancárias	R\$ 50.676
IPTU, Alvará Prefeitura, Alvará VISA, AVCB e CLI	R\$ 229.856
Estornos	R\$ 5.927
Outros	R\$ 9.650
Imobilizado	R\$ 311.409
<b>Total Administrativo</b>	<b>R\$ 1.979.997</b>



# Premissas de Despesas

## ✓ Despesas de Social/Cultural:

São despesas referentes aos eventos sociais tradicionais promovido aos sócios e às novas ações sociais do Clube, além da Brinquedoteca.

**Importante:** o Clube é por natureza esportivo, social e recreativo.

Portanto, essa parte do orçamento trata-se de investimento e não despesa. É investimento na diversão e entretenimento para os associados e que representa apenas 7,7% do orçamento total.

## SOCIAL E CULTURAL

### Descriminação

2025

Direitos Autorais	R\$	30.198
Baile Do Hawaii	R\$	265.318
Carnaval	R\$	160.655
Festa Junina	R\$	113.544
Demais Eventos de Menor Porte	R\$	188.472
Dia das Crianças	R\$	23.760
Brinquedoteca	R\$	26.625
Publicações, Produção de videos e fotos, Impressos Gráficos	R\$	14.031
Ag Comunicação	R\$	35.640

### Total Social e Cultural

R\$ 858.242



# Premissas de Despesas

✓ **Despesas de Esportes:**

São despesas referentes a todas as modalidades esportivas do Clube, com prestadores de serviços, escolinha, materiais diversos, competições e equipe competitiva de natação.

**Importante:** o Clube é por natureza esportivo, social e recreativo. Portanto, essa parte do orçamento trata-se de investimento e não despesa. É investimento no estímulo de práticas esportivas, hábitos saudáveis e entretenimento para os associados e que representa apenas 4,6% do orçamento total.

## ESPORTES

Descrição	2025
Esportes Prestadores	R\$ 239.712
Esportes Materiais	R\$ 156.996
Esportes Eventos	R\$ 100.987
Equipe Competitiva	R\$ 12.189
Outros	R\$ -
Estagiários	R\$ -
Secretaria	R\$ -
<b>Total Esportes</b>	<b>R\$ 509.884</b>



# Comparativos índices de mercado x mensalidade

✓ Índices de mercado e mensalidade

Dados Econômicos	2019	2020	2021	2022	2023	2024 E	Varição Acumulada nos últimos 2 anos	Varição Acumulada nos últimos 5 anos	
IPCA (% anual)	4,31%	4,52%	10,06%	5,79%	4,62%	4,76%	9,38%	29,75%	Fonte: IBGE
IPCA (% anual) - São Paulo	4,60%	4,40%	9,59%	6,61%	4,97%			25,57%	Fonte: IBGE
INPC (%anual)	4,48%	5,45%	10,16%	5,93%	3,71%	4,60%	8,31%	29,85%	Fonte: IBGE
INPC (%anual) - São Paulo	4,89%	5,55%	10,19%	7,22%	3,43%			26,39%	Fonte: IBGE
IGPM (% anual)	7,30%	23,14%	17,78%	5,45%	-3,18%	5,59%	2,41%	48,78%	Fonte: FGV
Dissidio Coletivo (% anual)	3,56%	3,37%	10,96%	5,97%	4,65%	6,97%	11,62%	31,92%	Sindicato / CCT

Mensalidade	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Varição Acumulada nos últimos 2 anos	Varição Acumulada nos últimos 4 anos
Mensalidade Familiar	R\$ 370,00	R\$ 400,00	R\$ 400,00	R\$ 448,00	R\$ 480,00	R\$ 530,00	R\$ 572,00		
Var Mensalidade Familiar		8%	0%	12%	7%	10%	8%	17,56%	37,67%
Mensalidade Individual	R\$ 310,00	R\$ 340,00	R\$ 340,00	R\$ 370,00	R\$ 396,00	R\$ 436,00	R\$ 470,00		
Var Mensalidade Individual		10%	0%	9%	7%	10%	8%	17,13%	35,63%





## Resumo e recomendações

- ✓ Com todas as suas operações à disposição do associado, de acordo com reunião do Conselho Deliberativo ocorrida em 28/11/2024, a proposta de um grupo de Conselheiros trouxe para discussão e apreciação, para o ano de 2024, uma “emenda” na Proposta do Conselho de Administração, propondo e aprovando:

VALOR MENSALIDADE TIT FAMILIAR	R\$ 572,00
VALOR MENSALIDADE TIT INDIVIDUAL	R\$ 470,00

- O Conselho de Administração enfatizou que para manter um patamar “aceitável” de mensalidade, os valores destinados para manutenção não são suficientes para suprir todas as necessidades existentes. **Ano após ano as demandas ficam reprimidas e o Conselho de Administração tenta redefinir a lista de prioridades de acordo com as urgências.** E com isso, **obviamente nem todas as necessidades são contempladas na execução anual**, ocasionando algumas discussões importantes com a Comissão de Expansão e Conselho Deliberativo.
- O valor de mensalidade arrecadado atualmente não reflete o OPEX e CAPEX anual necessário.