

MOSAICO – COOPERATIVA DE SOLIDARIEDADE SOCIAL CRL

PLANO DE ATIVIDADES E ORÇAMENTO

ANO 2025

I

Nos termos dos estatutos e da Lei, apresenta-se o plano de atividades para o ano de 2025, que será o instrumento regulador de toda a atividade da cooperativa, acentuando a sua matriz de solidariedade social, consolidando as frentes de trabalho já em curso e avançando para a implementação de novos projetos.

1. QUESTÕES ORGANIZATIVAS

- 1.1.1. Reforçar a divulgação da atividade da cooperativa Mosaico junto da comunidade, no sentido de promover a admissão de novos associados, como contributo para a crescente afirmação do trabalho da Mosaico. Estabelecer como meta de trabalho a admissão de novos 10 sócios, para conseguirmos em 2027, eleger um novo conjunto de órgãos sociais.

2. CRECHE E JARDIM DE INFÂNCIA

- 2.1.1. Vamos concluir em 2025, esperamos que durante o 1.º trimestre, os trabalhos conducentes ao aumento de capacidade das creches, que contará então com 78 crianças efetivamente a frequentar. Todas as crianças ficarão abrangidas com Acordo de Cooperação com a Segurança Social. Será a conclusão de um grande trabalho desenvolvido ao longo dos anos de 2023 e 2024, o que nos apraz registar.
- 2.1.2. Quanto ao ensino pré-escolar, agora com uma sala para 21 crianças, está totalmente preenchida com a dotação prevista, funcionando também com o Acordo de Desenvolvimento com o Ministério da Educação, o que permite apoiar igualmente algumas famílias.

3. BIBLIOTECA SÉNIOR COMUNITÁRIA

No próximo ano, iremos concluir o registo de todos os livros da biblioteca e avançaremos para o desenvolvimento de novas atividades, como será exemplo um clube de leitura.

Tentaremos interagir com outras bibliotecas, com particular relevo para a Biblioteca Florbela Espanca.

4. PARCERIAS

- 4.1.1. Intensificar a participação da cooperativa Mosaico na Comissão Social de Freguesia da Rede Social, bem como nas estruturas para que foi eleita e convidada, nomeadamente no Conselho Municipal de Educação e Conselho Geral da Escola Secundária da Boa Nova.
- 4.1.2. Manter a parceria com o Centro de Saúde, para a realização de sessões com idosos na biblioteca da Mosaico.
- 4.1.3. Manter e intensificar a parceria com o IEFP, para a realização de cursos de formação cujos destinatários são desempregados de longa duração.
- 4.1.4. Manter uma ligação permanente com a Câmara Municipal e Junta de Freguesia, na conjugação de esforços para desenvolver projetos cuja finalidade é o bem-estar da população.
- 4.1.5. Manter e desenvolver a parceria com a "Okunguro Parents Primary School from Bukedea" do Uganda, contribuindo dessa forma para o desenvolvimentos de projetos na área educacional num país onde existe uma grande falta de infraestruturas de educação.

Apesar de ficarem registadas as parcerias mais importantes, estamos abertos sempre à construção de novas parcerias, pois pensamos que também é desta forma que se consegue alavancar projetos.

5. NOVOS PROJETOS

A causa que abraçámos de trabalhar para um desenvolvimento saudável da criança, não se deve esgotar na criação de condições para a frequência de creche e pré-escolar. Há famílias que necessitam de apoio e aconselhamento e, por esse motivo, devemos aprofundar esse princípio, com **um Centro de apoio familiar e apoio parental (CAFAP)**, a que nos candidataremos logo que a Segurança Social abra a possibilidade de candidaturas. A urgência de apoio centra-se em dados como os 1461 processos abertos durante o ano de 2023 pela CPCJ, segundo dados revelados pelo Diagnóstico Social do Concelho de Matosinhos.

Ter um olhar atento na comunidade, também é perceber as necessidades de uma população cada vez mais idosa e com maior longevidade. Cada vez mais pessoas idosas querem viver na sua casa, enquanto fôr possível, o que reforça a necessidade de implementação de um **Serviço de Apoio Domiciliário (SAD)**.

Temos a possibilidade de otimizar recursos logísticos, o que poderá facilitar a candidatura a esse serviço a prestar à comunidade. Temos que começar a desenhar o projeto, para logo que seja possível, pôr em prática a sua implementação.

6. ORÇAMENTO

O orçamento previsional para 2025, é um orçamento de continuidade, focado na contenção da despesa corrente e com particular atenção à necessidade de aumentar a receita por via do aumento de capacidade das creches, que será reforçada em 2025, com a receita proveniente de mais 20 crianças numa nova sala.

Para o aumento da receita propõe-se também que o valor da mensalidade de pré-escolar passe, a partir do próximo ano letivo para 310 euros e que a tabela de preços referente a inscrições e renovações seja igualmente atualizada.

Propõe-se ainda que a quotização mensal dos sócios se mantenha em 3 euros mensais.

Delineadas as principais frentes de trabalho, pede-se aos sócios a aprovação do plano de atividades e orçamento para o ano de 2025

Leça da Palmeira, 13 de dezembro de 2024

MOSAICO
Cooperativa de Solidariedade Social, C.R.L.
A Direção,




IDENTIFICAÇÃO IPSS

DESIGNAÇÃO MOSAICO - COOPERATIVA DE SOLIDARIEDADE SOCIAL, CRL

NIPC 509744346

NISS 25097443461

MORADA DA SEDE PRACETA S. MIGUEL ARCANJO, 61/63 - LEÇA DA PALMEIRA

DADOS ORÇAMENTO

ANO ECONÓMICO 2025

VERSÃO Inicial

PARECER DO CONSELHO FISCAL

DATA

DECISÃO

Favorável

DADOS ATIVIDADE

N.º GLOBAL RESPOSTAS SOCIAIS COMPARTICIPADAS	1
N.º GLOBAL RESPOSTAS SOCIAIS NÃO COMPARTICIPADAS	1
N.º GLOBAL ATIVIDADES / PROTOCOLOS	0

RESPOSTAS SOCIAIS COMPARTICIPADAS

RESPOSTA SOCIAL	N.º MÉDIO UTENTES	COM ACORDO COOPERAÇÃO	SEM ACORDO COOPERAÇÃO	N.º MÉDIO RECURSOS	N.º MÉDIO VOLUNTÁRIOS
Creche	78	78	0	12	0

RESPOSTAS SOCIAIS NÃO COMPARTICIPADAS

RESPOSTA SOCIAL	N.º MÉDIO UTENTES	N.º MÉDIO RECURSOS	N.º MÉDIO VOLUNTÁRIOS		
Pré-Escolar	21	5	0		

ATIVIDADES / PROTOCOLOS

ATIVIDADE	N.º MÉDIO UTENTES	N.º MÉDIO RECURSOS	N.º MÉDIO VOLUNTÁRIOS		

APROVAÇÃO

A DIREÇÃO

DATA: 2024 / ____ / ____

APROVADO EM ASSEMBLEIA GERAL

DE: 2024 / ____ / ____

O Presidente da Assembleia Geral



DEMONSTRAÇÃO RESULTADOS PREVISIONAIS - 2025

CLASSE 7		RENDIMENTOS		
CONTA	RUBRICA	TOTAL	CRECHE	PRÉ-ESCOLAR
71	VENDAS	1 500,00	1 500,00	0,00
711	VESTUÁRIO	1 500,00	1 500,00	0,00
72	PRESTAÇÕES SERVIÇOS	444 086,80	294 684,80	49 402,00
721	QUOTAS UTILIZADORES (MATRICULAS/MENSALIDADES)	57 106,00	7 848,00	49 258,00
727	ISS, IP - ACORDOS DE COOPERAÇÃO	386 620,80	386 620,80	0,00
722/728	OUTROS SERVIÇOS	360,00	216,00	144,00
73	VARIAÇÃO NOS INVENTÁRIOS DA PRODUÇÃO	0,00	0,00	0,00
74	TRABALHOS PARA A PRÓPRIA ENTIDADE	0,00	0,00	0,00
75	SUBSÍDIOS, DOAÇÕES E LEGADOS A EXPLORAÇÃO	13 058,36	12 258,36	800,00
751	SUBSÍDIOS ESTADO E OUTROS ENTES PÚBLICOS	11 058,36	11 058,36	0,00
7511	ISS, IP	11 058,36	11 058,36	0,00
7512	OUTRAS ENTIDADES PÚBLICAS	0,00	0,00	0,00
752	SUBSÍDIOS DE OUTRAS ENTIDADES	0,00	0,00	0,00
753	DONATIVOS - CONSIGNAÇÃO IRS E IVA SUPORTADO	2 000,00	1 200,00	800,00
77	GANHOS POR AUMENTOS DE JUSTO VALOR	0,00	0,00	0,00
78	OUTROS RENDIMENTOS	16 375,00	11 175,00	5 200,00
781	RENDIMENTOS SUPLEMENTARES	0,00	0,00	0,00
787	RENDAS EM PROPRIEDADES DE INVESTIMENTO	13 000,00	7 800,00	5 200,00
7871	CEDÊNCIA DE ESPAÇO IEFP	13 000,00	7 800,00	5 200,00
788	OUTROS	3 375,00	3 375,00	0,00
7883	IMPUTAÇÃO DE SUBSÍDIOS AO INVESTIMENTO	3 375,00	3 375,00	0,00
79	JUROS, DIVIDENDOS E OUTROS RENDIMENTOS SIMILARES	0,00	0,00	0,00
TOTAL RENDIMENTOS		475 020,16	419 618,16	55 402,00
CLASSE 6		GASTOS		
CONTA	RUBRICA	TOTAL	CRECHE	PRÉ-ESCOLAR
61	CUSTO MERCADORIAS E MATERIAS CONSUMIDAS	16 107,50	10 064,50	6 043,00
62	FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	79 499,00	47 699,40	31 799,60
621	SUBCONTRATOS	0,00	0,00	0,00
622	SERVIÇOS ESPECIALIZADOS	17 734,00	10 640,40	7 093,60
6221	TRABALHOS ESPECIALIZADOS	5 059,00	3 035,40	2 023,60
6222	PUBLICIDADE E PROPAGANDA	1 500,00	900,00	600,00
6223	VIGILÂNCIA E SEGURANÇA	1 470,00	882,00	588,00
6224	HONORÁRIOS	2 800,00	1 680,00	1 120,00
6225	COMISSÕES	0,00	0,00	0,00
6226	CONSERVAÇÃO E REPARAÇÃO	6 805,00	4 083,00	2 722,00
6227	SERVIÇOS BANCARIOS	100,00	60,00	40,00
6228	OUTROS	0,00	0,00	0,00
623	MATERIAIS	14 005,00	8 403,00	5 602,00
6231	FERRAMENTAS E UTENSÍLIOS DE DESGASTE RÁPIDO	10 000,00	6 000,00	4 000,00
6232	LIVROS E DOCUMENTAÇÃO TÉCNICA	0,00	0,00	0,00
6233	MATERIAL DE ESCRITÓRIO	1 620,00	972,00	648,00
6234	ARTIGOS PARA OFERTA	0,00	0,00	0,00
6238	ARTIGOS DE LIMPEZA/HIGIENE	2 385,00	1 431,00	954,00
624	ENERGIA E FLUIDOS	11 540,00	6 924,00	4 616,00
6241	ELETRICIDADE	4 500,00	2 700,00	1 800,00
6242	COMBUSTÍVEIS	840,00	504,00	336,00
6243	ÁGUA	2 200,00	1 320,00	880,00
6248	OUTROS (GÁS)	4 000,00	2 400,00	1 600,00
625	DESLOCAÇÕES, ESTADAS E TRANSPORTES	0,00	0,00	0,00
6251	DESLOCAÇÕES E ESTADAS	0,00	0,00	0,00
6252	TRANSPORTES DE PESSOAL	0,00	0,00	0,00
6253	TRANSPORTES DE MERCADORIAS	0,00	0,00	0,00
6258	OUTROS	0,00	0,00	0,00
626	SERVIÇOS DIVERSOS	33 450,00	20 070,00	13 380,00
6261	RENDAS E ALUGUERES	21 000,00	12 600,00	8 400,00
6262	COMUNICAÇÃO	2 600,00	1 560,00	1 040,00
6263	SEGUROS	1 500,00	900,00	600,00
6265	CONTENCIOSO E NOTARIADO	500,00	300,00	200,00
6266	DESPESAS DE REPRESENTAÇÃO	0,00	0,00	0,00
6267	LIMPEZA, HIGIENE E CONFORTO	100,00	60,00	40,00
6268	OUTROS SERVIÇOS	7 750,00	4 650,00	3 100,00
627	ENCARGOS COM UTENTES	2 770,00	1 662,00	1 108,00
6271	MATERIAL DIDÁTICO	500,00	300,00	200,00
6273	ENCARGOS DE SAÚDE/HIGIENE	150,00	90,00	60,00
6274	VESTUÁRIO E CALÇADO	120,00	72,00	48,00
6275	DESLOCAÇÕES/PASSEIOS	2 000,00	1 200,00	800,00
63	GASTOS COM O PESSOAL	339 683,95	212 505,56	127 178,39
632	REMUNERAÇÕES DO PESSOAL	277 488,96	174 207,60	103 281,36
6321	REMUNERAÇÕES CERTAS	255 472,00	160 762,00	94 710,00
6322	REMUNERAÇÕES ADICIONAIS	22 016,96	13 445,60	8 571,36
634	INDEMNIZAÇÕES	0,00	0,00	0,00
6342	PESSOAL	0,00	0,00	0,00
635	ENCARGOS SOBRE REMUNERAÇÕES	58 406,38	35 926,42	22 479,96
6352	PESSOAL	58 406,38	35 926,42	22 479,96
636	SEGUROS ACIDENTES TRABALHO	3 468,61	2 171,35	1 297,26
6362	PESSOAL	3 468,61	2 171,35	1 297,26
638	OUTROS GASTOS COM O PESSOAL	320,00	200,19	119,81
6385	MEDICINA, HIGIENE E SEGURANÇA NO TRABALHO	320,00	200,19	119,81
64	GASTOS DE DEPRECIAÇÃO E DE AMORTIZAÇÃO	7 668,61	6 791,17	967,44
641	PROPRIEDADES DE INVESTIMENTO	0,00	0,00	0,00
642	ATIVOS FIXOS TANGÍVEIS	7 668,61	6 791,17	967,44
643	ATIVOS INTANGÍVEIS	0,00	0,00	0,00
65	PERDAS POR IMPARIDADE	0,00	0,00	0,00
651	DE DÍVIDAS A RECEBER	0,00	0,00	0,00
66	PERDAS POR REDUÇÃO DE JUSTO VALOR	0,00	0,00	0,00
67	PROVISÕES DO PERÍODO	0,00	0,00	0,00
68	OUTROS GASTOS	713,00	427,80	285,20
681	IMPOSTOS	0,00	0,00	0,00
688	OUTROS	713,00	427,80	285,20
6882	DONATIVOS	500,00	300,00	200,00
6883	QUOTIZAÇÕES	213,00	127,80	85,20
689	CUSTOS C/ APOIOS FIN. CONCEDIDOS A ASS. OU UTENTES	0,00	0,00	0,00
69	GASTOS DE FINANCIAMENTO	2 100,00	1 260,00	840,00
TOTAL GASTOS		445 772,06	278 658,43	167 113,63
CLASSE 8		RESULTADOS		
85	RESULTADOS ANTES IMPOSTOS	29 248,10	140 959,73	-111 711,63
86	IMPOSTO RENDIMENTO EXERCÍCIO	0,00	0,00	0,00
88	RESULTADO LÍQUIDO	29 248,10	140 959,73	-111 711,63



INVESTIMENTO

INVESTIMENTO	VALOR
Ativos Intangíveis	0,00
Programas de Computador	0,00
Projetos de Desenvolvimento	0,00
Outras Ativos Intangíveis	0,00
Ativos Fixos Tangíveis	70 000,00
Terrenos e Recursos Naturais	0,00
Edifícios e Outras Construções	70 000,00
Equipamento Básico	0,00
Equipamento de Transporte	0,00
Equipamento Administrativo	0,00
Equipamento Biológico	0,00
Outros Ativos Fixos Tangíveis	0,00
Propriedades de Investimento	0,00
TOTAL	70 000,00

INVESTIMENTOS EM CURSO	VALOR
Obras em curso	0,00
Adiantamentos	0,00
Trabalhos própria Entidade	0,00
TOTAL INVESTIMENTO EM CURSO	0,00

TOTAL INVESTIMENTO: 70 000,00

COOPERATIVA MOSAICO

CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL - 2025

MEMORIA JUSTIFICATIVA

DESAGREGAÇÃO E EXPLICAÇÃO DE GASTOS E RENDIMENTOS

GASTOS

61	Custo das Mercadorias Vendidas e Matérias Consumidas		16 107,50
6111	Vestuário	1 000,00	
6121	Gêneros Alimentares	15 107,50	
62	Fornecimentos e Serviços Externos		79 499,00
622	Serviços especializados		17 734,00
6221	Trabalhos especializados	5 059,00	
6222	Publicidade e propaganda	1 500,00	
6223	Vigilância e segurança	1 470,00	
6224	Honorários	2 800,00	
6226	Conservação e reparação	6 805,00	
6227	Serviços bancários	100,00	
623	Materiais		14 005,00
6231	Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	10 000,00	
6233	Material de escritório	1 620,00	
6238	Artigos de limpeza/higiene	2 385,00	
624	Energia e fluidos		11 540,00
6241	Electricidade	4 500,00	
6242	Combustíveis	840,00	
6243	Água	2 200,00	
6248	Outros (Gás)	4 000,00	
626	Serviços diversos		33 450,00
6261	Rendas e alugueres	21 000,00	
6262	Comunicação (telefone, internet, ctt)	2 600,00	
6263	Seguros	1 500,00	
6265	Contencioso e notariado	500,00	
6267	Limpeza, higiene e conforto	100,00	
6268	Outros (AEC, HACCP, portagens)	7 750,00	
627	Encargos com Utentes		2 770,00
6271	Material Didático	500,00	
6273	Encargos de saúde/higiene	150,00	
6274	Vestuário e calçado	120,00	
6275	Deslocações/Passeios	2 000,00	

COOPERATIVA MOSAICO

63	Gastos com o pessoal				339 683,95
6321	Remunerações do pessoal - certas			255 472,00	
	[Total (18.080,00 x 14) + (168,00 * 14)]				
		Vencimento	Diuturnidades		
	1 - Ajudante de Ação Educativa 1ª	870,00 /mês	63,00 /mês		
	1 - Ajudante de Ação Educativa 2ª	870,00 /mês	21,00 /mês		
	6 - Ajudante de Ação Educativa 3ª	5 220,00 /mês	0,00 /mês		
	1 - Cozinheiro de 1ª	870,00 /mês	63,00 /mês		
	1 - Diretor de serviços	1 700,00 /mês	0,00 /mês		
	1 - Educadora de Infância	1 500,00 /mês	0,00 /mês		
	1 - Educadora de Infância	1 550,00 /mês	0,00 /mês		
	4 - Educadora de Infância	4 400,00 /mês	0,00 /mês		
	1 - Escriturário de 1ª	1 100,00 /mês	21,00 /mês		
	Total mensal	18 080,00	168,00		
6322	Remunerações Adicionais			22 016,96	
63221	Subsídio Alimentação	15 576,96			
63222	Subsídio Coordenação / Dir. Técnica	6 440,00			
635	Encargos s/ remunerações			58 406,38	
	Regime normal	261 912,00 * 22,30%	58 406,38		
636	Seguro de acidentes no trabalho			3 468,61	
638	Outros gastos com o pessoal			320,00	
63805	Medicina do Trabalho e Higiene e Segurança	320,00			
64	Gastos de depreciação e de amortização				7 668,61
642	Ativos fixos tangíveis			7 668,61	
		Valor	Vida útil	Amortização	
	Remodelação da creche (9 meses)	70 000,00	10	5 250,00	
	Benfeitorias	3 779,80	10	377,98	
	Equipamento Básico	7 238,25	6	1 206,38	
	Equipamento Administrativo	5 005,50	6	834,25	
68	Outros gastos				713,00
688	Outros			713,00	
6882	Donativos			500,00	
6883	Quotizações			213,00	
69	Gastos de financiamento				2 100,00
6911	Juros de financiamentos obtidos			2 100,00	
TOTAL GASTOS					445 772,06

COOPERATIVA MOSAICO

CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL - 2025

MEMORIA JUSTIFICATIVA

RENDIMENTOS

71	Vendas				1 500,00																				
711	Vestuário			1 500,00																					
72	Prestações de Serviços				444 086,80																				
7211	Quotas dos utilizadores Pré - Escolar		44 026,00	44 026,00																					
7215	Serviços Complementares			13 080,00																					
72158	Atividades extracurriculares		13 080,00																						
722	Quotizações e joias			360,00																					
7221	Quotizações		360,00																						
727	ISS, IP - Acordo de Cooperação			386 620,80																					
<table><tr><th>Resposta social</th><th>Nº de utentes</th><th>Valor unitário do acordo de coop.</th><th>Nº de meses</th><th>Valor total</th></tr><tr><td>Creche</td><td>58</td><td>473,80</td><td>12</td><td>329 764,80</td></tr><tr><td>Creche</td><td>20</td><td>473,80</td><td>6</td><td>56 856,00</td></tr><tr><td>Total</td><td></td><td></td><td></td><td>386 620,80</td></tr></table>						Resposta social	Nº de utentes	Valor unitário do acordo de coop.	Nº de meses	Valor total	Creche	58	473,80	12	329 764,80	Creche	20	473,80	6	56 856,00	Total				386 620,80
Resposta social	Nº de utentes	Valor unitário do acordo de coop.	Nº de meses	Valor total																					
Creche	58	473,80	12	329 764,80																					
Creche	20	473,80	6	56 856,00																					
Total				386 620,80																					
75	Subsídios, doações e legados à exploração				13 058,36																				
751	Subsídios do Estado e outros entes públicos			11 058,36																					
7511	Instituto Segurança Social		11 058,36																						
7511	Complemento creches com horário superior a 11 horas (creche)		11 058,36																						
753	Doações e heranças			2 000,00																					
	Consignação IRS e Benefício 15% IVA		2 000,00																						
78	Outros rendimentos				16 375,00																				
787	Rendas em propriedades de investimento			13 000,00																					
7873	Cedência de espaço - IEFP		13 000,00																						
788	Imputação de subsídios ao investimento			3 375,00																					
7883	Câmara Municipal de Matosinho		3 375,00																						
TOTAL RENDIMENTOS					475 020,16																				

RESULTADO LIQUIDO PREVISIONAL

29 248,10