

Orçamento anual

2026



1. Premissas

Este orçamento considera:

- Atualização do custo de contabilidade a partir do exercício vigente;
- Consolidação realista dos custos de ferramentas digitais;
- Institucionalização de despesas recorrentes de **design** e **disparo de e-mails**, fundamentais para comunicação, captação e advocacy;
- Manutenção do princípio de prudência orçamentária.

2. Quadro de despesas anuais

2.1. Despesas operacionais recorrentes

Categoria	Valor mensal (R\$)	Valor anual (R\$)
Contabilidade	430,00	5.160,00
Servidor / infraestrutura digital	570,00	6.840,00
Gastos médios com cartão de crédito	550,00	6.600,00
Ferramentas digitais (gestão, IA, workspace, design)	400,00	4.800,00
Design institucional contínuo	250,00	3.000,00
Disparo de e-mails / newsletter	150,00	1.800,00
Subtotal – despesas recorrentes	2.350,00	28.200,00

2.2. Despesas parceladas (rateadas no exercício)

Categoria	Valor mensal equivalente (R\$)	Valor anual (R\$)
Desenvolvimento e manutenção de site (8×1.000)	666,67	8.000,00
Taxas institucionais da associação (3×330)	82,50	990,00
Subtotal – despesas parceladas	749,17	8.990,00

2.3. Provisões para despesas anuais não recorrentes

Categoria	Valor anual (R\$)
Registro e manutenção de marca (INPI)	880,00
Honorários contábeis extraordinários	1.500,00
Materiais institucionais estratégicos	1.000,00
Subtotal – provisões anuais	3.380,00

Provisão mensal equivalente: **R\$ 281,67**

3. Resumo consolidado do orçamento

Indicador	Valor
Despesa mensal média estimada	R\$ 3.380,84
Despesa mensal de referência (gestão segura)	R\$ 3.400,00
Despesa anual total estimada	R\$ 40.800,00

4. Leitura estratégica

- Receita recorrente mínima \geq **R\$ 4.000/mês**
- Ideal: **R\$ 4.500–5.000/mês** para criar reserva institucional

5. Diretriz institucional sugerida

A Associação somente poderá assumir despesas permanentes que estejam previstas no orçamento anual aprovado, ou que possuam fonte de custeio previamente definida.

QUADRO DE RECEITAS NECESSÁRIAS

Associação Maio Furta-cor – 2026

Associação Maio Furta-cor | Exercício Anual

1. Premissas

Este quadro de receitas foi construído a partir:

- Do **orçamento anual aprovado** (R\$ 40.800,00);
- Da necessidade de garantir **continuidade institucional, previsibilidade financeira e governança responsável**;
- Da diferenciação entre **sobrevivência operacional, operação segura e capacidade de expansão**.

2. Cenários de receitas

2.1. Cenário I – Receita mínima de sobrevivência institucional

Mantém a associação funcionando, **sem margem para imprevistos ou investimento**.

Indicador	Valor
Receita mensal mínima	R\$ 3.400,00
Receita anual mínima	R\$ 40.800,00

Resultado esperado Operação no limite, sem fundo de reserva

⚠ **Risco:** alta vulnerabilidade a atrasos de doações ou oscilações de receita.

2.2. Cenário II – Receita ideal de operação segura

Permite estabilidade, planejamento e início de fundo de reserva.

Indicador	Valor
Receita mensal recomendada	R\$ 4.500,00
Receita anual recomendada	R\$ 54.000,00
Margem mensal de segurança	R\$ 1.100,00
Fundo de reserva anual estimado	R\$ 13.200,00

- ✓ **Situação institucional saudável**
- ✓ Capacidade de absorver variações
- ✓ Base mínima para profissionalização gradual

2.3. Cenário III – Receita de consolidação e crescimento

Sustenta projetos, comunicação ampliada e incidência política contínua.

Indicador	Valor
Receita mensal estratégica	R\$ 6.000,00
Receita anual estratégica	R\$ 72.000,00
Capacidade adicional	Projetos, campanhas, eventos, editais

- ✓ Comunicação estruturada
- ✓ Captação ativa e profissional
- ✓ Sustentabilidade institucional de médio prazo

3. Simulações de composição de receita

3.1. Doações recorrentes (pessoas físicas)

Quantidade de doadores	Valor médio	Receita mensal
40 doadores	R\$ 100	R\$ 4.000
60 doadores	R\$ 100	R\$ 6.000
80 doadores	R\$ 75	R\$ 6.000

3.2. Apoio institucional / empresas

Tipo de apoio	Valor mensal equivalente
1 parceiro institucional	R\$ 1.500
2 parceiros institucionais	R\$ 3.000
Patrocínio anual único	R\$ 12.000 (R\$ 1.000/mês)

3.3. Composição híbrida recomendada (modelo mais estável)

Fonte	Receita mensal
Doações recorrentes PF	R\$ 2.500
Apoio institucional	R\$ 2.000
Receita total	R\$ 4.500

4. Indicadores-chave de sustentabilidade

Indicador	Referência
% de despesas cobertas por receita recorrente	≥ 100%
Fundo de reserva desejável	3–6 meses de operação

Dependência de uma única fonte	≤ 30% da receita
Previsibilidade de caixa	≥ 6 meses

5. Diretriz institucional

A Associação Maio Furta-cor deverá priorizar a construção de receitas recorrentes previsíveis, evitando dependência excessiva de aportes pontuais ou pessoais, como condição para sua sustentabilidade e integridade institucional.

O cenário **ideal (R\$ 4.500/mês)** protege:

- o projeto,
- as pessoas que trabalham nele,
- e a credibilidade pública do Maio Furta-cor.

Trabalhar abaixo disso empurra a ONG para:

- informalidade,
- trabalho não remunerado estrutural,
- e desgaste institucional silencioso.

6. Estratégia

Encontrar 5 doadores recorrentes de R\$ 1.000,00