

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

Introdução

A Cooperativa de Consumo da Polana, CRL, (CCPolana) é uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada, criada em 20 de Outubro de 1976. Os seus primeiros Estatutos foram publicados no B.R. nº 42, III Série, de 18 de Outubro de 1989. Tem a sua sede cita na Avenida 24 de Julho nº 882, sobre loja – porta 2, Cidade de Maputo.

A CCPolana explora duas áreas de actividades, nomeadamente, comercial (compras e vendas de produtos diversos) e prestação de serviços em imobiliária (aluguer de imóveis), das quais a primeira (comercial) constitui, conforme os estatutos, o principal objecto que norteou a sua criação.

Em cumprimento do disposto no número dois do Artigo quadragésimo oitavo dos Estatutos, o Conselho de Direcção (CD) apresenta neste documento, o plano de actividades e orçamento para o Exercício Económico de 2025.

O plano foi desenhado numa matriz que ilustra, para cada actividade inscrita, a meta, o pelouro responsável pela sua execução, as fontes de financiamento, o prazo e o orçamento.

Do presente plano espera-se um grau de desempenho positivo, ou seja, um lucro líquido no montante de **2.769.100,00MT**. Sendo, **2.191.280,00MT**, arrendamento de estabelecimentos, **410.754,00MT**, loja 24 de Julho e **167.067,00MT**, loja E/F.

O plano está dividido em dois capítulos, o primeiro, plano de actividades que lista as actividades que serão realizadas. Por sua vez, o plano de actividades está subdividido em cinco objectivos, nomeadamente, (i) Incrementar o volume de negócios; (ii) Promover a gestão transparente e participativa; (iii) Consolidar e incrementar o património; (iv) Melhorar o sistema de gestão e incentivos para os Cooperativistas e (v) Melhorar as condições de trabalho e incentivos para os trabalhadores.

O segundo capítulo, orçamento, aborda aspectos de natureza económica e financeira, ou seja, duas projecções, nomeadamente, orçamento de tesouraria e previsão do resultado de

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

exploração. O orçamento de tesouraria tem duas componentes, (i) orçamento de tesouraria de operações correntes e (ii) orçamento de tesouraria de operações de investimento. O mesmo foi elaborado com base nas condições actuais do mercado, podendo ser reajustado ao longo do exercício caso ocorram alterações profundas que obriguem para o efeito.

As projecções de natureza financeira foram elaboradas com base no histórico de dados reais à data de 31 de Outubro de 2024.

Este plano será financiado por fundos próprios provenientes do saldo de tesouraria que vai transitar do ano de 2024 e de vendas de mercadorias e serviços (arrendamento de estabelecimentos) durante o ano de 2025.

Capítulo I – Plano de Actividades

1. Objectivo: Incrementar o volume de negócios

Pretende-se com este objectivo, minimizar o risco económico e centrar o foco da gestão dos recursos disponíveis para alavancar a capacidade de rentabilização da estrutura operacional, isto é, incrementar, em, pelo menos, dois dígitos percentuais, alguns indicadores de desempenho económico, nomeadamente, rácios de margem bruta, rentabilidade dos activos, margem líquida e minimização de custos. A seguir lista-se as actividades programadas para o alcance deste objectivo:

Ações programadas no âmbito das actividades deste objectivo:

Actividade 1.1 - Adquirir mercadorias em grandes volumes (permanente)

Esta actividade consiste em, junto dos grandes fornecedores (grossistas, produtores, importadores), fazer contactos com a finalidade de negociar e ou renegociar descontos nas compras com vista a melhorar a competitividade dos preços de venda ao público.

Responsável: **pelouro de Comércio e Marketing**. Custo previsto: **Não aplicável**.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

Actividade 1.2 – Assegurar a manutenção dos contratos com os cessionários

No exercício anterior fomos contactados por alguns dos nossos cessionários, solicitando a revisão em baixa dos contratos de arrendamento na forma de redução do valor da renda, ou não accionamento da cláusula de ajustamento anual à taxa constante dos contratos e alguns propondo a denúncia dos mesmos, alegadamente para recuperar dos efeitos causados pelas manifestações.

Para reverter este cenário, foram feitos encontros individualizados com cada cessionário para persuadir a continuação dos contratos, oferecendo uma moratória de revisão de accionamento da cláusula de ajustamento anual da renda. No ano de 2025 pretende-se, de forma pró-activa, agir junto dos cessionários, realizando encontros separados com os mesmos, para negociar-se a manutenção dos termos previstos nos contratos incluindo o ajustamento anual que temporariamente foi suspenso para alguns cessionários por conta das dificuldades que foram apresentadas. Responsável: **pelouro de Património, Administração e Finanças**. Custo previsto: **Não aplicável**.

2. Objectivo: Promover a gestão transparente e participativa

Para atingir este objectivo serão realizadas, regularmente, comunicações e disponibilização de informações, para que todos tenham o conhecimento necessário dos trabalhos em curso. Para o efeito, serão realizadas reuniões com os diversos órgãos da estrutura da CCPolana, nomeadamente, Assembleia Geral, Conselho Fiscal, Conselho Consultivo incluindo o Conselho sindical e os trabalhadores em geral, informando e divulgando o plano que o Conselho de Direcção vai perseguir para implementar as actividades programadas.

Acções a realizar no âmbito das actividades deste objectivo:

Actividade 2.1 - Contratar uma auditoria para examinar contas de 2024;

Não obstante, ser exigência dos estatutos, conforme o n.º. 1 do Artigo 32, é profissional e eticamente recomendável a contratação de uma auditoria independente para obter uma

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

opinião externa e independente sobre as demonstrações financeiras de uma organização, como é o caso da CCPolana. A auditoria prevista para o 1º trimestre de 2025 visa examinar a conformidade das contas do exercício económico que encerrou em 31 de Dezembro de 2024. Responsável: **Pelouro de Património, Administração e Finanças**. O custo desta operação está estimado em **464.000,00MT**.

Actividade 2.2 - Organizar e realizar reuniões da Assembleia Geral

Preparar três assembleias das quais, duas ordinárias e uma extraordinária, sendo a primeira ordinária a ter lugar no primeiro trimestre para apresentação e aprovação do plano de actividades e orçamento para o ano 2025. A segunda assembleia ordinária é programada para o segundo trimestre e tem como agenda principal a apresentação e aprovação dos relatórios de actividades e contas de 2024. A assembleia extraordinária está prevista para ter lugar em Dezembro 2025 para proceder a eleição dos novos órgãos sociais para o triénio 2026 - 2028.

Responsável: **Pelouro do Secretariado**. Custo previsto: **150.000,00MT**.

Actividade 2.3 - Organizar e realizar reuniões com o Conselho Consultivo;

Com o Conselho Consultivo espera-se realizar duas reuniões. A primeira, prevista para Março, que se destina a preparar, auscultar e recolher subsídios dos membros deste órgão para a Assembleia Geral que vai ser realizada no mesmo mês que tem por finalidade proceder a apresentação e apreciação do plano de actividades e orçamento para o ano 2025. A segunda terá lugar no segundo trimestre, para proceder a apresentação e apreciação do relatório de actividades e contas do exercício económico de 2024.

Responsável: **Pelouro do Secretariado**. Custo previsto: **60.000,00MT**.

Actividade 2.4 - Organizar e realizar reuniões dos Órgãos Sociais;

Com os Órgãos Sociais (Mesa da Assembleia, Conselho Fiscal e Conselho de Direcção) estão programadas duas reuniões as quais antecedem as reuniões do Conselho Consultivo e das Assembleias Gerais.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

A primeira terá lugar em Março com finalidade de auscultar e recolher subsídios dos membros destes órgãos sobre a preparação da primeira Assembleia geral.

A segunda reunião está prevista que seja realizada em Junho que, entre outras matérias, tem por finalidade proceder a apresentação, apreciação e aprovação do relatório de actividades e contas do exercício de 2024. **Pelouro do Secretariado.** Custo Previsto: **40.000,00MT.**

Actividade 2.5 - Organizar e realizar reuniões com o Comité Sindical e os trabalhadores em geral;

Com o Comité Sindical e os trabalhadores está previsto a realização de duas reuniões das quais uma em Abril para dar a conhecer o plano de actividades e orçamento para 2025 que será aprovado pela Assembleia Geral em Março de 2025 e a outra em Novembro de 2025 para fazer o balanço das actividades realizadas durante o ano. Responsável: **Pelouro de Recursos Humanos;** Custo previsto: **35.000,00MT.**

Actividade 2.6 - Organizar e realizar reuniões do Conselho de Direcção;

Acções a realizar:

Organizadas e realizadas 12 (doze) sessões para:

- ✓ Monitorar o grau de implementação de actividades do plano anual;
- ✓ Monitorar o grau de implementação de actividades dos planos mensais;
- ✓ Analisar e aprovar os relatórios mensais das actividades realizadas;
- ✓ Analisar e decidir sobre outros assuntos que apesar de não constarem quer no plano anual, quer nos planos mensais, se afigurem relevantes para o desempenho e desenvolvimento da Cooperativa. **Pelouro do Secretariado.** Custo previsto: **Não aplicável.**

3. Objectivo: Consolidação e incremento do património

Exceptuando a loja da 24 de Julho as restantes instalações que compõem os edifícios da CCPolana estão situadas no rés-do-chão de prédios de 3 ou mais andares, com mais de 50 anos de idade e com deficientes programas de manutenção e reparação.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

Ações programadas no âmbito das actividades deste objectivo:

Actividade 3.1 – Realizar obras de manutenção e reparação nas instalações

Estão previstas obras de manutenção e reparação em caso de emergência, com destaque para as instalações onde funciona Baião Supermercado (ex: ASSOCOOP), Supermercado LM e Zuzu Catering, Sociedade, Lda (ex: posto de venda A/B) das quais encontram-se em avançado estado de degradação.

Responsável: **Pelouro de Património, Administração e Finanças**. O custo estimado **900.000,00MT**.

4. Objectivo: Melhorar o sistema de gestão e incentivos para os cooperativistas

Qualquer pessoa que investe o seu tempo ou dinheiro numa determinada organização, tem uma expectativa de retorno do seu investimento. Responsável: **Pelouro da Gestão de Cooperativistas**. Custo previsto: **Não aplicável**.

Ações programadas no âmbito das actividades deste objectivo:

Actividade 4.1 – Manter actualizada a base de dados dos Cooperativistas;

Entre outros, os resultados esperados desta actividade servem para quantificar os cooperativistas no activo, distribuição dos mesmos quanto ao sexo, idade, localização geográfica, quais os que exercem o acto cooperativo (os que fazem compras nas lojas da CCPolana), os que participam das reuniões da Assembleia Geral, Comissões de trabalhos e que já fizeram e fazem parte dos órgãos sociais. Pretende-se fazer a actualização dos endereços de residência, contactos telefónicos, endereços electrónicos, agregados familiares, documento de identificação e a emissão dos novos cartões (com barra magnética) de identificação dos cooperativistas. Responsável: **Pelouro da Gestão de Cooperativistas**. Custo previsto: **Não aplicável**.

Actividade 4.2 – Introdução de um desconto 5% para o cooperativista

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

No quadro do incremento dos incentivos pretende-se a introdução de desconto de 5% para os cooperativistas que realizarem compras a pronto pagamento. Esse desconto destina-se para estimular todos os cooperativistas para que exerçam o acto cooperativo (dever principal que vincula o cooperativista à cooperativa). Responsável: **Pelouro da Gestão de cooperativistas**.
Custo previsto: **150.000,00MT**

5. Objectivo: Melhoria das condições de trabalho e de incentivos para os trabalhadores

O sucesso de uma organização (empresa ou cooperativa) dentro de um mercado cada vez mais competitivo depende de diversos factores, por exemplo, qualidade dos produtos e serviços oferecidos, bom trabalho colectivo, compromisso dos colaboradores com a organização, entre outros. Para isso, é essencial mante-los motivados e comprometidos com o plano de actividades. As actividades propostas para se atingir este objectivo têm por finalidade providenciar aos trabalhadores o devido treinamento, conhecimento do programa de actividades, acompanhamento de relatórios progressivos de trabalhos e grau de motivação. Responsável: **pelouro dos Recursos Humanos**.

Acções a realizar no âmbito deste objectivo:

Actividade 5.1 - Proceder a contratação de novos trabalhadores para preencher o quadro pessoal da sede.

Prevê-se a contratação de um trabalhador para desempenhar as funções de contabilista em substituição do anterior que pediu a sua desvinculação. Responsável: **Recursos Humanos**.
Custo previsto: **Não aplicável**

Actividade 5.2 – Proceder formação em cursos técnicos

Trata-se de providenciar treinamentos contínuos em cursos de curta duração, nomeadamente, nas disciplinas de informática na óptica do utilizador, marketing, línguas (em especial inglês), controlo e gestão de stocks, técnicas de venda, técnicas de promoção, entre outros. Está

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

previsto também a realização de 6 palestras a serem orientadas por um elemento da Direcção Executiva, coadjuvada pelo responsável do Pelouro do Comércio e Marketing e versarão sobre as matérias relacionadas com a assiduidade, pontualidade, apresentação, recepção do cliente, questionar ao cliente se precisa de alguma assistência, prestar assistência aos clientes mais idosos e outros que necessitarem cuidados especiais. Responsável: **Pelouro dos Recursos Humanos**. Custo previsto: **150.000,00MT**.

2. Capítulo II – Orçamento

2.1. Previsão do Resultado de Exploração

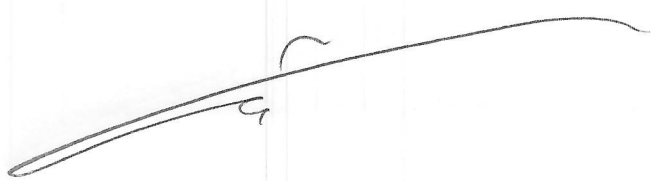
O resultado líquido de exploração está estimado em **2.769.100,00MT** (ver a tabela 1) que representa a taxa de crescimento de 124%, calculado com base nos rendimentos totais (vendas de mercadorias, rendas de estabelecimentos - imobiliária e outros rendimentos) previstos no valor de **47.383.325,00MT** e os gastos totais estimados em **43.311.119,00MT**.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

GLOBAL

Tabela 1 - Demonstração de resultado - Global

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-10-2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Rendimentos e ganhos				
Vendas de mercadorias - Loja 24 (1)		17.366.248	20.839.497	24.799.001
Vendas de mercadorias - Loja EF (2)		7.659.026	9.190.831	10.201.822
Prestação de serviços (Imobiliária) (3)		9.494.049	11.392.859	11.962.502
Outros rendimentos e ganhos (contrato CDM) (4)		150.000	180.000	420.000
Total dos rendimentos e ganhos (5) = (1 + 2 + 3 +4)		34.669.323	41.423.187	47.383.325
Custo dos inventários vendidos (6)		20.854.395	25.025.273	28.635.790
Margem bruta (7) = (5 - 6)		13.814.928	16.397.914	18.747.536
Outros ganhos e perdas operacionais				
Gastos com o pessoal (8)		7.867.662	9.441.194	9.823.255
Fornecimentos e serviços de terceiros (9)		2.514.872	3.342.847	3.509.990
Amortizações do período (10)		540.152	702.198	682.592
Provisões do período (11)		0	0	0
Outros gastos e perdas operacionais (12)		259.884	272.960	451.608
Outros rendimentos e ganhos operacionais (13)				
Total dos rendimentos e perdas operacionais (14) = (8+9+10+11+12-13)		11.182.570	13.759.199	14.467.445
Resultado operacional (15) = (7 - 14)		2.632.358	2.638.715	4.280.091
Rendimentos e perdas financeiras				
Rendimentos financeiros (16)				
Gastos financeiros (17)		164.988	197.985	207.884
Resultado financeiro (18) = (16-17)		-164.988	-197.985	-207.884
Total dos gastos e perdas (19) = (6 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 17)		32.201.953	38.982.457	43.311.119
Resultado antes de impostos (20) = (15+16)		2.467.370	2.440.730	4.072.207
Imposto sobre o rendimento (21) = (32% * 20)		789.558	781.034	1.303.106
Resultado líquido do período (22) = (20 - 21)		1.677.812	1.659.696	2.769.100



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

LOJA 24

Tabela 2 - Demonstração de resultado - Loja 24

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-10-2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Rendimentos e ganhos				
Vendas de mercadorias (1)		17.366.248	20.839.497	24.799.001
Prestação de serviços (Imobiliária) (2)				
Total dos rendimentos e ganhos (3) = (1 + 2)		17.366.248	20.839.497	24.799.001
Custo dos inventários vendidos (4)		14.471.873	17.366.248	20.665.834
Margem bruta (5) = (3 - 4)		2.894.375	3.473.250	4.133.167
Outros ganhos e perdas operacionais				
Gastos com o pessoal (6)		1.859.668	2.231.602	2.394.444
Fornecimentos e serviços de terceiros (7)		894.728	1.073.674	1.127.358
Amortizações do período (8)		201.499	241.799	253.889
Provisões do período (9)			0	0
Outros gastos e perdas operacionais (10)		93.779	160.764	168.802
Outros rendimentos e ganhos operacionais (11)		150.000	180.000	430.957
Total dos rendimentos e perdas operacionais (12)=(6+7+8+9+10-11)		2.899.675	3.527.839	3.513.535
Resultado operacional (13) = (5-12)		-5.300	-54.589	619.631
Rendimentos e perdas financeiras				
Rendimentos financeiros (14)				
Gastos financeiros (15)		8.657	14.840	15.582
Resultado financeiro (16) = (14 - 15)		-8.657	-14.840	-15.582
Total dos gastos e perdas (17) = (4 + 6 + 7 + 8 + 10 + 15)		17.530.204	21.088.926	24.625.908
Resultado antes de impostos (18) = (13 + 16)		-13.956	-69.428	604.050
Imposto sobre o rendimento (19) = (32% * 18)				193.296
Resultado líquido do período (20) = (18 - 19)		-13.956	-69.428	410.754



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

LOJA EF

Tabela 3 - Demonstração de resultado - Loja EF

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-10-2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Rendimentos e ganhos				
Vendas de mercadorias (1)		7.659.026	9.190.831	10.201.822
Prestação de serviços (Imobiliária) (2)				
Total dos rendimentos e ganhos (3) = (1 + 2)		7.659.026	9.190.831	10.201.822
Custo dos inventários vendidos (4)		6.382.522	7.659.026	7.924.929
Margem bruta (5) = (3 - 4)		1.276.504	1.531.805	2.276.893
Outros ganhos e perdas operacionais				
Gastos com o pessoal (6)		978.985	1.174.782	1.292.260
Fornecimentos e serviços de terceiros (7)		383.728	460.473	483.497
Amortizações do período (8)		140.378	168.454	176.876
Provisões do período (9)			0	0
Outros gastos e perdas operacionais (10)		57.698	69.238	72.700
Outros rendimentos e ganhos operacionais (11)			0	0
Total dos rendimentos e perdas operacionais (12) = (6+7+8+9+10-11)		1.560.789	1.872.947	2.025.333
Resultado operacional (13) = (5-12)		-284.285	-341.141	251.560
Rendimentos e perdas financeiras				
Rendimentos financeiros (14)				
Gastos financeiros (15)		4.662	5.594	5.874
Resultado financeiro (16) = (14 - 15)		-4.662	-5.594	-5.874
Total dos gastos e perdas (17) = (4 + 6 + 7 + 8 + 10 + 15)		7.947.973	9.537.567	9.956.136
Resultado antes de impostos (18) = (13 + 16)		-288.947	-346.736	245.686
Imposto sobre o rendimento (19) = (32% * 18)		0	0	78.620
Resultado líquido do período (20) = (18 - 19)		-288.947	-346.736	167.067

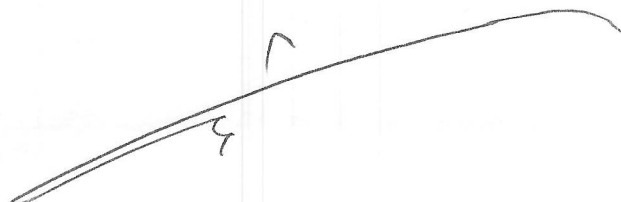


PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

Gestão Imobiliária

Tabela 4 - Demonstração de resultado - Gestão Imobiliária

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-10-2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Rendimentos e ganhos				
Vendas de mercadorias (1)				
Prestação de serviços (Imobiliária) (2)		6.645.834	11.392.859	11.962.502
Total dos rendimentos e ganhos (3) = (1 + 2)		6.645.834	11.392.859	11.962.502
Custo dos inventários vendidos (4)				
Margem bruta (5) = (3 - 4)		6.645.834	11.392.859	11.962.502
Outros ganhos e perdas operacionais				
Gastos com o pessoal (6)		5.029.008	6.034.810	6.136.551
Fornecimentos e serviços de terceiros (7)		1.236.416	1.808.700	1.899.135
Amortizações do período (8)		198.275	237.930	249.827
Provisões do período (9)			0	0
Outros gastos e perdas operacionais (10)		180.810	216.972	227.820
Outros rendimentos e ganhos operacionais (11)			0	0
Total dos rendimentos e perdas operacionais (12)=(6+7+8+9+10-11)		6.644.509	8.298.411	8.513.332
Resultado operacional (13) = (5-12)		1.325	3.094.448	3.449.170
Rendimentos e perdas financeiras				
Rendimentos financeiros (14)				
Gastos financeiros (15)		179.920	215.904	226.699
Resultado financeiro (16) = (14 - 15)		-179.920	-215.904	-226.699
Total dos gastos e perdas (17) = (4 + 6 + 7 + 8 + 10 + 15)		6.824.429	8.514.315	8.740.031
Resultado antes de impostos (18) = (13 + 16)		-178.595	2.878.544	3.222.471
Imposto sobre o rendimento (19) = (32% * 18)			921.134	1.031.191
Resultado líquido do período (20) = (18 - 19)		-178.595	1.957.410	2.191.280



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

2.2. Gastos com o pessoal

Os encargos com o pessoal foram calculados com base no número de efectivos existentes em 2024. O valor previsto é de **9.823.255,00MT** dos quais **2.929.132,00MT** para remunerações dos órgãos sociais e **6.894.123,00MT** para remunerações dos trabalhadores conforme a tabela 5 que se segue:

Tabela 5 - Gastos com o pessoal

Rubricas	valor acumulado até 31-10- 2024	Valor acumulado estimado até 31-12- 2024	Valor acumulado estimado para 2025
Remunerações dos órgãos sociais	2.483.008	2.879.609	2.929.132
Remunerações dos trabalhadores	5.384.654	6.451.585	6.528.213
Encargos sobre remunerações	139.112	166.934	175.281
Seguros de acidente no trabalho e doenças profissionais	31.057	37.268	39.131
Gastos de acção social	35.714	42.857	45.000
Outros gastos com o pessoal	93.574	101.426	106.497
Total	8.167.119	9.679.679	9.823.255

2.3. Fornecimentos e serviços de terceiros

Para o exercício económico de 2025 os fornecimentos e serviços de terceiros atingirão o montante de **3.509.990,00MT**. Conforme demonstra a tabela 6 que se segue:

Tabela 6 - Fornecimentos e serviços de terceiros

Rubricas	Valor acumulado até 31-10-2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Água	39.195	47.034	59.386
Electricidade	800.299	960.359	1.008.377
Combustíveis	37.242	44.690	46.925
Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	26.804	32.165	33.773
Material de manutenção e reparação	124.388	149.266	356.729
Material de escritório	165.734	198.881	208.825



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

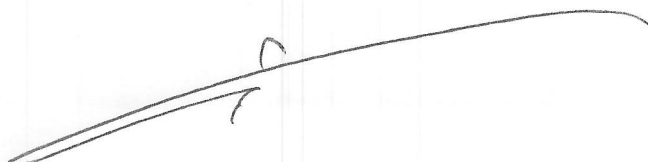
Artigos para oferta	10.714	12.857	13.500
Manutenção e reparação	82.926	99.511	204.487
Comunicações	53.613	64.335	77.112
Honorários	205.113	246.135	258.442
Despesas de representação	106.450	127.740	134.127
Contecioso e notariado	14.893	17.871	18.765
Rendas e alugueres - outros	103.572	124.286	130.500
Seguros	41.719	50.063	92.566
Limpeza, higiene e conforto	110.566	132.679	139.313
Trabalhos especializados	214.686	257.623	670.504
Revistas, Jornais e outros	35.539	42.647	44.779
Vigilância e segurança	9.428	11.314	11.880
Total	2.182.881	2.619.457	3.509.990

2.4. Amortizações e Reintegrações

As amortizações e reintegrações do exercício foram calculadas com base nas taxas de amortizações previstas por lei, incluindo os investimentos a realizar em 2025, de acordo com o orçamento do investimento previsto. De acordo com a tabela 7 abaixo.

Tabela 7 - Amortizações do período

Rubricas	Valor acumulado até 31-10- 2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Activos tangíveis	502.893	657.488	631.978
Activos intangíveis	37.259	44.710	50.614
Total	540.152	702.198	682.592



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

2.5. Outros gastos e perdas operacionais

Para outros gastos e perdas operacionais, foram estimados conforme ilustra a tabela 8 abaixo.

Tabela 8 - Outros gastos e perdas operacionais

Rubricas	Valor acumulado até 31-10- 2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Imposto Predial Autárquico	74.499	74.499	78.224
Letreiros	20.025	20.025	21.026
Taxa por actividade económica	24.353	24.353	25.571
Taxa de condomínio	49.714	60.762	63.800
Taxa de reserva de espaço	60.000	60.000	228.000
Taxa de limpeza	5.280	5.528	5.804
Quebras	8.013	9.793	10.283
Quotizações	18.000	18.000	18.900
Total	259.884	272.960	451.608

2.6. Gastos e perdas financeiros

Nesta conta registamos os serviços bancários, outros gastos e perdas financeiros, portes e comissões bancárias que a empresa suporta para a manutenção das suas contas em instituições bancárias.

Tabela 9 - Gastos e perdas financeiras

Rubricas	Valor acumulado até 31-10-2025	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Descontos de pronto pagamento concedidos	13,328	15,993	16,793
Serviços bancários	151,660	181,992	191,092
Total	164,988	197,985	207,884

2.7. Rendimentos e ganhos operacionais

Os Proveitos de exploração referem-se as vendas de mercadorias na loja 24 de Julho, na loja EF e as rendas dos estabelecimentos. Conforme a tabela 10 abaixo.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

Tabela 10 - Rendimentos e ganhos operacionais

Rubricas	Valor acumulado até 31-10-2024	Valor acumulado estimado até 31-12-2024	Valor acumulado estimado para 2025
Vendas de mercadorias - Loja 24	17.366.248	20.839.497	24.799.001
Vendas de mercadorias - Loja EF	7.659.026	9.190.831	10.201.822
Prestação de serviços (Imobiliária)	9.494.049	11.392.859	11.962.502
Outros rendimentos e ganhos	150.000	180.000	420.000
Total	34.669.323	41.603.187	47.383.326

2.8. Orçamento

2.8.1 Orçamento de tesouraria

O Orçamento de tesouraria é constituído por duas rubricas, nomeadamente, **recebimentos e pagamentos**. Os recebimentos incorporam as vendas de mercadorias, prestação de serviços (Imobiliária) e, bem como as operações de investimento e os rendimentos e ganhos financeiros.

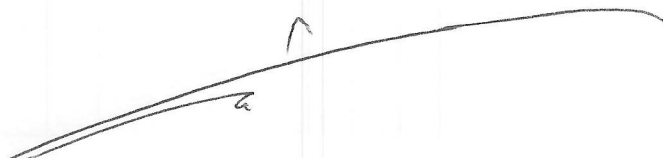
Os Pagamentos, incluem todos gastos, e investimentos a efectuar durante o período. Nos recebimentos (input) prevê-se o encaixe de **55.683.457,00MT**, acrescido do saldo inicial no valor de **1.569.800,00MT**, totalizando uma disponibilidade de **57.253.257,00MT**. Os pagamentos (output) serão na ordem de **52.158.878,00MT**.

O saldo previsto é positivo e monta em **4.194.379,00MT** (ver a tabela 11) o qual transitará para o plano financeiro de 2026.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

Tabela 11 - Orçamento de Tesouraria

Rubricas	2025
Operações correntes	
Recebimentos	
Vendas de mercadorias (1)	40.600.955
Prestação de serviços - Imobiliária (2)	13.876.502
Cobranças (3)	546.000
Outros recebimentos (contrato CDM) (4)	660.000
Total de Recebimentos (5) = (1 + 2 + 3+4)	55.683.457
Pagamentos	
Compras de mercadorias (6)	30.652.009
Gastos com o pessoal (7)	9.823.255
Fornecimentos e serviços de terceiros (8)	3.509.990
Outros gastos e perdas operacionais (9)	451.608
Impostos (10)	7.514.132
Gastos e perdas financeiros (11)	207.884
Total de Pagamentos (12) = (6 + 7 + 8 +9 + 10 + 11)	52.158.878
Saldo das operações correntes (13) = (5 - 12)	3.524.579
Operações de Investimentos	
Recebimentos	
Total de Recebimentos (14) = (13)	0
Pagamentos	
1. Realizar obras de manutenção no Supermercado LM, Express Clearing, Salão de Modas, Mabuko, Vodacom e a ex. Alicelar. (15)	900.000
Total de Pagamentos (16) = (15)	900.000
Saldo das operações de investimentos (17) = (14 - 16)	-900.000
Saldo inicial (18)	1.569.800
Saldo corrente (19)	3.284.579
Saldo de investimentos (20)	-900.000
Saldo final (21) = (18 + 19 + 20)	4.194.379



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2025

2.8.2. Orçamento de investimentos previsto para 2025

O orçamento de investimento está em consonância com os activos necessários para levar a cabo o volume de negócios estimado.

Tabela 12 - Investimentos

Investimentos	Valor do Investimento			
	Reabilitação de estabelecimento	Equipamento	Estudos e Outros	Total
1. Realizar obras de manutenção na loja situada no edifício onde funciona o Supermercado LM, ex Assocoop e posto de venda A/B.	900.000			900.000
Total Geral	900.000	0	0	900.000

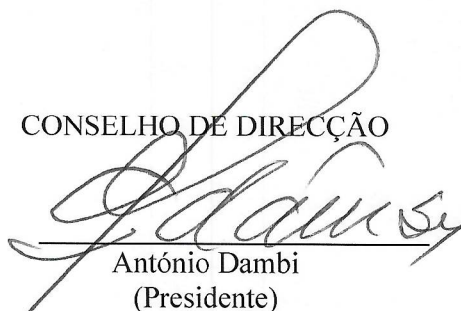
4. Considerações finais

Como instrumento orientador e disciplinador, recomenda-se a observância rigorosa deste plano e orçamento para se poder alcançar os objectivos nele traçados.

Deste modo, para sucesso do mesmo, são chamados todos Cooperativistas para aumentar o volume de compras (acto cooperativo) nas nossas lojas e os colaboradores para dar o seu melhor desempenho no exercício das suas funções.

Maputo, Março de 2025

CONSELHO DE DIRECÇÃO



António Dambi
(Presidente)

COOPERATIVA DE CONSUMO DA POLANA, CRL

PLANO DE ACTIVIDADES PARA O EXERCICIO DE 2025

Objectivo	Actividades	Indicador	Responsável	Meta	Fonte de financiamento	Prazo	Orçamento (10x3 MT)	Observações
1-Incrementar o volume de negócios	1.1-Adquirir mercadorias em grandes volumes (privilegiando a assinatura de contractos de fornecimentos)	Aquisição de mercadorias em grandes volumes realizada	Pelouro de Comércio e Marketing	Facturação: 40.600,955MT (Iva incluído)	Fundos internos	Permanente	30.652.009	
	1.2-Assegurar a manutenção dos contratos com os cessionários	Contratos com cessionários assegurados	Pelouro de Património, Administração e Finanças	Facturação: 13.876,502MT (Iva incluído)	Fundos internos	Permanente		
	2.1-Contratar uma auditoria para examinar as contas de 2024	Auditoria realizada	Pelouro de Património, Administração e Finanças	1 auditoria	Fundos internos	Março / Abril	464	
2-Promover a gestão transparente e participativa	2.2-Organizar e realizar reuniões da Assembleia Geral	Reuniões da Assembleia Geral realizadas	Pelouro de Secretariado	3 reuniões	Fundos internos	Março, Junho e Dezembro	150	
	2.3-Organizar e realizar reuniões com o Conselho Consultivo	Reuniões com o Conselho Consultivo realizadas	Pelouro de Secretariado	2 reuniões de Consulta	Fundos internos	Março e Junho	60	
	2.4-Organizar e realizar reuniões com os membros do Conselho Fiscal e da Mesa da Assembleia	Reuniões com os membros do Conselho Fiscal e da Mesa da Assembleia realizadas	Pelouro de Secretariado	2 reuniões de Consulta e Coordenação	Fundos internos	Março e Junho	40	
	2.5-Organizar e realizar reuniões com o Conselho Sindical e os trabalhadores em geral	Reuniões com o Conselho Sindical e os trabalhadores realizadas	Pelouro de Recursos Humanos	2 reuniões de Consulta		Abril e Novembro	35	
	2.6-Organizar e realizar reuniões do Conselho Direcção	Reuniões do Conselho de Direcção realizadas	Pelouro do Secretariado	12 reuniões ordinárias	Fundos internos	Permanete		
	3.1-Realizar obras de manutenção e reparação de activos imoveis (edifícios)	Obras de manutenção e reparação realizadas	Pelouro de Património, Administração e Finanças		Fundos internos	I Semestre	900.000	

COOPERATIVA DE CONSUMO DA POLANA, CRL

PLANO DE ACTIVIDADES PARA O EXERCICIO DE 2025

Objectivo	Actividades	Indicador	Responsável	Meta	Fonte de financiamento	Prazo	Orçamento (10x3 MT)	Observações
4-Melhorar o sistema de gestão e incentivos para os Cooperativistas	4.1-Manter actualizada a base de dados dos Cooperativistas	Banco de dados dos Cooperativistas actualizado	Pelouro da Gestão de Cooperativistas	320 Cooperativistas		Permanente		
	4.2-Introduzir um desconto de 5% para Cooperativistas que efectuem compras no valor igual ou superior a 500,00MT	Desconto implementado	Pelouro da Gestão de Cooperativistas	Desconto realizado por 320 cooperativistas	Fundos internos	A partir do II Trimestre de 2025	150.000	
5-Melhoria das condições de trabalho e de incentivos para os trabalhadores	5.1- Proceder a contratação de novos trabalhadores	Novos trabalhadores contratados	Pelouro dos Recursos Humanos	1 trabalhador	Fundos internos	I Trimestre		
	5.2- Proceder formação em cursos técnicos	Formação em cursos técnicos realizada	Pelouro dos Recursos Humanos	6 trabalhadores	Fundos internos	I semestre	150	
							31.702.908,00	0,00

Maputo, Março de 2025