



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

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 financeiro para o Exercício Económico de 2023.

Do presente plano espera-se um grau de desempenho positivo, ou seja, um lucro líquido no montante de **1.956.207,00MT**, do qual, **1.699.808,00MT** resulta da prestação de serviços em imobiliária (aluguer de imóveis) e o remanescente, **256.399,00MT** será a contribuição da componente comercial (compras e vendas de produtos diversos) das lojas 24 da Julho 202.373,00MT e EF 54.057,00MT.

Este desempenho positivo, será resultado de uma facturação global no valor de **43.625.964,00MT** sendo, **32.545.997,00MT (74,60%)** refere-se a contribuição da actividade comercial da loja 24 (23.980.682,00mt e E/F (8.565.315,00MT) e **11.079.967,00MT (25,40%)** a prestação de serviços em imobiliária. O total dos custos operacionais está estimado em **41.090.465,00MT**.

O plano está dividido em dois capítulos, o primeiro, plano de actividades, 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



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

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

O segundo capítulo, orçamento, aborda aspectos de natureza económica e financeira, ou seja, duas projecções, nomeadamente, orçamento de tesouraria e previsão do resultado de exploração. Por sua vez 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 Dezembro de 2022. A previsão de crescimento médio é de 10% nos rendimentos e ganhos totais e 9% nos gastos e perdas totais.

Este plano será financiado por fundos próprios provenientes do saldo de tesouraria que vai transitar do ano de 2022 e de vendas de mercadorias e serviços (aluguer de estabelecimentos) durante a ano de 2023.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

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:

Acções programadas no âmbito das actividades deste objectivo:

Actividade 1.1 - Adquirir mercadorias em grandes volumes

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.

Nos exercícios anteriores a CCPolana negociou e celebrou contratos de compras a crédito com alguns dos principais fornecedores e distribuidores, tais como, Oceana Distribution, TVA Distribuidores, Tropicália, Coca-Cola Sabco, Higest e Cervejas de Moçambique, cujos prazos de pagamentos variam de 7 a 30 dias. Desses contratos, para além de crédito concedido, a CCPolana beneficia de descontos que variam de 5 a 10%. Para o ano de 2023 pretende-se alargar o actual leque de fornecedores em grandes volumes, e negociar prazos de pagamento e níveis de descontos mais dilatados. Responsável: pelouro de Comércio e Marketing. Custo previsto: **Não aplicável.**

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Actividade 1.2 – Assegurar a manutenção dos contratos com os cessionários

Devido as crises financeira e da pandemia do Covid-19 que abalaram o país em geral e em particular as pequenas e médias empresas, nos exercícios anteriores fomos contactados pela maioria dos nossos cessionários, solicitando a revisão em baixa dos contratos de arrendamento na forma de redução do valor da renda, o não accionamento da cláusula de ajustamento anual à taxa constante dos contratos e alguns propondo a denúncia dos mesmos.

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 2023 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 auditar contas de 2022;

Não obstante, ser exigência dos estatutos, conforme o nº. 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 2023

opinião externa sobre as demonstrações financeiras de uma organização, como é o caso da CCPolana. A auditoria prevista para o 1º trimestre de 2023 tem em vista examinar a conformidade do relatório de contas que vai encerrar em 31 de Dezembro de 2022. Responsável: Pelouro de Património, Administração e Finanças. O custo desta operação está estimado em **375.000,00MT**.

Actividade 2.2 - Organizar e realizar reuniões da Assembleia Geral

Preparar duas Assembleias ordinárias e uma extraordinária, sendo a primeira ordinária e a extraordinária no primeiro semestre para apresentação e aprovação dos relatórios de actividades e contas de 2022 e plano de actividades e orçamento de 2023, respectivamente. A segunda ordinária a realizar-se em Dezembro 2023 para apresentação e aprovação do plano de actividades e orçamento para o ano 2024.

Responsável: Pelouro do Secretariado. Custo previsto: **145.000,00MT**.

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

Com o Conselho Consultivo espera-se realizar duas reuniões. A primeira, prevista para Maio, que se destina a preparar, auscultar e recolher subsídios dos membros deste órgão para a Assembleia Geral de Junho. A segunda terá lugar em Novembro que, entre outras matérias, tem por finalidade proceder a apresentação e apreciação do plano de actividades e orçamento para o ano 2024.

Responsável: Pelouro do Secretariado. Custo previsto: **75.000,00MT**.

Actividade 2.4 - Organizar e realizar reuniões com os Órgãos Sociais;

Com os Órgãos Sociais (Mesa da Assembleia e Conselho Fiscal) estão programadas três reuniões as quais antecedem as reuniões do Conselho Consultivo.

A primeira terá lugar em Abril e terá como finalidade auscultar e recolher subsídios dos membros deste órgãos sobre a preparação da Assembleia geral de Maio.

A segunda reunião está prevista que seja realizada em Junho que, entre outras matérias, tem por finalidade proceder a apresentação e apreciação do relatório de actividades e contas do

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

exercício de 2022 e a terceira terá lugar em Novembro de 2023, a qual, destina-se para proceder a apresentação e apreciação do plano de actividades do exercício de 2024. Responsável: Pelouro do Secretariado. Custo Previsto: **35.000,00MT.**

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 Maio para dar a conhecer o plano de actividades e orçamento para 2023 que será aprovado pela Assembleia Geral em Maio de 2023 e a outra em Dezembro de 2023 para fazer o balanço das actividades realizadas durante o ano. Na reunião de Dezembro, Conselho de Direcção pretende, juntamente com os trabalhadores, analisar o grau de implementação das actividades previstas destacando os pontos fortes e fracos constatados durante o exercício. 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. Por outro lado, os outros activos tangíveis são compostos por equipamentos e mobiliário dos quais alguns já

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

atingiram a sua vida útil ou estão descontinuados ou obsoletos. As actividades arroladas para alcançar este objectivo têm por finalidade, (i) fazer a manutenção e reparação dos edifícios e (ii) aquisição de alguns equipamentos e mobiliários para a substituição dos descontinuados e obsoleto.

Ações programas no âmbito das actividades deste objectivo:

Actividade 3.1 – Realizar obras de manutenção e reparação nas instalações

Devido as dificuldades financeiras, não estão previstas obras de manutenção e reparação programadas, apenas serão feitas intervenções de emergência. Responsável: Pelouro de Património, Administração e Finanças. O custo estimado **1.500.000,00MT**.

Actividade 3.2 – Adquirir activos tangíveis;

Preve-se adquirir alguns activos, conforme a tabela abaixo:

Qty	Descrição	Local de afectação	Valor
1	Cadeira para Direcção Executiva	Sede	9.000,00
1	Plasma Samsung 40 para sistema de segurança	Loja 24	25.900,00
1	Sistema de Segurança electronico (câmaras)	Posto de Venda E/F	45.900,00
1	Congelador 280Lt	Posto de Venda E/F	35.500,00
1	Sistema de segurança electrónica para as portas	Loja 24	100.000,00
1	Geleira	Loja 24	25.000,00
Total			241.300,00

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

Como em qualquer organização, qualquer pessoa que investe, nessa mesma organização, o seu tempo ou dinheiro tem uma expectativa de retorno do seu investimento para satisfazer algumas das suas necessidades económicas ou sociais. Assim, as actividades previstas para este objectivo visam quantificar os associados e em função de excedentes expectáveis, sugerir o incremento de incentivos com a finalidade de motivar o cooperativista a participar cada vez no acto cooperativo. Responsável: Pelouro da Gestão de Cooperativistas. Custo previsto: **Não aplicável.**

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Acções 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 serve 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 – Estudar a possibilidade e a modalidade de vendas online e entrega ao domicílio:

Pretende-se com esta actividade proceder a recolha, a avaliação e adopção junto dos provedores de plataforma de compra online e entrega ao domicílio para atender aos cooperativistas com dificuldades de locomoção. Responsável: Pelouro de Marketing: Custo previsto **Não aplicável**

Actividade 4.3 – Rejuvenescimento dos membros da Cooperativa:

Esta actividade visa convidar os jovens, filhos ou parentes que fazem parte dos agregados familiares dos cooperativistas falecidos e outros que tenham dificuldades de participar no dia a dia da vida da Cooperativa (por motivo de saúde ou por qualquer outro impedimento), a integrarem ou substituírem os seus progenitores ou os chefes dos seus agregados familiares.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Actividade 4.4 – Estudar a criação de um fundo para subsídio de assistência médica e medicamentosa para os cooperativistas:

No quadro do incremento dos incentivos pretende-se fazer um estudo de viabilidade para criação de um subsídio para assistência médica e medicamentosa e despesas fúnebres para os cooperativistas, enquanto se espera para revisão dos instrumentos que regulam o funcionamento da Cooperativa (estatutos e regulamento interno). Responsável: Pelouro da Gestão de cooperativistas. Custo previsto: **Não aplicável**

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 manter os funcionários satisfeitos, treinados, informados bem com comprometidos com o plano de actividades. Portanto, é importante que a gestão possa contar com uma equipa motivada, satisfeita e treinada. 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 da loja 24 de Julho.

Prevê-se a contratação de um trabalhador para desempenhar as funções de repositor.

Custo previsto: **Não aplicável**



PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Actividade 5.2 - Estudar a criação de um fundo para subsídio de assistência médica e medicamentosa para os trabalhadores:

No quadro do incremento dos incentivos pretende-se fazer um estudo de viabilidade para criação de um subsídio para assistência médica e medicamentosa e despesas fúnebres para os trabalhadores. Enquanto se espera para revisão dos instrumentos que regulam o funcionamento da Cooperativa (estatutos e regulamento interno). Responsável: Pelouro da Gestão de cooperativistas. Custo previsto: **Não aplicável**

2. Capítulo II – Plano Financeiro

2.1. Previsão do Resultado de Exploração

O resultado líquido de exploração está estimado em **1.956.207,00MT** (ver a tabela 1) que representa a taxa de crescimento de **19%**, calculado com base nos rendimentos totais (vendas de mercadorias, rendas de estabelecimentos - imobiliária e outros rendimentos) previstos no valor de **43.966.940,00MT** e os gastos totais estimados em **41.090.165,00MT**.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 1 - Demonstração de resultado - Global

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
				Valor	%
Rendimentos e ganhos					
Vendas de mercadorias - Loja 24 (1)		21,800,620	23,980,682	2,180,062	10
Vendas de mercadorias - Loja EF (2)		7,786,650	8,565,315	778,665	10
Prestação de serviços (Imobiliária) (3)		10,072,697	11,079,967	1,007,270	10
Total dos rendimentos e ganhos (4) = (1 + 2 + 3)		39,659,968	43,625,964	3,965,996	10
Custo dos inventários vendidos (5)		24,656,059	27,121,664	2,465,605	10
Margem bruta (6) = (4 - 5)		15,003,909	16,504,300	1,500,391	10
Margem bruta percentual (7)		20%	20%	0	0%
Outros ganhos e perdas operacionais					
Gastos com o pessoal (8)		8,066,253	8,872,878	806,625	10
Fornecimentos e serviços de terceiros (9)		3,150,757	3,308,294	157,538	5
Amortizações do período (10)		648,182	695,181	46,999	7
Provisões do período (11)		0	0	0	0
Outros gastos e perdas operacionais (12)		775,031	813,782	38,752	5
Outros rendimentos e ganhos operacionais (13)		324,739	340,976	16,237	5
Total dos rendimentos e perdas operacionais (14) = (8+9+10+11+12-13)		12,315,484	13,349,161	1,033,677	8
Resultado operacional (15) = (6 - 14)		2,688,425	3,155,139	466,714	17
Rendimentos e perdas financeiras					
Rendimentos financeiros (16)					
Gastos financeiros (17)		265,109	278,365	13,255	5
Resultado financeiro (18) = (16 - 17)		(265,109)	(278,365)	(13,255)	5
Total dos gastos e perdas (19) = (5 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 17)		37,561,390.5	41,090,165	3,528,774	9
Resultado antes de impostos (20) = (15 + 18)		2,423,316	2,876,774	453,459	19
Imposto sobre o rendimento (21) = (32% * 20)		775,461	920,568	145,107	19
Resultado líquido do período (22) = (20 - 21)		1,647,855	1,956,207	308,352	19

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 2 - Demonstração de resultado - Loja 24

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
				Valor	%
Rendimentos e ganhos					
Vendas de mercadorias (1)		21,800,620	23,980,682	2,180,062	10
Prestação de serviços (Imobiliária) (2)					
Total dos rendimentos e ganhos (3) = (1 + 2)		21,800,620	23,980,682	2,180,062	10
Custo dos inventários vendidos (4)		18,167,184	19,983,902	1,816,718	10
Margem bruta (5) = (3 - 4)		3,633,437	3,996,780	363,344	10
Outros ganhos e perdas operacionais					
Gastos com o pessoal (6)		2,191,953	2,411,148	219,195	10
Fornecimentos e serviços de terceiros (7)		987,464	1,036,837	49,373	5
Amortizações do período (8)		291,799	320,979	29,180	10
Provisões do período (9)			-		0
Outros gastos e perdas operacionais (10)		107,170	112,528	5,358	5
Outros rendimentos e ganhos operacionais (11)		190,243	199,755	9,512	5
Total dos rendimentos e perdas operacionais (12) = (6 + 7 + 8 + 9 + 10 - 11)		3,388,142	3,681,737	293,595	9
Resultado operacional (13) = (5 - 12)		245,295	315,043	69,749	28
Rendimentos e perdas financeiras					
Rendimentos financeiros (14)					
Gastos financeiros (15)		16,607	17,437	830	5
Resultado financeiro (16) = (14 - 15)		(16,607)	(17,437)	(830)	5
Total dos gastos e perdas (17) = (4 + 6 + 7 + 8 + 10 + 15)		21,762,175	23,882,830	2,120,655	10
Resultado antes de impostos (18) = (13 + 16)		228,688	297,607	68,919	30
Imposto sobre o rendimento (19) = (32% * 18)		73,180	95,234	22,054	30
Resultado líquido do período (20) = (18 - 19)		155,508	202,373	46,865	30

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 3 - Demonstração de resultado - Loja EF

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
				Valor	%
Rendimentos e ganhos					
Vendas de mercadorias (1)		7,786,650	8,565,315	778,665	10
Prestação de serviços (Imobiliária) (2)					
Total dos rendimentos e ganhos (3) = (1 + 2)		7,786,650	8,565,315	778,665	10
Custo dos inventários vendidos (4)		6,488,875	7,137,763	648,887	10
Margem bruta (5) = (3 - 4)		1,297,775	1,427,553	129,777	10
Outros ganhos e perdas operacionais					
Gastos com o pessoal (6)		818,721	900,593	81,872	10
Fornecimentos e serviços de terceiros (7)		370,701	389,236	18,535	5
Amortizações do período (8)		118,454	124,376	5,923	5
Provisões do período (9)		-	-	-	0
Outros gastos e perdas operacionais (10)		59,329	62,295	2,966	5
Outros rendimentos e ganhos operacionais (11)		134,496	141,221	6,725	5
Total dos rendimentos e perdas operacionais (12) = (6+7+8+9+10-11)		1,232,709	1,335,280	102,571	8
Resultado operacional (13) = (5-12)		65,067	92,272	27,206	42
Rendimentos e perdas financeiras					
Rendimentos financeiros (14)					
Gastos financeiros (15)		12,211	12,822	611	5
Resultado financeiro (16) = (14 - 15)		(12,211)	(12,822)	(611)	5
Total dos gastos e perdas (17) = (4 + 6 + 7 + 8 + 10 + 15)		7,868,291	8,627,085	758,794	10
Resultado antes de impostos (18) = (13 + 16)		52,855	79,451	26,595	50
Imposto sobre o rendimento (19) = (32% * 18)		16,914	25,424	8,511	0
Resultado líquido do período (20) = (18 - 19)		35,942	54,027	18,085	50

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 4 - Demonstração de resultado - Gestão Imobiliária

Rubricas	Notas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
				Valor	%
Rendimentos e ganhos					
Vendas de mercadorias (1)					
Prestação de serviços (Imobiliária) (2)		10,072,697	11,079,967	1,007,270	10
Total dos rendimentos e ganhos (3) = (1 + 2)		10,072,697	11,079,967	1,007,270	10
Custo dos inventários vendidos (4)					
Margem bruta (5) = (3 - 4)					
		10,072,697	11,079,967	1,007,270	10
Outros ganhos e perdas operacionais					
Gastos com o pessoal (6)		5,055,579	5,561,137	505,558	10
Fornecimentos e serviços de terceiros (7)		1,792,592	1,882,221	89,630	5
Amortizações do período (8)		237,930	249,827	11,897	5
Provisões do período (9)		-	-	-	0
Outros gastos e perdas operacionais (10)		608,532	638,959	30,427	5
Outros rendimentos e ganhos operacionais (11)		-	-	-	0
Outros ganhos e perdas operacionais (12)=(6+7+8+9+10-11)		7,694,633	8,332,144	637,511	8
Resultado operacional (13) = (5-12)					
		2,378,064	2,747,823	369,759	16
Rendimentos e perdas financeiras					
Rendimentos financeiros (14)					
Gastos financeiros (15)		236,291	248,106	11,815	5
Resultado financeiro (16) = (14 - 15)		(236,291)	(248,106)	(11,815)	5
Total dos gastos e perdas (17) = (4 + 6 + 7 + 8 + 10 + 15)					
		7,930,925	8,580,250	649,325	8
Resultado antes de impostos (18) = (13 + 16)					
		2,141,772	2,499,717	357,945	17
Imposto sobre o rendimento (19) = (32% * 18)					
		685,367	799,909	114,542	17
Resultado líquido do período (20) = (18 - 19)					
		1,456,405	1,699,808	243,402	17

2.2. Gastos com o pessoal

Os encargos com o pessoal foram calculados com base no número de efectivos existentes em 2022. Assim, a taxa média de crescimento desta rubrica é de **10,00%**. O valor previsto será

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

de 8.872.878,00MT dos quais 2.390.398,00MT para remunerações dos órgãos sociais e 6.482.480,00MT para remunerações dos trabalhadores conforme a tabela 5 que se segue:

Tabela 5 - Gastos com o pessoal

Rubricas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
			Valor	%
Remunerações dos órgãos sociais	2,173,089	2,390,398	217,309	10
Remunerações dos trabalhadores	5,525,088	6,077,596	552,509	10
Encargos sobre remunerações	162,812	179,094	16,281	10
Reformas	133,727	147,100	13,373	10
Seguros de acidentes no trabalho	23,862	26,248	2,386	10
Cartao de Saude, Medicamentos.	2,200	2,420	220	10
Açucar, Cha, Café.	45,475	50,023	4,548	10
Total	8,066,253	8,872,878	806,625	10

2.3. Fornecimentos e serviços de terceiros

Para o exercício económico de 2023 os fornecimentos e serviços de terceiros atingirão o montante de 3.308.294,00MT. Assim, a taxa média de crescimento desta rubrica é de 5%, conforme demonstra a tabela 6 que se segue:

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 6 - Fornecimentos e serviços de terceiros

Rubricas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
			Valor	%
Água	57,154	60,012	2,858	5
Electricidade	915,115	960,871	45,756	5
Combustíveis	42,058	44,161	2,103	5
Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	49,793	52,283	2,490	5
Material de manutenção e reparação	800	840	40	5
Material de escritório	282,540	296,667	14,127	5
Artigos para oferta	14,660	15,393	733	5
Manutenção e reparação	216,665	227,498	10,833	5
Transporte de pessoal	125	131	6	5
Comunicações	126,485	132,810	6,324	5
Honorários	298,750	313,688	14,938	5
Despesas de representação	152,146	159,753	7,607	5
Contecioso e notariado	3,650	3,833	183	5
Rendas e alugueres	115,520	121,296	5,776	5
Seguros (multirisco e automóveis)	66,024	69,325	3,301	5
Limpeza, higiene e conforto	138,404	145,324	6,920	5
Vigilância e segurança	8,400	8,820	420	5
Trabalhos especializados	550,635	578,167	27,532	5
Revistas, Jornais	111,832	117,423	5,592	5
Total	3,150,757	3,308,294	157,538	5

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 2023, de acordo com o orçamento do investimento previsto.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 7 - Amotizações do período

Rubricas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
			Valor	%
Activos tangíveis	596,020	655,622	59,602	10.00
Activos intangíveis	52,162	57,378	5,216	10.00
Total	648,182	713,001	64,818	10.00

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 31-12- 2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
			Valor	%
Imposto sobre o veículos	852	895	43	5
Imposto Predial Autárquico	74,499	78,224	3,725	5
Letreiros	17,927	18,823	896	5
Taxa por actividade económica	24,353	25,571	1,218	5
Taxa de rádio	144	151	7	5
Taxa de reserva de espaço	425,750	447,038	21,288	5
Taxa de Limpeza	7,380	7,749	369	5
Balança	1,036	1,088	52	5
Alvaras		0		
Taxa de condomínio	62,900	66,045	3,145	5
Portagens	25			
Quebras	62,253	65,366	3,113	5
Quotizações	54,000	56,700	2,700	5
Multas e penalidades	2,325	0	(2,325)	(100)
Outros	41,587	43,666	2,079	5
Total	775,031	811,315	36,284	5

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

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 financeiros

Rubricas	Valor acumulado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
			Valor	%
Descontos de pronto pagamento concedidos	28,844	30,287	1,442	5.00
Serviços bancários	236,265	248,078	11,813	5.00
Total	265,109	278,365	13,255	5.00

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 alugados:

Tabela 10 - Proveitos de exploração

Rubricas	Valor acumulado estimado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
			Valor	%
Vendas de mercadorias - Loja 24	21,800,620	23,980,682	2,180,062	10.00
Vendas de mercadorias - Loja EF	7,786,650	8,565,315	778,665	10.00
Prestação de serviços (Imobiliária)	10,072,697	11,079,967	1,007,270	10.00
Total de rendimentos e ganhos	39,659,968	43,625,965	3,965,997	10.00

2.8. Outros rendimentos e ganhos operacionais

Os rendimentos e ganhos operacionais provem dos acordos celebrados com a CDM pela visibilidade interior e exterior na Loja 24 e a Loja EF:

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 11 - Outros rendimentos e ganhos operacionais

Rubricas	Valor acumulado estimado até 31-12-2022	Valor acumulado estimado para 2023	Taxa de crescimento	
			Valor	%
Ganhos em inventários e activos biológicos (Ofertas de mercadorias)	107,239	112,601	5,362	5
CDM - Cervejas de Moçambique, SA (Visibilidade exterior e interior)	217,500	228,375	10,875	5
Total	324,739	340,976	16,237	5

2.9. Orçamento

2.9.1 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 **53.409.572,00MT**, acrescido do saldo inicial no valor de **1.305.144,00MT**, totalizando uma disponibilidade de **54.714.716,00MT**. Os pagamentos (output) serão na ordem de **51.651.796,00MT**, (49.910.496,00MT de operações correntes + 1.741.300,00MT de operações de investimentos).

O saldo previsto é positivo e monta em **3.062.920,00MT** (ver a tabela quadro XII) o qual transitará para o plano financeiro de 2023.

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

Tabela 12 - Orçamento de Tesouraria

Rubricas	2023
Operações correntes	
Recebimentos	
Vendas de mercadorias (1)	37,753,357
Prestação de serviços - Imobiliária (2)	12,852,761
Cobranças (3)	2,803,453
Total de Recebimentos (4) = (1 + 2 + 3)	53,409,572
Pagamentos	
Compras de mercadorias (5)	28,000,000
Gastos com o pessoal (6)	8,872,878
Fornecimentos e serviços de terceiros (7)	3,308,294
Outros gastos e perdas operacionais (8)	813,782
Impostos (9)	8,637,176
Gastos e perdas financeiros (10)	278,365
Total de Pagamentos (11) = (5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10)	49,910,496
Saldo das operações correntes (12) = (4 - 11)	3,499,076
Operações de Investimentos	
Recebimentos	
Abates de activos (13)	0
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)	1,500,000
2. Adquirir activos tangíveis. (16)	241,300
Total de Pagamentos (17) = (15 + 16)	1,741,300
Saldo das operações de investimentos (18) = (14 - 17)	(1,741,300)
Saldo inicial (19)	1,305,144
Saldo corrente (20)	3,499,076
Saldo de investimentos (21)	(1,741,300)
Saldo final (22) = (19 + 20 + 21)	3,062,920

PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O EXERCÍCIO ECONÓMICO DE 2023

2.9.2. Orçamento de investimentos previsto para 2023

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

Tabela 13 - Investimentos

Investimentos	Valor do Investimento			
	Construção civil	Equipamento	Estudos e Outros	Total
1. Realizar obras de manutenção na loja situada no edificio onde funciona o Supermercado LM, Express Clearing, Salão de Modas, Mabuko, Vodacom e a ex. Alicelar.	1,500,000.00			1,500,000.00
2. Adquirir activos tangíveis.				
* 1 Cadeira para Direcção Executiva - Sede		9,000.00		9,000.00
* 1 Plasma Samsung 40" para sistema de segurança - Loja 24		25,900.00		25,900.00
* 1 Sistema de Segurança electrónico (Cameras) - Posto de Venda E/F		45,900.00		45,900.00
* 1 Congelador 280Lt - Posto de Venda E/F		35,500.00		35,500.00
* 1 Sistema de segurança electrónico para portas - Loja 24		100,000.00		100,000.00
* 1 Geleira		25,000.00		25,000.00
Total Geral	1,500,000.00	241,300.00	0.00	1,741,300.00

4. Considerações finais

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

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

Maputo, Fevereiro de 2023

CONSELHO DE DIRECÇÃO

António Dambi
(Presidente)