

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

ANO 2025



Cooperativa Agrícola de Condeixa-a-Nova e Penela, C.R.L.



Índice

▪ INTRODUÇÃO	2
▪ ACTIVIDADES DESENVOLVIDAS.....	3
▪ ACTIVIDADES A DESENVOLVER.....	4
▪ ORÇAMENTO.....	5
• Despesas	6
• Receitas.....	8
▪ CONCLUSÃO	10



■ INTRODUÇÃO

O presente relatório sobre o Plano de Atividades e Orçamento define as principais orientações e objetivos estratégicos e operacionais que a Cooperativa Agrícola de Condeixa-a-Nova e Penela irá seguir durante o ano de 2025 e seguintes.

Cumprindo com os Estatutos, nomeadamente com a alínea a) do art.º 35º, dos Estatutos da Cooperativa Agrícola de Condeixa-a-Nova e Penela, cumpre à Administração desta Cooperativa apresentar o respetivo plano de atividades e orçamento à Assembleia Geral.

Para 2025, o orçamento da Cooperativa Agrícola de Condeixa-a-Nova e Penela deve seguir uma linha de continuidade no apoio aos seus cooperantes. A proposta de orçamento tem por base nos objetivos e atividades de 2024, manter o foco em áreas-chave, como a criação de uma loja online para venda de produtos locais, melhoria das condições para formações, e ações que promovam os produtos e serviços da cooperativa.

No que diz respeito às metas financeiras, a cooperativa visa manter um controlo rigoroso de custos, especialmente com pessoal e serviços externos, além de melhorar a gestão de stocks e reduzir despesas de energia. Esses objetivos foram destacados nas propostas de orçamento anteriores, como a de 2024, que incluem estratégias para minimizar o endividamento de curto prazo e encontrar novas fontes de receita.

As guerras na Ucrânia e no Médio Oriente, e as eleições dos Estados Unidos da América continuam a dominar contexto financeiro, social e político mundiais, impactando com o contexto nacional caracterizado por grandes incertezas.

No Boletim Económico de outubro de 2024 do Banco de Portugal, as projeções para a economia Portuguesa preveem um crescimento de 2,1% em 2025 e 2,2% em 2026, a inflação deverá reduzir para os 2,6% em 2024 e fixar-se em valores consistentes com a estabilidade de preços nos anos seguintes. O rendimento disponível continuará a refletir uma evolução favorável do mercado de trabalho, com aumento do emprego e dos salários. A transição gradual para taxas de juro mais baixas e as entradas de fundos europeus apoiarão um maior crescimento do investimento.



Cooperativa Agrícola de Condeixa-a-Nova e Penela, C.R.L.

Apesar das incertezas mundiais, as projeções do Banco de Portugal dão-nos alguma esperança quanto ao futuro, no entanto, continuam a colocar-se desafios constantes à Cooperativa Agrícola de Condeixa-a-Nova e Penela, desafios estes, que nos levaram a ser cautelosos na elaboração do presente orçamento.

■ ACTIVIDADES DESENVOLVIDAS

Durante o ano de 2024, e depois de ultrapassadas todas as vicissitudes do ano de 2023, nomeadamente com a tentativa de impugnação das últimas eleições por parte da lista perdedora, foi possível cumprir os seguintes objetivos operacionais e financeiros:

- Manutenção da página na internet – www.coopcondeixapenela.com;
- Dinamização de ações comerciais no sentido de angariar novos sócios/clientes (em 2024 deram entrada 25 novos cooperantes e foram concedidos mais de 21.000€ de créditos comerciais);
- Continuamos o melhoramento da gestão, o aumento da dinâmica e atração à loja de Penela, neste sentido foram desenvolvidos contactos com o Presidente da Câmara Municipal de Penela;
- Continuamos com a melhoria no atendimento aos sócios/clientes, promovendo a formação do quadro de pessoal e da disposição da exposição dos produtos em loja;
- Continuamos a estar presente em várias iniciativas, como feiras, colóquios e sessões de esclarecimento, desenvolvendo parcerias com entidades no sentido de melhor divulgar as atividades e os produtos da Cooperativa,
- Continuamos a organizar sessões de esclarecimento e ações de formação com interesse para os agricultores, nomeadamente ações de formação nas áreas de podas, aplicação de produtos fitofármacos (APF), condução de tratores em segurança (COTS);
- Manutenção dos prazos de pagamentos a fornecedores;
- Adotamos medidas de controlo interno melhorando a gestão de stocks;
- Substituição da parte restante da cobertura da Sede Cooperativa, dos antigos portões de chapa, para portões seccionados mais modernos, pintura da fachada e reparação do chão de armazém;



■ ACTIVIDADES A DESENVOLVER

O plano de atividades para o ano de 2025 apresenta as principais atividades a manter, desenvolver e concretizar durante o próximo ano e seguintes, refletindo a sua missão ao serviço dos seus cooperadores e da população onde se encontra inserida, tal como até aqui numa lógica de continuidade das atividades que se tem realizado e perspetivando outras que sejam consideradas convenientes e relevantes.

O Plano de Atividades e Orçamento assenta na continuidade dos pressupostos anteriormente referidos e tendo por base a abertura à mudança, modernização e inovação.

Para alcançar os objetivos a que nos propomos, continuaremos a contar com o empenho e esforço de todos os que direta ou indiretamente colaboram com a cooperativa.

Objetivos operacionais para 2025:

- Melhorar as condições de conforto da sala de formação;
- Criar vendas on-line;
- Continuar com a dinamização de ações comerciais no sentido de angariar novos clientes, novos sócios e apresentar os nossos produtos;
- Criar uma loja com os produtos agrícolas locais;
- Continuar na melhoria no atendimento aos sócios /clientes;
- Fazer parcerias com várias entidades no sentido de melhor divulgar as atividades e os produtos da Cooperativa;
- Continuar a organizar sessões de esclarecimento com interesse para os agricultores;
- Continuar com as ações de formação nas várias áreas;
- Linha telefónica de apoio direto, com atendimento sempre disponível;

Objetivos financeiros para 2025:

- Manutenção dos prazos de pagamento e recebimento;
- Medidas concretas de redução das despesas com pessoal;
- Adotar medidas de controlo interno para um melhor controlo e gestão de stocks;
- Valorizar o nosso património imobiliário com vista ao arrendamento, para arrecadação de receitas financeiras (rendas);



■ ORÇAMENTO

Demonstração de resultados previsional

Comparativo Orçamento 2024 / Previsão Execução 2024.

Este quadro revela uma significativa diminuição nas vendas em relação ao orçamento aprovado, diminuição esta, causada não só pela concorrência como também pelo envelhecimento da população conduzindo ao abandono das terras, e consequentemente da agricultura. No entanto, e em contraponto, este quadro revela também uma significativa melhoria nos custos das mercadorias vendidas, manifestando o esforço efetuado na eficiência das compras e armazenamento de mercadorias, demonstra ainda o trabalho desenvolvido na diminuição dos custos com pessoal e outros fornecimentos e serviços.

RENDIMENTOS E GASTOS	Orçamento	Previsão	Variação	
	2024	2024	Valor	%
Vendas	1 020 000	926 799	-93 201	-9,14%
Serviços Prestados	10 000	10 942	942	9,42%
Subsídios à Exploração	10 000	19 799	9 799	97,99%
Custo das Mercadorias Vendidas e das Matérias Consumidas	-810 000	-727 359	82 641	-10,20%
Fornecimentos e Serviços Externos	-50 000	-42 991	7 009	-14,02%
Gastos com o Pessoal	-168 000	-161 081	6 919	-4,12%
Outros Rendimentos e Ganhos	80 000	81 903	1 903	2,38%
Outros Gastos e Perdas	-7 850	-13 494	-5 644	71,90%
Resultado Antes de Depreciações, Gastos de Financiamento e Impostos	84 150	94 518	10 368	12,32%
Gastos/Reversões de Depreciações	-23 087	-26 629	-3 542	15,34%
Resultado Operacional (Antes de Gastos de Financiamento e Impostos)	61 063	67 889	6 826	11,18%
Juros e Rendimentos Similares Obtidos	0			
Juros e Gastos Similares Suportados	-15 000	-17 699	-2 699	17,99%
Resultados Antes de Impostos	46 063	50 190	4 127	8,96%
Imposto Sobre Rendimento do Período				
Resultado Líquido do Período	46 063	50 190	4 127	8,96%



• Despesas

– Custo das Mercadorias Vendida

No âmbito desta rubrica prevemos que os custos ascendam a 78% das vendas.

RENDIMENTOS E GASTOS	ORÇAMENTO	
	2024	2025
Custo das Mercadorias Vendidas e das Matérias Consumidas	810 000	780 000
TOTAL	810 000	780 000

– Fornecimentos e Serviços Externos

A proposta de orçamento no âmbito rubrica FSE, comparativamente ao apresentado no ano anterior sofre uma diminuição de 17,73%, tem por base os valores já executados e a taxa de inflação para o ano de 2025.

FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	ORÇAMENTO	
	2024	2025
Trabalhos Especializados (Análises químicas, Software, Consultoria, etc.)	5 050	5 000
Publicidade e propaganda	600	250
Vigilância e segurança	500	550
Honorários (Formação)	650	650
Conservação e Reparação (Viatura e Edifício)	4 000	8 000
Serviços Bancários	5 000	4 500
Ferramentas e utensílios (Computadores, Impressoras, monitores, etc.)	3 500	1 000
Material de escritório	1 500	1 000
Eletricidade	3 500	3 000
Combustíveis	3 000	2 000
Água	200	200
Deslocações, estadas e transportes	5 000	3 500
Rendas e alugueres	4 500	5 000
Comunicação	2 600	2 600
Seguros Viaturas	1 500	1 000
Seguros Multirriscos	2 000	1 500
Serviços Jurídicos	6 000	4 000
Limpeza, higiene e conforto	900	1 250
TOTAL	50 000	45 000



Cooperativa Agrícola de Condeixa-a-Nova e Penela, C.R.L.

– Pessoal

A proposta de orçamento para remunerações, comparativamente ao apresentado no ano anterior sofre um aumento de 1,20%, tem por base um quadro de pessoal composto por 10 colaboradores e o aumento do salário nacional.

GASTOS COM PESSOAL	ORÇAMENTO	
	2024	2025
Remunerações Pessoal	139 000	140 000
Encargos Sobre Remunerações	29 000	30 000
TOTAL	168 000	170 000

– Outros Custos

A proposta de orçamento desta rubrica, tem por base os valores já executados sofre uma diminuição de 24,20€, relativamente à proposta de orçamento do ano anterior.

OUTROS CUSTOS	ORÇAMENTO	
	2024	2025
Impostos (IUC)	100	100
Taxas (DGAV, DRAPC)	500	500
Quotizações (Bombeiros, Associação empresarial)	100	200
Descontos de pronto pagamento concedidos	150	200
Perdas em inventários	5 000	6 000
Outros (Correc. Exerc. Anterior, Donativos, Multas, etc.)	2 000	1 000
TOTAL	7 850	8 000

– Juros Suportados

A proposta de orçamento desta rubrica, tem por base o serviço de dívida do empréstimo de longo prazo e a conta corrente caucionada.

JUROS SUPORTADOS	ORÇAMENTO	
	2024	2025
Juros e Gastos Similares Suportados	15 000	16 000
TOTAL	15 000	16 000



• Receitas

– Vendas, Prestações de Serviços e Subsídios

A proposta de orçamento no âmbito rubrica Rendimentos, comparativamente ao apresentado no ano anterior sofre uma ligeira diminuição, tendo em conta o histórico de vendas.

RENDIMENTOS	ORÇAMENTO	
	2024	2025
Vendas	1 020 000	1 000 000
Prestações de Serviços	10 000	10 000
Subsídios	10 000	15 000
TOTAL	1 040 000	1 025 000

– Outras Receitas

A proposta de orçamento no âmbito desta rúbrica, não se prevê oscilações significativas comparativamente ao apresentado no ano anterior.

OUTROS RENDIMENTOS	ORÇAMENTO	
	2024	2025
Renda Posto Combustível	60 000	60 000
Renda Sala Formação	6 000	3 000
Descontos obtidos	7 000	7 000
Ganhos em inventários	7 000	12 000
TOTAL	80 000	82 000



– Resumo

RENDIMENTOS E GASTOS	ORÇAMENTO		Var
	2024	2025	
Vendas	1 020 000	1 000 000	-1,96%
Serviços Prestados	10 000	10 000	0,00%
Subsídios à Exploração	10 000	15 000	50,00%
Custo das Mercadorias Vendidas e das Matérias Consumidas	-810 000	-780 000	-3,70%
Fornecimentos e Serviços Externos	-50 000	-45 000	-10,00%
Gastos com o Pessoal	-168 000	-170 000	1,19%
Outros Rendimentos e Ganhos	80 000	82 000	2,50%
Outros Gastos e Perdas	-7 850	-8 000	1,91%
Resultado Antes de Depreciações, Gastos de Financiamento e Impostos	84 150	104 000	23,59%
Gastos/Reversões de Depreciações	-23 087	-25 000	8,29%
Resultado Operacional (Antes de Gastos de Financiamento e Impostos)	61 063	79 000	29,37%
Juros e Rendimentos Similares Obtidos	0		
Juros e Gastos Similares Suportados	-15 000	-16 000	6,67%
Resultados Antes de Impostos	46 063	63 000	36,77%
Imposto Sobre Rendimento do Período			
Resultado Líquido do Período	46 063	63 000	36,77%

Esta proposta de orçamento, comparativamente ao apresentado no ano anterior sofre um aumento de aproximadamente 23,5% nos resultados Antes de Depreciações, Gastos de Financiamento e Impostos (EBITDA), traduzindo assim de uma forma mais verdadeira o que esta Administração acredita que será a atividade da Cooperativa.



■ CONCLUSÃO

O presente plano de atividades e orçamento para o ano de 2025, é elaborado num contexto de muitas incertezas, como a volatilidade económica global, a instabilidade no mercado de trabalho, bem como os impactos contínuos das mudanças climáticas e eventos geopolíticos imprevisíveis.

Reafirmamos o nosso compromisso em alcançar os objetivos estabelecidos. Através da execução eficaz deste plano de atividades e da gestão prudente dos recursos, estamos confiantes de que poderemos promover um impacto positivo e significativo.

Contamos com o apoio e a participação ativa de todos para transformar estas metas em realidade. Estamos determinados a enfrentar os desafios com determinação e a celebrar cada conquista com gratidão.

Condeixa-a-Nova, 13 de dezembro de 2024

A Administração

Helena Coimbra Fernandes
(Helena Coimbra)

Liliana Marques Pimentel
(Liliana Pimentel)

Paulo Acúrcio de Oliveira Araújo
(Paulo Acúrcio)