

PROPOSTA DE ORÇAMENTO E PLANO DE ACTIVIDADES

ANO 2024



Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo, CRL.

Lisboa, 23 de outubro de 2023

CCDCAM - outubro 2023

ENQUADRAMENTO

O **Centro de Cultura e Desporto do Crédito Agrícola (CCDCAM)** surgiu do interesse em promover o desenvolvimento cultural, intelectual, físico e cívico dos colaboradores do Crédito Agrícola (CA).

Compete à Direção, nos termos dos seus Estatutos e cumprimento dos seus deveres perante os Sócios, a gestão corrente do CCDCAM, com a inerente elaboração e apresentação do Orçamento e Plano de Atividades ao Exmo. CAE da Caixa Central Crédito Agrícola Mútuo CRL..

Atualmente contamos com onze (11) Núcleos formados e em actividade, com mais de 1.750 Sócios do Grupo Crédito Agrícola (GCA) [colaboradores da Caixa Central, das Caixas de Crédito Agrícola Mútuo (CCAM), das Empresas do Grupo [CA Vida, CA Seguros, CA Gest e CA Imóveis] e da FENACAM].

É objetivo da Direcção do CCDCAM aumentar o número de Sócios, estando todos nós fortemente empenhados em proporcionar, de uma forma dedicada e profissional, um incremento de iniciativas de âmbito diversificado e oportunidades sociais, que correspondam aos interesses dos Sócios e às expectativas que, naturalmente, depositam na nossa atuação.

O presente orçamento pretende dar suporte financeiro aos custos fixos de funcionamento da estrutura representada pelo CCDCAM, bem como manter o apoio aos Núcleos, em função do solicitado através dos planos de atividades que propõem para o ano de 2024.

À semelhança do ano transato, as verbas não despendidas nas iniciativas do CCDCAM irão transitar para o presente Orçamento.

1. ORÇAMENTO

1.1 DESPESAS E RECEITAS

1.1.1 Despesas Gerais

Remuneração de colaboradores / Prestação de Serviços	8.200 €
Remuneração e encargos de colaborador/Pluriemprego CAS	12.000 €
Remuneração e encargos de colaboradora efetiva CCDCAM	20.000 €
Despesas Administrativas	2.000 €
Manutenção da Aplicação de Contabilidade e Salários	1.200 €
Manutenção da Página de Internet	3.500 €
Quotizações e Outros Custos	2.500 €
Total	47.900 €

1.1.2 Despesas com Atividades Planeadas

Atividades Culturais e Lúdicas	34.500 €
Núcleos Desportivos do CCDCAM	42.685 €
Iniciativas de Solidariedade Social	1.000 €
Criação de Grupo de Teatro/Leitura	1.000 €
Total	79.185 €
Total Geral - Despesas	128.585 €

1.1.3 Receitas

Verbas transitadas	5.000 €
Quotas (Sócios do CCDCAM)	31.500 €
Dotação orçamental da Caixa Central	92.085 €
Total Receitas	128.585 €

1.2 RESUMO DESCRITIVO DAS DESPESAS FIXAS

1.2.1 Remuneração de colaboradores/Prestação de Serviços – 8.200€

- Atualmente o CCDCAM conta com a colaboração de três (3) prestadores de serviços (colaboradoras da Caixa Central): Susana Alves - DCF, Rute Veríssimo - DBD e Lucília Monteiro, atualmente em situação de reforma.
- **Para o presente Orçamento, foi considerado reduzir o número de prestadores de serviços de três (3) para dois (2), tendo por objetivo reduzir os custos**

relacionados com recursos humanos na estrutura do CCDCAM, bem como dar seguimento ao compromisso assumido pela atual Direção na proposta no Orçamento para o exercício de 2023 na avaliação de esforço alocado a cada prestador.

- Assim, a remuneração total para 2024 será de 8.200€, sendo repartida da seguinte forma:
 - **Susana Alves – 1.200€:** Contabilista certificada, tem a responsabilidade de acompanhar, organizar, analisar e executar a contabilidade do CCDCAM junto das entidades públicas, nomeadamente Autoridade Tributária e Segurança Social;
 - **Lucília Monteiro – 7.000€:** Assegura o apoio aos serviços de contabilidade e é responsável pelo planeamento de gestão das cobranças mensais aos sócios (p.e. Holmes Place, Galp Frota, Farmácia Imperial, quotização e despesas associadas às atividades dos Núcleos).

1.2.2 Remuneração de colaborador / Pluriemprego CA Serviços – 12.000€

Verba destinada ao pagamento de 25% da remuneração e encargos legais do colaborador **Pedro Ferreira**, cedido pelo CA Serviços ao CCDCAM e atualmente em regime de pluriemprego.

Atualmente este colaborador é responsável pelo tratamento dos pedidos de alterações e gestão de reclamações, ao abrigo do protocolo MEO e que a curto prazo poderá vir a acumular outras funções.

1.2.3 Remuneração e Encargos de colaboradora efetiva CCDCAM – 20.000€

Custos relativos ao vencimento e subsídio de refeição da colaboradora efetiva **Luísa Nunes**, acrescido dos encargos patronais obrigatórios de Segurança Social, Fundos de Compensação do Trabalho e Seguro.

Esta colaboradora exerce funções administrativas, sendo ela responsável pelo tratamento de novas admissões de sócios do CCDCAM, gestão de adesões/cancelamento do parque de estacionamento SABA, gestão da Caixa de Correio Institucional do CCDCAM e tratamento dos pedidos de bilhetes para espetáculos.

Sempre que necessário, assegura também o apoio logístico nas diversas atividades/eventos em que o CCDCAM participa ou organiza.

1.2.4 Despesas administrativas – 2.000€

Consumo de material de escritório e fotocópias, despesas com comunicações e outros custos relacionados com a gestão administrativa do CCDCAM.

1.2.5 Manutenção da aplicação de contabilidade – 1.200€

Custos inerentes à manutenção do programa informático destinado à elaboração da contabilidade e processamento de salários.

1.2.6 Manutenção da página da Internet – 3.500€

Custos relativos ao apoio técnico da empresa programadora do site do CCDCAM, alojamento deste no servidor e melhorias previstas em termos de layout.

1.2.7 Quotizações e Outros Custos – 2.500€

Custos relativos às quotas devidas às entidades de que o CCDCAM é associado [p.e Jardim Zoológico, INATEL, entre outras entidades], bem como para suportar eventual despesas não previstas e de cariz extraordinário, inerente à gestão do CCDCAM.

1.3 DETALHE DO ORÇAMENTO DAS ACTIVIDADES

1.3.1 Atividades CCDCAM

Atividades Culturais e Lúdicas	Verba
Espectáculos, Passeios, Visitas e Eventos Culturais	3 000 €
Convívio Anual / Rally Paper do CCDCAM	15 000 €
Outros Eventos	5 000 €
3ª Volta Solidária CA	11 500 €
Total	34 500 €

1.3.2 Orçamento Núcleos

Núcleos	2023			2024		
	Dotação	Subsidição própria	Total da Verba Transitada	Dotação	Subsidição própria	Orçamento Total
Atletismo	2 300 €	9 128 €	- €	7 000 €	4 800 €	11 800 €
Aventura & Passeios						
Pedrestes	5 998 €	1 152 €	- €	5 356 €	1 344 €	6 700 €
Bilhar	2 000 €	- €	- €	2 500 €	- €	2 500 €
Ciclismo	2 960 €	- €	- €	2 960 €	- €	2 960 €
Futebol	2 500 €	- €	- €	4 800 €	- €	4 800 €
Golf	- €	- €	- €	2 400 €	- €	2 400 €
Motard	6 551 €	1 157 €	- €	7 927 €	1 285 €	9 212 €
Padel	3 000 €	- €	- €	2 000 €	- €	2 000 €
Pesca Desportiva	2 286 €	- €	- €	2 500 €	- €	2 500 €
Sustentabilidade	- €	- €	- €	4 002 €	- €	4 002 €
Triatlo	1 000 €	- €	- €	1 240 €	- €	1 240 €
Totais	28 595 €	11 437 €	- €	42 685 €	7 429 €	50 114 €

¹ Quotas próprias e donativos.

2. PLANO DE ATIVIDADES

2.1 CULTURAIS E LÚDICAS

- O CCDCAM retomou algumas das suas **atividades habituais** que foram suspensas durante o período de pandemia, que pretende manter durante o ano 2024. Assim, em 2023 foi possível realizar as seguintes atividades:
 - ✚ **Vamos ao Teatro** – Espetáculo realizado no Teatro Aberto, com a peça de teatro “O Filho” de Florian Zeller, evento em que os participantes tiveram direito a jantar e tertúlia com o ator Paulo Oom;
 - ✚ **Clube de Leitura** – Foram realizados dois eventos no Auditório da Caixa Central que contou com a participação de alguns sócios. Para o primeiro com convidámos a escritora Dulce Maria Cardoso, com discussão e análise do seu livro “O Retorno”. Para o segundo evento convidámos o autor Manuel Gonçalves (heterónimo do colaborador Pedro Borges Carvalho), com conversa à volta do seu último livro “Daninhos”.
 - ✚ **Workshop de Culinária** – Evento realizado na Clínica “Põe-te na Linha”, que contou com a orientação da nutricionista Maria Gama;
- Realização do **XXVII Rally | Boat | Peddy Paper**, em Monte Gordo e Alcoutim, subordinado ao tema “**Na Roda do Contrabandista**”. Este evento é marcante e de grande importância para os Sócios, contando sempre com uma adesão bastante elevada
- Tendo em consideração que a **38ª Edição do Encontro Nacional do Crédito Agrícola** será organizada pelo CA Vida e CA Seguros, o CCDCAM pretende, mais uma vez, dar o seu contributo e apoio, marcando presença neste grande evento do GCA.
- À semelhança deste ano, o CCDCAM pretende estar novamente envolvido na organização da **3ª Volta Solidária CA**, tendo o seu último evento contado com a participação de 350 atletas (bicicleta ou caminhada), em que, além da promoção da imagem do grupo CA, foi também promovido o incentivo à prática desportiva ao ar livre. **O valor das inscrições reverteu para a Associação Portuguesa contra a Leucemia (APCL).**
- Mantemos o desafio e missão para a criação de uma **Bolsa Solidária** para apoiar colegas que vivenciem, em determinado período, situações de extrema necessidade, nomeadamente provocadas por doenças prolongadas e também a criação de uma **Bolsa para Apoio ao**

Estudo destinado a filhos de Colaboradores, mediante o cumprimento de determinados critérios a definir.

Sabendo que este tipo de iniciativas deverá obedecer a uma série de burocracias, quer a nível jurídico, quer a nível fiscal, mantendo os padrões rigorosos do Código de Conduta e Ética do CA, iremos tentar durante o próximo ano, pelo menos criar o “modelo” de ambos, devidamente regulados, para que possam ser colocados em prática com a maior brevidade (em articulação com algumas estruturas da Caixa Central).

- Realização da **viagem anual para os sócios e familiares**, uma “Escapadela Cultural” com destino e data ainda por definir, que sempre tem desencadeado grande interesse junto dos sócios. Este ano, a viagem anual foi realizada aos Açores, nomeadamente à ilha do Pico, São Jorge e Faial (Triângulo Açoreano) e contou com a presença de 50 participantes.
- É também nosso objetivo a celebração de mais parcerias, que beneficiem as necessidades e interesses dos sócios e colaboradores do GCA.

Em 2023, destacamos a celebração das seguintes parcerias:

-  **Cozinha do Padeiro** - Encomenda de refeições diárias online, com condições exclusivas e entrega no refeitório da Caixa Central;
-  **Vending Delta Cafés** – Parceria celebrada com a Delta Cafés, com a instalação de uma máquina automática nas instalações da Caixa Central de “My Break By Delta Cafés”;
-  **Megadive - Dive Center** – A Mega Dive é uma empresa de Animação Turística, com escola de mergulho, entidade formadora e agência de eventos náuticos, sediada no porto de abrigo da Vila de Sesimbra;
-  **ADPP – Associação Desportiva Porto Padel** – A ADPP é uma associação que visa promover a modalidade e oferecer aos seus associados uma estrutura organizada para a prática do padel;
-  **Pestana Guest Club** – Uma parceria de turismo e lazer.
- **Em 2023 foi lançada a 1ª Newsletter do CCDCAM**, onde foi possível partilhar com todos os sócios parte das atividades realizadas pelos Núcleos, bem como as iniciativas celebradas pela Direção do CCDCAM - [Newsletter CCDCAM | Centro de Cultura e Desporto | Crédito Agrícola](#). Para 2024 mantemos o objetivo de continuar a chegar até aos nossos associados, por via do lançamento de novas newsletters.

- Em parceria com o GCRI, demos início ao processo de **renovação da marca CCDCAM**, que, sendo uma marca que integra a marca “Crédito Agrícola”, implica a atualização do logótipo do CCDCAM e de todos os Núcleos.

2.2 NÚCLEOS

2.2.1 Atletismo

Núcleo de Atletismo (NA)

Nº de Membros: 106

Responsável: Rui Melo [Caixa Central]



Objetivos e Plano de Atividades

- Ampliar o número de membros nas CCAM.
- Continuar a promoção e divulgação do atletismo aos Sócios.
- Investimento em material desportivo de forma a aumentar a visibilidade do Núcleo e do GCA.
- Participação no maior número possível de provas de atletismo pelo país inteiro.
- Divulgação junto das CCAM da participação do NA em provas locais.
- Possibilidade de fechar um acordo quanto a um eventual intercâmbio com a CCAM dos Açores.
- Continuar a honrar em cada participação, a camisola do NA do CCDCAM.
- Disponibilidade para apoiar o CCDCAM e a Direção de Marketing Estratégico (DME) da Caixa Central, no lançamento da **1ª Corrida do CA**.
- Continuar a participar nas provas mais emblemáticas do país com as cores do CA, sejam elas de estrada ou *trail* e continuando a apoiar os atletas das diversas CCAM que pretendam participar em provas locais.
- Investir em novos fatos de treino e fazendo reposição de *stocks*, em caso de necessidade (equipamentos principais e equipamentos para *trails*).
- Participação em eventos desportivos ou culturais promovidos pelo CCDCAM.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
2 300 €	9 127,91 €	- €	7 000 €	11 800 €

2.2.2 Aventura & Passeios Pedestres



Núcleo de Aventura & Passeios Pedestres (NA&PP)

Nº de Membros: 111

Responsável: Natércia Duarte [Caixa Central]

Objetivos e Plano de Atividades:

- Realização de dez (10) eventos anuais e aumento do número de membros.
- Oportunidade de difusão da imagem do CA pela inclusão em todos os equipamentos e a diversidade de eventos realizados.
- Para o ano 2024 manter as características e periodicidade das actividades realizadas durante o presente ano, indo ao encontro dos interesses dos membros deste Núcleo, cuja participação e entusiasmo se tem revelado bastante elevado, proporcionando o convívio entre colegas/familiares, sempre promovendo a imagem do CA.
- Nos passeios mais distantes, é intenção convidar à participação os colegas das CCAM das respetivas regiões, como forma de proporcionar a inclusão, partilha e convívio da família CA.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
5 998 €	1 152 €	- €	5 356 €	6 700 €

2.2.3 Bilhar



Núcleo de Bilhar (NB)

Nº de Membros: 12

Responsável: Rui Gonçalves [Caixa Central]

Objetivos e Plano de Atividades:

- Continuar a defender o nome do CA nas diversas competições oficiais sob a égide da Federação Portuguesa de Bilhar.
- Dar continuidade à participação no torneio Interbancário organizado pelo “MAIS Sindicato”.

- Realizar o torneio interno do CCDCAM, que é o auge dos eventos realizados, em função da satisfação que é aliar a competição à sã convivência entre todos os Membros do Núcleo.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
2 000 €	- €	- €	2 500 €	2 500 €

2.2.4 Ciclismo

Núcleo de Ciclismo (NC)

Nº de Membros: 47

Responsável: João Pereira [Caixa Central]



Objetivos e Plano de Atividades:

- Ampliar o número de membros.
- Aumentar a visibilidade do Núcleo e do GCA com a participação no maior número possível de provas.
- Continuar a honrar em cada participação a camisola do NC de BTT do CCDCAM.
- Participação em vinte e cinco (25) provas de BTT e duas (2) a quatro (4) provas de estrada.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
2 960 €	- €	- €	2 960 €	2 960 €

2.2.5 Futebol

Núcleo de Futebol (NF)

Nº de Membros: 16

Responsável: Hugo Dias [Caixa Central]



Objetivos e Plano de Atividades:

- Realização de treinos semanais de Futebol.
- Participar no Torneio Super League Masterfoot [setembro a março].
- Participar no Troféu Corporate [março a junho].
- Participar no Torneio Solidário - cada golo será convertido em bens alimentares que serão entregues à Federação Portuguesa dos Bancos Alimentares Contra a Fome.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsídio Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
2 500 €	- €	- €	4 800 €	4 800 €

2.2.6 Golf

2.2.7 Núcleo de Golf (NG)

Nº de Membros: 16

Responsável: Paulo Jorge Bayan Ferreira [FENACAM]



Objetivos e Plano de Atividades:

- Renovar o Protocolo com a Academia de Golf Lisboa, iniciado em 2020, para promover a iniciação à prática da modalidade entre os associados do CCDCAM.
- Participar nos Torneios dos Sindicatos, nomeadamente SBSI e SNQTB.
- Participar no Torneio Expresso BPI Golf Cup 2024, dado tratar-se do maior evento desportivo para empresas em Portugal e conta com mais de 20 anos de existência. É uma prova de grande mediatismo nacional com grande cobertura dos *media*.
- Criar o Dia do associado do Núcleo do Golf, que seria um encontro de todos os entusiastas de Golf do CA, para uma maior dinamização do Núcleo. Este evento também contará com uma clínica de golf visando a iniciação de associados / colaboradores do GCA.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsídio Própria	Total Verba Transitada	Dotação do Ano	Orçamento
- €	- €	- €	2 400 €	2 400 €



2.2.8 Motard

Núcleo Motard (NM)

Nº de Membros: 59

Responsável: Vitor Cardoso [Caixa Central]

Objetivos e Plano de Atividades:

- Âmbito Cultural - Passeio Moto Turístico – “Andaluzia Imensa”, passeio de cinco (5) dias na província de Andaluzia.
- Âmbito Institucional - Encontro Nacional do CA, organizado pela CA Seguros e CA Vida e 12º Aniversário do Núcleo Motard.
- Âmbito Social - Campanha de Solidariedade Social, a realizar em novembro/dezembro.
- Âmbito Recreativo - Almoço Convívio “Arranque de Atividades”.
- Ação Ambiental - Compensação de Carbono-plantação/reflorestação a realizar em novembro.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
6 551 €	1 157 €	- €	7 927 €	9 212 €

2.2.9 Padel

Núcleo de Padel (NP)

Nº de Membros: 13

Responsável: André Janeiro [Caixa Central]



Objetivos e Plano de Atividades:

- Compromisso de honrar os valores do GCA em todas as atividades, provas sociais e da Federação Portuguesa de Padel
- Participar na Liga Empresarial Padel – Porto e Lisboa 2024
- Participar **no Torneio CCDCAM**

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
3 000 €	- €	- €	2 000 €	2 000 €

2.2.10 Pesca Desportiva

Núcleo de Pesca Desportiva (NPD)

Nº de Membros: 25

Responsável: Luís Costa [Caixa Central]



Objetivos e Plano de Atividades:

- Organizar o 8º Troféu CA'RPA DOURADA, a realizar em três (3) provas, sendo o local previsto a barragem de Borba, barragem da Olarita e/ou barragem de Montargil.
- Provas internas de *Feeder*, previsto realizar duas (2) provas internas, a realizar em Maranhão e Montargil.
- Campeonato Interbancário – Rio/Surf Casting Alto-Mar / SBSI e SBC.
- Campeonato Regional de Masters/Veteranos ARCPD.
- XV Feira de Pesca “MoraPesca 2023” - Feira Internacional de artigos de pesca desportiva, a decorrer em março de 2024.
- Participação na Prova Casa do Benfica de Vila Viçosa, Prova Nacional CGD, Prova Nacional Millennium BCP, Prova Secção Regional de Portalegre do SBSI, Feira de caça e pesca de Badajoz, Provas abertas do clube de pesca “Os Avisenses”, Campeonato Sociedad amigos del Guadiana - Espanha, Liga de Outono Olivenza - Espanha, Prova anual Sport Club Borbense, Campeonato Interbancário de Alto-mar do SBSI.

Dotação	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
2 286 €	- €	- €	2 500 €	2 500 €



2.2.11 Sustentabilidade [NOVO]

Núcleo de Sustentabilidade (NS)

Nº de Membros: 3

Responsável: Helena Valente [DA]

Objetivos e Plano de Atividades:

- O NS tem como missão interagir com todos os demais Núcleos do CCDCAM, com vista a auxiliar a desenvolver e cumprir os objetivos do Crédito Agrícola em matéria de Sustentabilidade, motivando os Sócios a serem individualmente um motor na sustentabilidade e na inclusão social.
- Promover sinergias entre Núcleo de Sustentabilidade e os diversos Núcleos do CCDCAM, bem como com algumas Direções do CA e eventualmente CCAM's;
- Sensibilizar os sócios, familiares, colaboradores e os demais, para as matérias relacionadas com a sustentabilidade (nos 3 domínios – environmental, social e governance);
- Aproximar os sócios das comunidades locais, através do estabelecimento de parcerias com entidades locais e ações de voluntariado;
- Contribuir para o alinhamento estratégico do grupo naqueles que são os ODS definidos, com incidência em 2 dos eixos de atuação definidos na estratégia de sustentabilidade 2023-2025 para o GCA, designadamente ao nível do (i) empowerment, posicionamento e comprometimento; e (ii) liderar pelo exemplo – cultura interna informada, inclusiva e sustentável.
- Realizar 15 (quinze) atividades enquadradas no âmbito da sustentabilidade ao longo de 2024, como p.e. o evento letswap no CA, ação de plantação de árvores, celebração Dia Mundial da Terra, recolha de lixo, limpeza costeira, entre outras atividades e ainda a colaboração em 2 (duas) atividades promovidas pelo CCDCAM.

Dotações	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsidição Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
- €	- €	- €	4 002 €	4 002 €

2.2.12 Triatlo

Núcleo de Triatlo (NT)

Nº de Membros: 05

Responsável: João Coelho [CA GEST]



Objetivos e Plano de Atividades:

- Renovação da licença do Clube CCDCAM na Federação de Triatlo.
- Inscrição de quatro (4) Atletas na Federação de Triatlo.
- Equipamentos Competição personalizados CCDCAM.
- Prova de Estafetas *Challenge* Lisboa – Distância *Half Iron Man*.
- Campeonato Nacional Individual Lisboa.
- Participação no triatlo de Santiago Cacém, Quarteira, Peniche, Ambiente Oeiras, Caminha, Évora, São Martinho e Almodôvar.

Dotações	Verbas 2023		Verbas 2024	
	Subsídio Própria	Total Verba Transitada	Dotação	Orçamento
1 000 €	- €	- €	1 240 €	1 240 €

CONSIDERAÇÕES

A Direção do CCDCAM está empenhada em desenvolver e implementar as iniciativas definidas no Plano de Actividades que apresentamos e submetemos à consideração e aprovação do Digníssimo CAE da Caixa Central, com apoio de todos os Sócios e dos Núcleos integrantes.

Lisboa, 23 de outubro de 2023

A Direção do CCDCAM

Nuno Simões
Presidente

Natércia Duarte
Vice-Presidente

Paulo Sousa
Tesoureiro