

Plano de Atividades
e Orçamento (PAO)
para o triénio 2024 – 2026

27 DE AGOSTO DE 2024

GESBA – Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.

Rua de Santa Rita, nº 56 – Quebradas de Cima – São Martinho - 9000-238 FUNCHAL

Índice

1. Introdução.....	4
2. Missão, Visão e Valores.....	6
3. Estratégia e Objetivos.....	7
4. Políticas	11
4.1 Procura/Oferta.....	11
4.2 Preços/Tarifária.....	12
4.3 Recursos Humanos.....	13
4.4 Controlo e adequação de gastos	13
5. Orçamento.....	13
5.1 Pressupostos	13
5.2 Orçamento de Exploração	14
5.2.1 De Rendimentos.....	14
5.2.2 De Gastos	18
6. Plano de Investimentos Plurianual e Fontes de Financiamento	22
6.1 Principais investimentos	22
6.2 Fontes de Financiamento.....	24
7. Financiamento.....	24
7.1 Remunerado.....	24
7.2 Não Remunerado	24
7.3 Breve análise de avaliação de risco de crédito	25
8. Orçamento de Tesouraria (Fluxos de Caixa)	26
9. Cumprimento das Orientações.....	27
9.1 Crescimento do Volume de Negócios.....	27
9.2 Crescimento dos Gastos Operacionais e respetivas rubricas	27
9.3 Evolução do EBITDA Recorrente.....	27

9.4 Eficiência Operacional e Medidas de Otimização do Desempenho	28
9.5 Redução do Volume de Pagamentos em Atraso (“arrears”)	28
9.6 Evolução do Prazo Médio de Pagamentos (PMP em dias)	28
9.7 Racionalização e Adequação dos Recursos Humanos	29
10. Indicadores Económico e Financeiros	29
11. Demonstrações Financeiras Previsionais	30
11.1 Demonstração da Posição Financeira Previsional (Balanços)	30
11.2 Demonstração de Resultados por Naturezas Previsional	31
11.3 Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional	32
12.1 Demonstração da Posição Financeira Trimestral (Balanços)	33
12.2 Demonstração de Resultados por Naturezas Trimestral	34
12.3 Demonstração dos Fluxos de Caixa Trimestral	35
Anexos	37
I. Mapa de Exploração Mensal de 2024	37
II. Parecer do Órgão de Fiscalização.....	37

1. Introdução

A **Gesba – Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.**, foi constituída no dia 4 de maio de 2008, na concretização dos termos da Resolução nº 834/2007, de 2 de agosto, em que o Governo Regional da Madeira considerando que o sistema vigente no sector da banana não resolvia nem satisfazia os interesses dos produtores e poderia pôr em causa a sustentação do sector e o acesso a futuros apoios comunitários, comprovável pela situação económica e financeira das cooperativas de banana.

Nessa resolução, o Governo considerou ser do interesse público intervir, com o fim de reorganizar, estabilizar e criar condições, com medidas diferenciadas que permitam responder aos problemas com que a Região se debate ao nível do sector. A implementação de uma nova estruturação no sector da banana que permita remunerar adequadamente, em tempo útil e sem atrasos, o produtor e definir e instituir uma adequada política comercial que valorize o produto **Banana da Madeira**, viabilizando-o em termos económicos e financeiros.

Reconhecendo ainda a dimensão da produção regional, comparativamente com as demais regiões produtoras de banana, essa reestruturação, estrategicamente, abarcou toda a produção regional, de forma a otimizar a gestão dos recursos e meios disponíveis, em parceria com todos os interlocutores do sector, concretizando assim as orientações definidas no Plano de Desenvolvimento Económico e Social da Região Autónoma da Madeira para 2007-2013, no âmbito das medidas de apoio ao sector da agricultura.

A Gesba é uma sociedade constituída por capitais exclusivamente públicos (Art. 3.º do Decreto Legislativo Regional n.º 13/2010/M, de 5 de agosto, que estabelece o regime jurídico do sector empresarial da RAM), com um capital social de 500.000,00 € que está dividido em duas quotas: uma quota no valor nominal de 475.000,00 €, pertencente ao sócio Região Autónoma da Madeira, e uma quota no valor nominal de 25.000,00 €, pertencente ao sócio Patriram – Titularidade e Gestão do Património Público Regional, S.A.

A GESBA iniciou a sua atividade operacional a 1 de setembro de 2008, com o contrato de cessão de estabelecimento, incorporando os equipamentos e trabalhadores da COOPOBAMA – Cooperativa de Produtores de Banana da Madeira, CRL.

Do mesmo modo, a 1 de outubro de 2008, começou a exploração do estabelecimento da Cooperativa Agrícola dos Produtores de Frutas da Madeira, CRL.

Os contratos de cessão de exploração acima referidos foram celebrados no âmbito do Acordo celebrado em 15/05/2008 entre a Região Autónoma da Madeira e as cooperativas acima mencionadas, nos termos do qual foram equacionadas medidas de reestruturação do sector, nomeadamente nas operações de recolha, transporte, tratamento e comercialização da Banana da Madeira.

Por Despacho nº 120/2009 de sua Excelência o Secretário Regional do Ambiente e Recursos Naturais, a GESBA é reconhecida para efeitos de acesso às ajudas da Medida 2 – Apoio à produção para o mercado de produtos da Região Autónoma da Madeira (RAM), Ação 2.5 Fileira da Banana, e do sub-programa a favor das produções agrícolas para a RAM, dado que esta reúne os meios técnicos adequados para o acondicionamento e comercialização de banana.

Desde novembro de 2017, a empresa além de ter por objeto a gestão, administração e exploração dos meios de produção da Banana na Madeira, a sua subsequente distribuição e comercialização e, em especial, a obrigação de prestar apoio à produção, à sua recolha junto do produtor, à sua classificação, embalagem e preparação para o comércio e distribuição, a gestão e comercialização de outros produtos nos sectores de produção que integram o sector primário e agroindustrial da região que contribuam para a sua valorização, passou também a ter a produção de frutos tropicais e subtropicais, designadamente de banana, abacates e anonas e outros produtos frutícolas e hortícolas; atividade de viveirista na vertente de produção e comercialização; atividades de investigação científica e desenvolvimento e de ensaios e análises técnicas associadas ao setor primário e agroindustrial; atividades de serviços relacionados com a agricultura, fruticultura e horticultura; formação na área da agricultura, fruticultura e horticultura; museologia do setor da Banana da Madeira; agroturismo; exploração, cessão e/ou concessão de estabelecimentos comerciais de bar, snack-bar, restauração e similares de hotelaria, bem como de souvenirs e merchandising. Esta evolução reflete o compromisso contínuo da Gesba com a promoção e desenvolvimento sustentável do setor primário da Região Autónoma da Madeira.

2. Missão, Visão e Valores

MISSÃO:

A GESBA, atualmente, recebe a produção de mais de 2900 bananicultores, que se dedicam ao cultivo da “Banana da Madeira”, e tem como principal missão a receção da Banana da Madeira do produtor passando pela classificação, certificação, embalagem e preparação para a distribuição e comércio. Detentora da marca Banana da Madeira, a GESBA está empenhada em valorizar o produto e promover o seu consumo e os seus benefícios.

Em novembro de 2017, foram acrescidas competências à GESBA, nomeadamente ligadas a atividades de: investigação científica e experimentação, viveiristas, formativas na área da agricultura, museológicas, culturais e turísticas. Neste ano, a empresa passou também a ter por objeto a gestão e comercialização de outros produtos que integram o sector primário e agroindustrial da Região e que contribuem para a sua valorização, como é o caso das frutas tropicais e subtropicais: Abacate e Anona da Madeira.

VISÃO:

A GESBA desenvolve a sua atividade tendo como visão a sustentabilidade do setor da banana na Região Autónoma da Madeira, assegurando o escoamento e a valorização da produção, bem como criando condições para o aumento do rendimento dos produtores.

Trabalhamos para a contínua melhoria da qualidade da Banana da Madeira e para o maior conhecimento sobre as suas especificidades ao nível do cultivo e das suas características tão diferenciadoras, apostando na formação, na modernização, Investigação e experimentação, de modo a inovar as técnicas de produção e cultivo, transporte e processamento, as quais rentabilizarão a produção e, ao mesmo tempo, manterão as características tão genuínas da nossa fruta.

A empresa visa ainda promover a transmissão do conhecimento, dando a conhecer a história, as formas de cultivo e um vislumbre sobre a cultura da banana, através de um espaço interpretativo\ museológico, que promove não só o nosso produto, mas também a Região.

Valores:



3. Estratégia e Objetivos

➤ **Comercialização da banana**

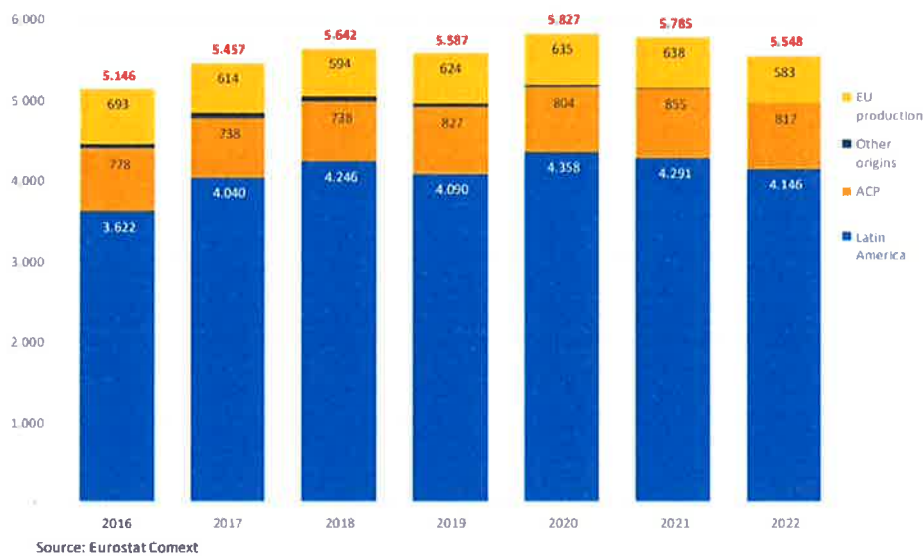
O fornecimento de banana no mercado da União Europeia é amplamente assegurado pela América Latina - pelas bananas vulgarmente denominadas por “Dollar” - em 75%, e pelos países membros do ACP - associação de 79 países da África, Caribe e Pacífico, em 14%.

A produção comunitária de bananas representa apenas 11%, sendo estas provenientes de quatro Regiões Ultraperiféricas da Europa (RUP): Canárias, Guadalupe, Martinica e Madeira.

De destacar que a comercialização de Banana da Madeira no mercado europeu, representa apenas 3,8% do fornecimento interno, evidenciando a sua posição proporcionalmente modesta neste cenário.



Supply of bananas in the EU 27 (1000 tonnes)



Source: Eurostat Comext



EU banana market, European Commission, DG Agriculture and Rural Development, Unit E2 Wine, spirits and horticultural products, October 2023.

Num mercado extremamente competitivo, a estratégia da Banana da Madeira passa pela diferenciação do produto e pela garantia de qualidade, o que tem permitido o escoamento total da produção.

➤ Valorização do produto

Os produtos alimentares, incluindo os frutícolas, como a Banana da Madeira, para terem valor acrescentado, necessitam cada vez mais de ir ao encontro das exigências do mercado e dos consumidores, assim como de cumprir os rigorosos requisitos e padrões de qualidade.

A Gesba, desde a sua criação (2008), tem direcionado esforços para a modernização das suas instalações e para a implementação de procedimentos que assegurem a qualidade e a segurança alimentar do nosso produto.

Em 2016, após a conclusão do Centro de Processamento de Banana da Ponta do Sol, foram criadas as condições ideais para a obtenção de duas importantes certificações

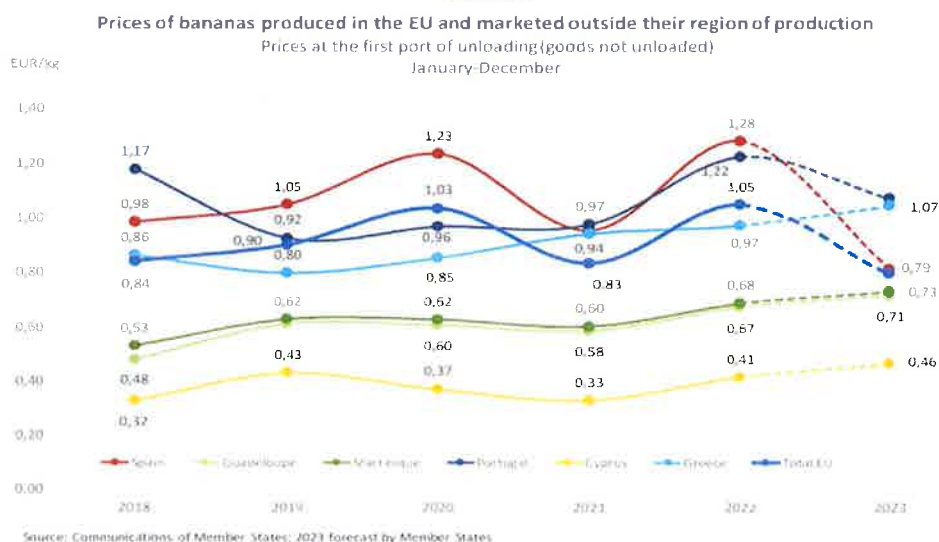
Plano de Atividades e Orçamento (PAO) 2024-2026

- **GLOBALG.A.P.:** Esta certificação é uma referência nos sistemas de Boas Práticas Agrícolas (BPA), em todas as etapas da produção.
Em 2017 esta certificação contemplava 100 explorações agrícolas, abrangendo à data atual 643 unidades de produção cultivadas a banana.
- **ISO 22000 - Gestão do Sistema de Segurança Alimentar.** A certificação ISO 22000 destaca o compromisso da Gesba com a gestão eficaz e segura dos processos envolvidos na produção alimentar.

Com o novo Centro de Processamento de Banana de São Martinho, a Gesba está preparada para atender ao aumento da produção que se tem verificado nos últimos anos, de maneira mais eficaz e ágil, mantendo os mais altos padrões de qualidade.

Esta modernização permitirá a implementação da norma de qualidade ISO 22000 no centro, além de criar as condições necessárias para estender a certificação GlobalG.A.P. a mais explorações agrícolas dedicadas ao cultivo de bananeiras.

A certificação da qualidade do produto emerge como um dos principais desafios para a Gesba nos próximos anos. O compromisso contínuo com a qualidade, certificação e segurança alimentar posicionou e continuará a posicionar a Banana da Madeira como um produto valorizado no mercado. Destaca-se que, nos anos de 2015, 2016, 2018, 2021 e 2023 a Banana da Madeira foi líder no preço unitário de venda na Europa, reforçando a excelência e a preferência pelo nosso produto.



➤ **Sustentabilidade do sector**

A produção de Banana da Madeira é afetada sazonalmente entre os meses de maio a outubro, meses mais quentes, produzindo-se nesse período dois terços do todo anual. Agrava-se o facto de neste período haver uma menor procura do nosso produto, em detrimento de outras frutas frescas e da estação no principal mercado da Banana da Madeira: que é o Portugal Continental. A sustentabilidade do setor incidirá sobretudo em três pontos fundamentais:

- Sensibilização dos produtores para a gestão das suas explorações agrícolas no sentido de potenciar o aumento de produção nos meses mais frios, de novembro a abril;
- Promoção da qualidade em detrimento da quantidade;
- Promover junto dos produtores a melhoria das acessibilidades às explorações.

➤ **Aumento do rendimento dos produtores**

- Atendendo ao aumento das quantidades médias de produção por hectare e da qualidade da banana, perspectiva-se um aumento do rendimento dos produtores.
- O reajustamento do preço pago pela entrega de banana em armazém, que passou de 0,15€/Kg para 0,20€/Kg, com a intenção de aumentar a percentagem de produtores com entrega direta nas nossas. Pretende-se assim garantir uma maior valorização dos produtores com entregas diretas.
- Aumento do preço pago por toda a Banana da Madeira de categoria Extra em 0,29€/Kg a partir do dia 17/05/2024.

➤ **Assegurar as explorações**

De forma a proteger as explorações agrícolas dos produtores de Banana da Madeira, continuaremos a apostar no seguro de colheitas: 30% assumido pela Gesba e 70% participado pelo Pepac R. A. Madeira.

➤ **Valorização dos recursos humanos**

Em resultado da publicação do Acordo de Empresa, pretende-se neste ano a implementação do Sistema Integrado de Avaliação de Desempenho (SIADAP) o que representará um marco significativo na valorização dos recursos humanos. Este sistema estabelecerá um conjunto de práticas estruturadas que visam avaliar e reconhecer o desempenho individual dos colaboradores, promovendo uma gestão mais eficaz e orientada para o desenvolvimento profissional.

A Gesba terá a capacidade de avaliar de forma objetiva e transparente as competências, o cumprimento de objetivos e as contribuições individuais para o alcance dos objetivos organizacionais.

Além disso, ao estabelecer metas e indicadores mensuráveis, este sistema de avaliação criará uma cultura organizacional centrada na performance, estimulando a proatividade, a eficiência e a meritocracia. Os colaboradores, ao compreenderem as expectativas e critérios de avaliação, sentir-se-ão mais capacitados, contribuindo para um ambiente de trabalho mais motivador e produtivo.

A implementação bem-sucedida do SIADAP promoverá a valorização dos recursos humanos no presente, mas também estabelecerá um alicerce sólido para o futuro, pois permitirá o desenvolvimento de planos de carreira personalizados, identificando oportunidades de crescimento e progressão profissional.

Em resumo, o SIADAP será uma ferramenta estratégica para a gestão eficaz dos recursos humanos, alinhando os interesses individuais com os objetivos organizacionais. Ao reconhecer e valorizar o desempenho dos colaboradores, esta abordagem contribuirá significativamente para a construção de uma força de trabalho mais motivada, capacitada e comprometida com os objetivos da Gesba.

4. Políticas

4.1 Procura/Oferta

Embora a produção de Banana da Madeira ocorra durante todo o ano, ela é afetada sazonalmente, principalmente em termos de volume. Os seis meses de maior produção – maio a outubro - representam aproximadamente dois terços da produção anual. No entanto, essa abundância sazonal coincide com uma menor procura, já que durante esse período há uma oferta significativa de outras frutas frescas e de estação no principal mercado da Banana da Madeira: Portugal Continental.

Devido a essa discrepância entre a oferta e a procura durante os meses de pico de produção, a sazonalidade tem um impacto significativo na valorização da Banana da Madeira nos mercados.

A Gesba tem procurado explorar novos mercados durante o pico da produção. Essa estratégia visa diversificar as opções de venda e mitigar os efeitos adversos da sazonalidade, garantindo assim uma maior estabilidade e valorização do produto ao longo do ano.

4.2 Preços/Tarifária

A Gesba procederá ao pagamento de banana aos produtores conforme tabelas seguintes, as quais incluem o valor referido o preço de aquisição, acrescido do adiantamento do valor da ajuda comunitária à banana: **0,36 €/Kg**.

DE 01/01/2024 A 16/05/2024

Unid: Kg / euros

CATEGORIAS	novembro a abril				maio a outubro				
	CONV	GLOBALGAP	BIO	CONVERSÃO	CONV	GLOBALGAP	BIO	BIO GG	CONVERSÃO
Banana Extra	0,800	0,840	1,160	1,060	0,710	0,750	1,270	-----	1,000
Banana de I	0,710	0,750	1,060	0,960	0,620	0,660	0,970	-----	0,870
Banana de II	0,606	0,646	0,760	0,660	0,516	0,556	0,670	-----	0,570
Banana de I - Bagos	0,496	0,496	0,496	0,496	0,406	0,406	0,406	-----	0,406
Acréscimo:	Entrega no Armazém: 0,15 € / Kg				Entrega no Armazém: 0,20 € / Kg				
	Entrega na Estrada: 0,03 € / Kg								

A PARTIR DE 17/05/2024

Unid: Kg / euros

CATEGORIAS	novembro a abril				maio a outubro				
	CONV	GLOBALGAP	BIO	CONVERSÃO	CONV	GLOBALGAP	BIO	BIO GG	CONVERSÃO
Banana Extra	1,000	1,040	1,270	1,000	1,000	1,040	1,270	1,310	1,000
Banana de I	0,710	0,750	1,060	0,960	0,620	0,660	0,970	1,010	0,870
Banana de II	0,606	0,646	0,760	0,660	0,516	0,556	0,670	0,710	0,570
Banana de I - Bagos	0,496	0,496	0,496	0,496	0,406	0,406	0,406	0,406	0,406
Acréscimo:					Entrega no Armazém: 0,20 € / Kg				
	Entrega na Estrada: 0,03 € / Kg								

4.3 Recursos Humanos

Dando seguimento a uma gestão criteriosa de recursos humanos e tendo em vista uma maior otimização da relação custo/benefício, prevê-se neste orçamento a admissão de 83 trabalhadores para reforço dos centros de processamento, para o ano de 2024.

Fluxo de	DEZ	2 0 2 4											
	2023	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
trabalhadores		10	18	0	16	6	5	10	18	0	0	0	0
Trabalhadores ativos	280	290	308	308	324	330	335	345	363	363	363	363	363

4.4 Controlo e adequação de gastos

A Gesba tem uma política organizacional voltada para a maximização dos recursos disponíveis, garantindo um rigoroso controlo dos gastos relacionados com aquisições e fornecimentos. Esta abordagem prioriza o eficiente funcionamento dos serviços prestados, especialmente no que diz respeito à recolha, processamento e expedição da Banana da Madeira.

5. Orçamento

5.1 Pressupostos

Vem a gerência submeter à apreciação e votação o Orçamento e Plano de Atividades para o exercício económico de 2024 com os seguintes pressupostos gerais:

- 1 - Quantidade de banana a comercializar – 25.000.000 Kg;
- 2 - Quantidade de abacate a comercializar – 1.580 Kg;
- 3 - Manutenção do seguro de colheitas (30% assumido pela Gesba e 70% participado pelo Pepac R. A. Madeira);
- 4 - Salário mínimo para a RAM de 850 euros e admissão de 83 trabalhadores;

- 5 - Recebimento das ajudas conforme Portaria nº 462/2016 de 31 de outubro (0,36€/kg), com um reforço do POSEI em 972.000 euros (€ 8.028.000 + € 972.000 = € 9.000.000);
- 6 - Financiamento bancário em conta corrente até 7.000.000 euros;
- 7 – Aumento do preço pago pela entrega da banana em armazém de 0,15€/Kg para 0,20€/Kg.
- 8 – Aumento do preço pago de toda a Banana da Madeira de categoria Extra em 0,29€/Kg a partir de 17 de maio de 2024.

5.2 Orçamento de Exploração

5.2.1 De Rendimentos

Tomando como base os preços de venda registados em 2023 e o incremento de valor previsto para o produto, a Gesba, em colaboração com seus clientes, procurará novas estratégias de comercialização. Essas estratégias visam não apenas diversificar os mercados, abrangendo novos nichos a nível nacional e internacional, mas também estabelecer preços diferenciados para aumentar a competitividade.

Foi estabelecido neste orçamento, e pelas quantidades comercializadas de janeiro a junho, que 81,77% da Banana da Madeira terá como destino o mercado nacional, enquanto 18,23% será destinado ao mercado regional. As vendas serão fundamentadas nas quantidades já comercializadas no 1º semestre e nas quantidades disponíveis e nos preços médios para o 2º semestre, conforme detalhado nos mapas abaixo:

Descrição	Unid: Kg					
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho
BANANA DA MADEIRA - EXTRA - MN	1.187.943	974.030	1.007.981	1.318.333	1.601.978	1.408.093
BANANA DA MADEIRA - I - MN	112.693	150.058	238.391	223.482	252.943	170.510
BANANA DA MADEIRA - II - MN	4.148	5.660	29.257	62.543	38.913	6.477
BANANA DA MADEIRA - BAGOS I - MN	0	0	4.212	11.016	11.015	4.536
Total Mercado Nacional	1.304.784	1.129.748	1.279.841	1.615.374	1.904.849	1.589.616
BANANA DA MADEIRA - EXTRA - MR	177.939	165.410	182.495	193.885	195.857	175.814
BANANA DA MADEIRA - I - MR	35.394	12.036	0	17	1.241	3.077
BANANA DA MADEIRA - II - MR	52.020	65.059	85.051	79.968	87.975	78.336
BANANA DA MADEIRA - BAGOS I - MR	60.102	55.386	61.578	67.374	69.084	62.226
BANANA DA MADEIRA - S/CLASSIFICAÇÃO	2.460	1.650	1.330	2.985	11.263	23.245
Total Mercado Regional	327.915	299.541	330.454	344.229	365.420	342.698
TOTAL QUANTIDADES MENS AIS (KG)	1.632.699	1.429.289	1.610.295	1.959.603	2.270.269	1.932.314
TOTAL QUANTIDADES ACUMULADAS (KG)	1.632.699	3.061.988	4.672.283	6.631.886	8.902.155	10.834.469

Plano de Atividades e Orçamento (PAO) 2024-2026

Unid: Kg

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
Vendas - QUANTIDADES	2.507.148	2.943.261	3.062.095	2.569.995	1.974.223	1.108.810	25.000.000
Banana Nacional	2.050.089	2.406.697	2.503.867	2.101.478	1.614.317	906.671	20.442.437
Banana Madeira Extra - MN	1.742.059	2.045.087	2.127.657	1.785.727	1.371.763	770.442	17.370.924
Banana Madeira I - MN	266.727	313.124	325.766	273.414	210.031	117.963	2.659.670
Banana Madeira II - MN	34.151	40.092	41.711	35.007	26.892	15.104	340.540
Bagos - Cat. I - MN	7.151	8.395	8.734	7.330	5.631	3.162	71.304
Banana Regional	457.059	536.564	558.228	468.516	359.906	202.139	4.557.563
Banana Madeira Extra - MR	253.560	297.666	309.684	259.916	199.663	112.139	2.528.370
Banana Madeira I - MR	12.026	14.118	14.688	12.328	9.470	5.319	119.920
Banana Madeira II - MR	104.177	122.298	127.236	106.788	82.033	46.073	1.038.798
Bagos - Cat. I - MR	87.296	102.481	106.619	89.485	68.740	38.608	870.474
Banana Madeira - S/ Classif	6.472	7.598	7.905	6.635	5.097	2.862	52.477

Unid: euros

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Vendas - PREÇOS						
Banana Nacional						
Banana Madeira Extra - MN	1,30	0,95	0,87	0,90	1,44	1,60
Banana Madeira I - MN	1,55	1,20	1,20	1,20	1,55	1,55
Banana Madeira II - MN	1,51	1,16	1,16	1,16	1,51	1,59
Bagos - Cat. I - MN	0,50	0,60	0,60	0,60	0,50	0,60
Banana Regional						
Banana Madeira Extra - MR	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07
Banana Madeira I - MR	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
Banana Madeira II - MR	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80
Bagos - Cat. I - MR	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55
Banana Madeira - S/ Classif	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07

Apesar das alterações climáticas registadas nos últimos anos, que impactaram negativamente as condições para a exportação de Anona e Abacate da Madeira, é importante salientar que durante os anos de 2021, 2022 e 2023, toda a produção dessas frutas foi direcionada exclusivamente para o mercado regional.

Para o ano de 2024, prevê-se a comercialização de Abacate da Madeira, tendo por base os preços médios e quantidades e estimando o seu volume de negócios anual em 3.931 euros.

A Gesba continuará a trabalhar junto com os seus clientes no sentido de melhorar a introdução destas frutas no mercado continental.

Ao abrigo do POSEI, a comercialização de outras frutas terá um apoio de 10% sobre o valor das vendas, prevendo-se um montante anual de 393 euros.

Receitas com a exploração do Centro de Investigação e Experimentação da Banana da Madeira

- Venda de bananeiras

O preço unitário é de € 2,85, tendo a Gesba faturado no 1º semestre o valor de 8.261 euros. Estima-se uma receita anual de 22.891 euros com a venda de bananeiras.

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Bananeiras (Quant)	2.000	2.000	2.000	1.000	500	200
Bananeiras (Valor)	3.800	3.800	3.800	1.900	950	380

- Receitas do BAM – Centro da Banana da Madeira

O Centro de Investigação e Experimentação de Banana da Madeira no Lugar de Baixo está dotado dos seguintes serviços/estruturas funcionais:

- ❖ Departamento de Investigação e Qualidade;
- ❖ Departamento de Formação e Apoio ao Produtor;
- ❖ Centro Interpretativo da Banana da Madeira;
 - Exposição permanente
 - Caminho Agrícola e Turístico
- ❖ Espaço de Merchandising
- ❖ Bar
- ❖ Estufas (viveiros de bananeiras);
- ❖ Outras infraestruturas/equipamentos agrícolas

Relativamente ao valor de entrada, tivemos em consideração os preços praticados no ano de 2023 e noutros espaços de visita situados na região. Neste espaço temos preços diferenciados para adultos, crianças, grupos, agência de viagens, etc., mas para efeitos de análise consideramos um preço médio de entrada € 5,75.

No 1º semestre de 2024 a Gesba arrecadou o valor de 146.416 euros com as receitas do BAM – Centro da Banana da Madeira.

Considerando o número de visitantes abaixo indicados, prevê-se uma receita total de 310.287 euros correspondente às seguintes rubricas:

- Entradas para a visita ao Centro Interpretativo da Banana da Madeira
- Merchandising
- Bar

Plano de Atividades e Orçamento (PAO) 2024-2026

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Dias Mês	26	27	25	27	26	23
Visitantes / Dia	90	110	105	100	95	75
Visitantes / Mês	2.340	2.970	2.625	2.700	2.470	1.725
Entradas	13.455	17.078	15.094	15.525	14.203	9.919
Merchandising *	7.020	8.910	7.875	8.100	7.410	5.175
Bar	5.382	6.831	6.038	6.210	5.681	3.968
	25.857	32.819	29.006	29.835	27.294	19.061

Orçamento de rendimentos

Valores em €	Real 2022	Real 2023	Orçamento 2024	Ano 2024 / Ano 2023	
				Δ €	Δ %
Vendas e serviços prestados	26.058.943	25.478.103	30.686.905	5.208.802	20,4%
Subsídios à exploração	24.059	24.130	4.947	-19.183	-79,5%
Outros rendimentos operacionais	23.729	66.294	4.580	-61.714	-93,1%
Total Rendimentos Operacionais *	26.106.731	25.568.527	30.696.432	5.127.905	20,1%
Subsídios ao investimento	215.462	406.764	979.327	572.563	140,8%
Outros rendimentos	0	0	0	0	0,0%
Total de Rendimentos	26.322.193	25.975.291	31.675.759	5.700.468	21,9%

* Excluindo reversões, ganhos de aumentos de justo valor e juros

O aumento na rubrica "Subsídios ao Investimento" deve-se ao facto do Centro de Processamento de Banana de São Martinho ter iniciado a sua atividade em outubro de 2023 (3 meses de amortizações). Para 2024 estima-se um ano completo de amortizações e respetiva imputação do subsídio.

Em 2022, a Gesba registou o melhor ano de comercialização de Banana da Madeira, devendo-se muito ao aumento da procura causada pela escassez de outras bananas europeias, nomeadamente da banana das Canárias, que viu a sua produção reduzida pela catástrofe natural ocorrida em setembro de 2021 com a erupção do Vulcão de La Palma que destruiu centenas de hectares de bananal.

No ano de 2023, a Gesba registou o melhor ano de produção de Banana da Madeira dos últimos 23 anos. Alguns fatores explicam este ano atípico:

- Maior oferta de bananas no mercado interno;
- Não se proporcionou a oportunidade de venda de banana como no ano anterior.
- Temperaturas altas e prolongadas;
- Regularidade no fornecimento de água de rega;
- Sem registo relevante de intempéries (chuvas e ventos fortes);

5.2.2 De Gastos

O Mundo foi atingido nos últimos meses por conflitos, em particular pela guerra entre a Rússia e a Ucrânia, e pelo conflito no Médio Oriente, resultando numa desaceleração da economia global. Este cenário desencadeou, nos últimos meses, uma pressão inflacionista generalizada, resultando no encarecimento das fontes de energia fóssil e das matérias-primas.

Para o ano de 2024, antevê-se a persistência dessa pressão inflacionista nos mercados, o que impactará os custos de aquisições para a Gesba. No entanto, é importante destacar que, apesar dos desafios decorrentes dos conflitos mencionados, não se vislumbra que esses efeitos comprometam a continuidade das operações da Gesba. A empresa permanecerá resiliente perante as adversidades, mantendo seu compromisso com a eficiência operacional e uma abordagem estratégica adaptável às circunstâncias globais em evolução.

Orçamento de gastos

Valores em €	Real	Real	Orçamento	Ano 2024 / Ano 2023	
	2022	2023	2024	Δ €	Δ %
CMVMC	14.672.943	14.973.192	19.151.447	4.178.255	27,9%
Fornecimentos e serviços externos	3.835.023	4.260.564	3.806.746	-453.818	-10,7%
Gastos com o pessoal	5.478.450	6.955.931	6.608.627	-347.304	-5,0%
<i>Cash costs</i> operacionais (GO)	23.986.416	26.189.687	29.566.820	3.377.133	12,9%
Outros gastos operacionais	0	0	0	0	0,0%
Total de Gastos Operacionais	23.986.416	26.189.687	29.566.820	3.377.133	12,9%
Provisões do período	0	0	0	0	0,0%
Imparidades por dívidas a receber	0	0	0	0	0,0%
Outras imparidades	0	0	0	0	0,0%
Outros gastos	1.304.775	137.214	92.491	-44.723	-32,6%
Total de Gastos *	25.291.191	26.326.901	29.659.311	3.332.410	12,7%

* Excluindo gastos de depreciação e amortização, juros e imposto sobre rendimento

Nota: *Cash Costs* operacionais=CMVMC + FSE+PESSOAL

O custo de aquisição da banana, tendo por base os preços de aquisição abaixo mencionados, atingirá o montante de 16.132.632 euros.

	VERÃO				INVERNO		MÉDIA ANUAL
	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
Preço Médio Compra	0,545	0,757	0,757	0,757	0,757	0,724	0,632

Unid: euros

Unid: Kg / euros

	VERÃO				INVERNO		TOTAL
	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
Compra - QUANTIDADES	2.507.148	2.943.261	3.062.095	2.569.995	1.974.223	1.108.810	25.000.000
Compra - VALORES	1.365.353	2.228.049	2.318.006	1.945.486	1.494.487	802.778	16.132.632

Gastos com a aquisição de outras frutas

Unid: Kg / euros

Abacate da Madeira	0	0	0	0	200	250
Preço / Kg	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	1,50

Gastos com os consumos de merchandising e bar

Prevê-se que os custos dos produtos consumidos no merchandising e bar irão atingir o montante de 64.675 euros, o que corresponde a 45% das vendas espetáveis.

	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
Merchandising / Bar	5.581	7.083	6.261	6.440	5.891	4.114	64.675

Gastos com processamento e embalagem

Prevê-se que o custo com as embalagens de cartão para a banana seja de 2.140.877 euros, pela aquisição de 1.467.511 caixas para acondicionamento da Banana da Madeira, já considerando a forte descida do preço de custo da pasta de papel.

Para gastos com produtos e materiais de tratamento e embalagem da banana, nomeadamente: sacos para os cachos, papel para as caixas, fungicida, paletes, cobertores, etc, estima-se atingir o montante de 813.264 euros.

Para os gastos com caixas de cartão e materiais diversos para o processamento das outras frutas, prevê-se que o montante atinja os 332 euros.

Banana da Madeira	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	Total
Caixas (Quant)	147.171	172.771	179.746	150.860	115.888	65.088	1.467.511
Valor Caixas	225.318	264.512	275.192	230.966	134.546	75.567	2.140.877
Matérias Diversas	69.756	81.890	85.196	71.504	54.928	30.850	813.264

A previsão dos gastos com os fornecimentos e serviços externos deverão atingir o montante de 3.806.746 euros, sendo o transporte de mercadorias o maior gasto, com o valor de 2.251.841 euros, representando 59,15% do total da rubrica de Fornecimentos e Serviços Externos, conforme demonstra o quadro abaixo.

Nesta rubrica não está previsto uma eventual reavaliação e/ou revisão dos preços dos contratos de fornecimento.

Fornecimentos e Serviços Externos	2024	
Trabalhos Especializados	309.520	8,13%
Publicidade e Propaganda	18.441	0,48%
Vigilância e Segurança	10.158	0,27%
Honorários	16.467	0,43%
Conservação e Reparação	319.856	8,40%
Outros Serviços	36.200	0,95%
Ferramentas e Utensílios	46.657	1,23%
Material de Escritório	31.848	0,84%
Artigos para Oferta	1.056	0,03%
Electricidade	88.661	2,33%
Combustíveis	114.963	3,02%
Água	49.307	1,30%
Deslocações e Estadas	14.731	0,39%
Transporte Mercadorias	2.251.841	59,15%
Rendas e Alugures	143.816	3,78%
Comunicação	45.186	1,19%
Seguros	194.631	5,11%
Contencioso e Notário	2.145	0,06%
Despesas de Representação	5.043	0,13%
Limpeza, Higiene e Conforto	93.037	2,44%
Outros Serviços Diversos	13.182	0,35%
	3.806.746	

Prevê-se uma despesa para os gastos com trabalhos especializados no montante de 309520 euros, onde se inclui os serviços prestados por terceiros com a segurança alimentar, certificação Global Gap/Grasp, consultoria para a qualidade, serviços de informática e outros serviços.

Para os gastos com a publicidade e propaganda prevê-se o montante de 18.441 euros para dar continuidade a pequenas campanhas promocionais do produto Banana da Madeira.

Para a conservação e reparação dos edifícios, dos equipamentos produtivos e administrativos, e de viaturas, prevê-se um encargo de 319.856 euros. Esta rubrica inclui também os gastos com a conservação e reparação dos monocarris do Sítio do Passo e do Sítio do Lombo, na Madalena do Mar, cedidos a título definitivo e gratuito, conforme Resolução do Conselho do Governo nº 854/2017 de 16 de novembro e os gastos com a unidade de tratamento de outras frutas localizada em Santana.

Orça-se a quantia de 88.661 euros e 49.307 euros, respetivamente, para os gastos de eletricidade e água no pressuposto da inflação no preço de aquisição em comparação ao ano de 2023 e considerando também uma redução 25% na eletricidade com a instalação do sistema fotovoltaico.

O abastecimento de combustíveis é feito através de cartões de abastecimento, prevendo-se que esta rubrica atinja os 114.963 euros.

A rubrica de rendas e alugueres que atingirá o montante de 143.816 euros inclui o aluguer em sistema de “renting automóvel” para 14 viaturas, o arrendamento do armazém no Parque Empresarial da Ribeira Brava (€ 3.200/mês) aluguer de equipamentos (€ 1.350/mês).

As despesas de representação atingirão o montante de 5.043 euros.

Os gastos com a limpeza, higiene e conforto atingirão o montante de 93.037 euros, justificado pelas exigências do mercado na implementação das certificações Global Gap e de Segurança Alimentar, pelos gastos com a unidade Centro de Investigação e Experimentação de Banana da Madeira, no Lugar de Baixo.

Nos outros gastos de fornecimentos e serviços externos espera-se haver aumentos, na proporção das quantidades, em comparação com o ano de 2023.

6. Plano de Investimentos Plurianual e Fontes de Financiamento

6.1 Principais investimentos

Acompanhando a tendência crescente da produção de banana, a GESBA levou a cabo uma série de investimentos que visaram a modernização do sector, o aumento da qualidade e segurança alimentar do produto, destacando-se aqui três grandes projetos:

- **Centro de Processamento de Banana da Ponta do Sol** – Inaugurado em setembro de 2016.

O investimento dotou a unidade de infraestruturas modernas, com a uma automatização de várias etapas da sequência operacional de processamento, que tiveram um impacto positivo direto em toda a manobra logística da empresa, aumentando-se a capacidade de processamento naquele espaço e possibilitando a implementação de referenciais de qualidade, adequados às exigências atuais do mercado. O projeto contemplou igualmente a aquisição de uma série de viaturas de transporte de mercadorias, mais modernas e eficientes, que permitiu uma maior eficácia e resposta aos cortes de banana.

- **BAM – Centro da Banana da Madeira** – Inaugurado em junho de 2022.

Parcialmente cofinanciado pela União Europeia, através de 3 projetos:

- Centro Interpretativo da Banana da Madeira;
- BASE - BANana SEnsing;
- Projeto Agrícola de Produção de Banana em Modo Biológico e Convencional;

Investigação e Qualidade:

O Centro desenvolve novas técnicas e práticas culturais, em prol da qualidade do produto Banana da Madeira, de modo a rentabilizar a produção, e ao mesmo tempo, manter as características tão genuínas do mesmo. De destacar, no campo da investigação:

- Projeto BASE - BANana SEnsing, cujo objetivo é avaliar, através de sensoriamento o comportamento da bananeira em todo o seu ciclo de produção, e que tem como entidade promotora a GESBA em parceria com a Universidade da Madeira (UMa), a Agência Regional para o Desenvolvimento da Investigação, Tecnologia e Inovação (ARDITI) e a Altice Labs, Altice Portugal.

- ✚ Projeto "Biomask", cujo objetivo é a criação de máscaras faciais de utilização única, desenvolvidas com nanomateriais e materiais biodegradáveis, através do reaproveitamento de fibras da bananeira, um projeto da ARDITI (Agência Regional para o Desenvolvimento da Investigação, Tecnologia e Inovação) desenvolvido pela The Biomask Company, em parceria com a GESBA.

Certificações da Banana da Madeira:

Apoio técnico e científico às certificações da Banana da Madeira que visam a qualidade e a valorização do produto, tais como:

- ✚ GLOBALGAP;
- ✚ GRASP;
- ✚ Segurança Alimentar ISO 22000;
- ✚ Modo de produção Biológico;

Formação e Apoio Técnico:

Realização de ações de formação e workshops para dar a conhecer o trabalho de investigação técnica e científica, bem como demonstrar a sua aplicação prática nos campos experimentais e acompanhar a respetiva adoção nas explorações dos produtores.

Pedagogia ao nível Escolar/Académico e do Turismo:

Para além deste campo de investigação e transmissão de conhecimento, este Centro pretende ser um espaço destinado à promoção do produto e gerar interesse pelo sector agrícola e em particular pela cultura da banana., dando a conhecer a história, as formas de cultivo e um vislumbre sobre o futuro desta cultura, através de um espaço interpretativo\ museológico, e de um caminho agrícola que se recorta por entre os bananais do BAM.

- **Centro de Processamento de Banana de São Martinho** – Inaugurado em setembro de 2023

Implementado numa área de 6.000 m², o novo centro de processamento de banana do Funchal possui seis linhas de processamento, cinco convencionais e uma biológica. Este investimento permitiu aumentar a capacidade de processamento da GESBA para as 170 toneladas/dia.

Houve uma forte aposta na modernização em todas as etapas da sequência operacional e de expedição, bem como nas áreas dos serviços administrativos.

Com a finalização do projeto do Centro de Processamento de Banana de São Martinho, a Gesba concluiu os seus grandes investimentos, estando assim preparada para os desafios futuros do sector. Assim, não estão previstos investimentos plurianuais com início no ano de 2024.

Os investimentos anuais previstos para o ano de 2024 resumem-se no seguinte quadro:

DESCRIÇÃO	2024
TERRENOS E RECURSOS NATURAIS	
Prédio Urbano da Ponta do Sol	112.500
EDIFÍCIOS E OUTRAS CONSTRUÇÕES	
Ajustamentos nas linhas de processamento de São Martinho	27.650
Prolongamento do monocrarril da Madalena do Mar	25.300
EQUIPAMENTO ADMINISTRATIVO	
Ecrãs para linhas de processamento de São Martinho	15.200
Substituição de computadores e outro material informático	18.000
TOTAL	198.650

6.2 Fontes de Financiamento

A fonte de financiamento para os investimentos anuais de 2024 será o autofinanciamento.

7. Financiamento

7.1 Remunerado

Os investimentos anuais não terão financiamento remunerado.

7.2 Não Remunerado

Os investimentos anuais não terão financiamento não remunerado.

7.3 Breve análise de avaliação de risco de crédito

Todos os financiamentos de médio e longo prazo da Gesba apresentam taxas de juros indexadas à Euribor com spreads “competitivos”, conforme consta do mapa abaixo.

Assim, o impacto de uma subida das taxas de juros não terá um efeito significativo nos resultados financeiros da empresa.

Montante Contratado	Tipo de contrato	Finalidade	Taxa de juro contratual	Data início	Prazo	Credor	Saldo 31/12/2023
1.183.887,40 €	Abertura de crédito com hipoteca	Centro de Processamento da Ponta do Sol	Euribor a 6 meses + "spread" de 2,75%	23-07-2017	144 meses	Caixa Geral de Depósitos	503.152,15 €
1.800.000,00 €	Abertura de crédito ao investimento	Centro da Banana da Madeira (BAM)	Euribor a 12 meses + "spread" de 1,25%	24-09-2020	144 meses	Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo, C.R.L.	1.575.000,00 €
6.000.000,00 €	Abertura de crédito com hipoteca	Centro de Processamento de São Martinho	Euribor a 6 meses + "spread" de 0,85%	27-01-2023	144 meses	Caixa Geral de Depósitos	6.000.000,00 €
							8.078.152,15 €

Como habitualmente, haverá a necessidade de um financiamento bancário em conta corrente até ao valor de 7.000.000 euros, para fazer face ao pagamento aos produtores de banana, por força da imperiosa necessidade de, durante todo o ano, a Gesba proceder ao pagamento de um adiantamento à ajuda – fileira da banana no valor de 0,36 €/Kg de Banana da Madeira entregue na empresa durante todo o ano económico, valor que se estima ser utilizado até fevereiro de 2025 e amortizado totalmente com o recebimento do IFAP referente a ajuda comunitária, Fileira da Banana, campanha de 2024.

8. Orçamento de Tesouraria (Fluxos de Caixa)

GESBA - Empresa de Gestão do Sector da Banana, L.da.

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

(Montantes expressos em Euros)

Rubricas	(Previsional)												
	jan-24	fev-24	mar-24	abr-24	mai-24	jun-24	jul-24	ago-24	set-24	out-24	nov-24	dez-24	2024
Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo													
Recebimentos de clientes	2 234 375	2 181 880	2 241 526	2 260 387	2 426 576	2 660 273	2 955 017	3 002 375	3 623 283	2 669 478	2 565 513	2 839 421	31 660 104
Pagamentos a fornecedores	(2 237 603)	(1 484 522)	(2 628 485)	(1 129 589)	(1 927 273)	(2 432 182)	(2 471 485)	(3 213 552)	(3 836 553)	(4 046 161)	(3 541 131)	(2 803 778)	(31 751 314)
Pagamentos ao pessoal	(289 487)	(353 366)	(333 827)	(313 799)	(369 979)	(450 868)	(369 143)	(404 611)	(549 941)	(398 092)	(668 572)	(394 005)	(4 915 690)
Caixa gerada pelas operações	(292 715)	343 992	(720 786)	816 999	129 324	(222 777)	94 389	(615 788)	(762 211)	(1 774 775)	(1 644 190)	(358 362)	(5 006 900)
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento										25 018			25 018
Outros recebimentos/pagamentos	(152 623)	5 831 287	247 959	(171 644)	(193 001)	1 009 448	(263 189)	(272 037)	(273 492)	461 319	(231 064)	429 357	6 422 300
Fluxos de caixa das actividades operacionais (1)	(445 338)	6 175 279	(472 827)	645 355	(63 677)	786 671	(168 800)	(887 825)	(1 010 885)	(1 313 456)	(1 875 274)	70 995	1 440 418
Fluxos de caixa das actividades de investimento													
Pagamentos respeitantes a:													
Activos fixos tangíveis	(334 485)	(100 077)	(152 893)		(864)		(468 784)	(574 711)	(360 615)	(152 024)	(18 544)	(21 960)	(2 224 957)
Activos intangíveis	(192 598)												(192 598)
Investimentos financeiros													
Outros activos													
Recebimentos provenientes de:													
Activos fixos tangíveis													
Activos intangíveis													
Outros activos				139 681			611 327				505 503		1 256 511
Subsídios ao investimento													
Juros e rendimentos similares													
Dividendos													
Fluxos de caixa das actividades de investimento (2)	(527 083)	(100 077)	(152 893)	139 681	(864)		122 543	(574 711)	(380 615)	(152 024)	486 959	(21 960)	(1 161 044)
Fluxos de caixa das actividades de financiamento													
Recebimentos provenientes de:													
Financiamentos obtidos	500 000							500 000	1 000 000	1 500 000	1 500 000		5 000 000
Realizações de capital e de outros instrumentos de capital próprio													
Cobertura de prejuízos													
Doações													
Outras operações de financiamento													
Pagamentos respeitantes a:													
Financiamentos obtidos	(15 000)	(5 044 597)	(315 000)	(15 000)	(44 597)	(15 000)	(315 000)	(44 597)	(15 000)	(15 000)	(44 597)	(15 000)	(5 898 388)
Juros e gastos similares	(6 891)	(42 818)	(89 781)	(7 294)	(14 552)	(7 151)	(83 886)	(9 890)	(3 760)	(3 688)	(73 471)	(3 656)	(346 838)
Dividendos													
Reduções de capital e de outros instrumentos de capital próprio													
Outras operações de financiamento													
Fluxos de caixa das actividades de financiamento (3)	478 109	(5 087 415)	(404 781)	(22 294)	(59 149)	(22 151)	(398 886)	445 513	981 240	1 481 312	1 381 932	(18 656)	(1 245 226)
Variação de caixa e seus equivalentes (1+2+3)	(494 312)	987 787	(1 030 501)	762 742	(123 690)	764 520	(445 143)	(1 017 023)	(410 060)	15 832	(6 383)	30 379	(965 652)
Efeito das diferenças de câmbio													
Caixa e seus equivalentes no início do período	1 278 179	783 867	1 771 654	741 153	1 503 895	1 380 205	2 144 725	1 699 582	682 559	272 499	289 331	281 948	1 278 179
Caixa e seus equivalentes no fim do período	783 867	1 771 654	741 153	1 503 895	1 380 205	2 144 725	1 699 582	682 559	272 499	289 331	281 948	312 327	312 327

9. Cumprimento das Orientações

9.1 Crescimento do Volume de Negócios

Crescimento do volume de negócios					
	2022	2023	2024	2025	2026
	Real	Real	Orçamento	Previsão	Previsão
Volume de negócios *	26.058.943	25.478.103	30.686.905	32.067.816	33.029.850
<i>taxa de crescimento (%)</i>		-2,2%	20,4%	4,5%	3,0%

* Volume de negócios=Vendas e serviços prestados e subsídios à exploração

9.2 Crescimento dos Gastos Operacionais e respetivas rubricas

Crescimento do volume de negócios e dos gastos operacionais					
	2022	2023	2024	2025	2026
Descrição	Real	Real	Orçamento	Previsão	Previsão
Volume de negócios *	26.058.943	25.478.103	30.686.905	32.067.816	33.029.850
<i>taxa de crescimento (%)</i>		-2,2%	20,4%	4,5%	3,0%
CMVMC	14.672.943	14.973.192	19.151.447	20.683.563	21.200.652
<i>taxa de crescimento (%)</i>		2,0%	27,9%	8,0%	2,5%
FSEs	3.835.023	4.260.564	3.806.746	3.882.881	3.960.539
<i>taxa de crescimento (%)</i>		11,1%	-10,7%	2,0%	2,0%
Gastos com pessoal	5.478.450	6.955.931	6.608.627	6.806.886	6.943.024
<i>taxa de crescimento (%)</i>		27,0%	-5,0%	3,0%	2,0%
Gastos operacionais	1.304.775	137.214	92.491	93.416	96.218
<i>taxa de crescimento (%)</i>		-89,5%	-32,6%	1,0%	3,0%

* Volume de negócios=Vendas e serviços prestados e subsídios à exploração

Nota: O Orçamento corresponde ao primeiro ano do Plano Plurianual (triénio)

Valores em euros

9.3 Evolução do EBITDA Recorrente

EBITDA						
Valores em euros	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Real	Real	Real	Orçamento	Previsto	Previsto
EBITDA recorrente						
Variação anual						
Valor	1.705.262	2.072.527	-711.584	1.120.085	694.486	925.636
%		21,5%	-134,3%	257,4%	-38,0%	33,3%

EBITDA = EBITDA recorrente (=Volume de negócios (VN) - Gastos operacionais (GO))

9.4 Eficiência Operacional e Medidas de Otimização do Desempenho

Cálculo da eficiência operacional

Valores em euros	2021	2022	2023	2024	2025	2026
(1) Vendas e serviços prestados	18.936.006	26.058.943	25.478.103	30.686.905	32.067.816	33.029.850
(2) Subsídios à exploração ⁽¹⁾	0	0	0	0	0	0
(3) Volume de negócios (VN) = (1) + (2)	18.936.006	26.058.943	25.478.103	30.686.905	32.067.816	33.029.850
(4) CMVMC	8.871.116	14.672.943	14.973.192	19.151.447	20.683.563	21.200.652
(5) FSE	3.487.050	3.835.023	4.260.564	3.806.746	3.882.881	3.960.539
(6) Gastos com o pessoal	4.872.579	5.478.450	6.955.931	6.608.627	6.806.886	6.943.024
(7) Gastos operacionais (GO) = (4) + (5) + (6)	17.230.745	23.986.416	26.189.687	29.566.820	31.373.329	32.104.214
(8) GO/VN = (7) / (3)	91%	92%	103%	96%	98%	97%
(9) EBITDA recorrente = (3) - (7)	1.705.262	2.072.527	-711.584	1.120.085	694.486	925.636

⁽¹⁾ Apenas para as empresas que fizeram esta opção e apenas pelo montante necessário para compensar as receitas perdidas, e para as empresas que prestem serviços públicos, conforme contrato de serviço público

9.5 Redução do Volume de Pagamentos em Atraso (“arrears”)

A Gesba não possui pagamentos em atraso.

9.6 Evolução do Prazo Médio de Pagamentos (PMP em dias)

Prazo Médio de Pagamentos (PMP)

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Prazo médio de pagamentos (PMP) (dias)	72	79	59	47	48	48
Variação (dias)		6	-20	-11	1	0

9.7 Racionalização e Adequação dos Recursos Humanos

Evolução do número de Recursos Humanos e dos Gastos com o Pessoal

Valores em euros	2021	2022	2023	2024	2025	2026
(1) Gastos com Órgãos Sociais	124.110	121.450	122.438	118.281	121.829	124.266
(2) Gastos com cargos de Direção	0	0	0	0	0	0
(3) Remuneração do pessoal						
Vencimento base + subs. Férias + Subs. Natal	3.713.639	4.174.599	5.433.631	5.186.233	5.341.820	5.448.656
(4) benefícios pós-emprego	0	0	0	0	0	0
(5) Indemnizações	0	0	0	0	0	0
(6) Encargos sobre remunerações	848.243	995.557	1.232.452	1.149.261	1.183.739	1.207.414
(7) Outros	186.587	186.844	167.410	154.852	159.498	162.688
(8) Gastos totais com o pessoal = (1) + (3) + (4) + (5) + (6) + (7)	4.872.579	5.478.450	6.955.931	6.608.627	6.806.886	6.943.024
N.º Total RH (O.S. + Cargos de Direção + Trabalhadores)	285	303	321	338	341	344
N.º de Órgãos Sociais (O.S.) (número)	2	2	2	2	3	3
N.º de Cargos de Direção sem O.S. (número)	0	0	0	0	0	0
Trabalhadores sem O.S. e sem Cargos de Direção (número)	283	301	319	336	338	341
Saídas de trabalhadores previstas (número)	74	76	83	66	77	82
Contratação de trabalhadores propostas (número)	77	94	101	83	80	85

10. Indicadores Económico e Financeiros

Rácios Financeiros / Gestão	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Autonomia Financeira	58,7%	58,2%	51,4%	54,2%	53,9%	54,7%
Rentabilidade Económica	2,2%	0,9%	-3,0%	-0,4%	-0,8%	0,1%
Cash-Flow	1.055.405	906.650	(350.259)	1.614.189	1.426.641	1.656.666
Solvabilidade	1,42	1,39	1,06	1,18	1,17	1,21

11. Demonstrações Financeiras Previsionais

11.1 Demonstração da Posição Financeira Previsional (Balanços)

GESBA - Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.

BALANÇO

(Montantes expressos em Euros)

Rubricas				(Previsional)		
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ACTIVO:						
Activo não corrente:						
Activos fixos tangíveis	4.675.814	12.759.839	20.638.376	19.329.586	17.801.096	16.396.577
Propriedades de investimento	201.400	201.400	201.400	201.400	201.400	201.400
Activos intangíveis	3.094.018	2.406.543	2.080.921	1.960.868	1.813.803	1.677.768
Activos biológicos	21.884	47.570	48.550	48.550	50.978	53.526
Outros investimentos financeiros	29.776	39.717	43.087	42.822	42.822	42.822
Activos por impostos diferidos	29.755	29.755	237.574	29.755	29.755	29.755
	8.052.647	15.484.824	23.249.907	21.612.981	19.939.854	18.401.848
Activo corrente:						
Inventários	728.564	555.516	772.108	841.667	799.224	815.208
Clientes	3.574.461	4.057.943	4.408.436	5.969.173	4.345.992	4.411.182
Estado e outros entes públicos	150.309	43.976	492.252	-	-	-
Outras créditos a receber	8.539.094	11.797.834	12.988.068	9.919.818	9.633.126	9.872.801
Diferimentos	60.897	114.953	25.120	233.653	182.995	100.633
Activos não correntes detidos para venda	17.000	17.000	17.000	17.000	-	-
Caixa e depósitos bancários	3.408.932	1.855.149	1.278.179	312.327	1.876.432	1.103.446
	16.479.256	18.442.371	19.981.162	17.293.638	16.837.769	16.303.270
Total do Activo	24.531.903	33.927.195	43.231.070	38.906.619	36.777.623	34.705.119
CAPITAL PRÓPRIO:						
Capital subscrito	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
Reservas legais	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Outras reservas	4.120.889	4.369.700	4.526.750	4.526.750	4.526.750	4.526.750
Resultados transitados	7.418.584	7.715.636	7.894.370	6.423.695	6.282.247	5.998.334
Excedentes de revalorização	415.824	401.951	383.210	361.467	323.226	300.600
Ajustamentos / outras variações no capital pró	1.313.149	6.331.309	10.117.803	9.304.706	8.391.609	7.508.512
Resultado líquido do período	527.820	317.043	(1.281.596)	(141.448)	(283.914)	41.112
Total do Capital Próprio	14.396.264	19.735.639	22.240.536	21.075.170	19.839.918	18.975.307
PASSIVO:						
Passivo não corrente:						
Financiamentos obtidos	2.376.541	2.078.152	7.179.763	6.281.375	5.382.987	4.484.599
Passivos por impostos diferidos	76.550	69.269	66.040	64.073	58.947	54.232
Outras dívidas a pagar	226.299	1.091.093	1.743.631	1.627.204	1.463.384	1.323.261
	2.679.389	3.238.514	8.989.434	7.972.652	6.905.318	5.862.092
Passivo corrente:						
Fornecedores	2.450.588	3.992.958	3.101.596	2.982.813	3.239.586	3.309.986
Estado e outros entes públicos	154.012	179.551	154.518	263.699	238.653	263.229
Financiamentos obtidos	2.963.389	3.598.389	5.398.389	5.398.388	5.398.388	4.898.388
Outras dívidas a pagar	1.888.260	3.182.144	3.345.550	1.213.897	1.155.759	1.396.117
Diferimentos	-	-	1.046	-	-	-
	7.456.249	10.953.042	12.001.099	9.858.797	10.032.386	9.867.720
Total do Passivo	10.135.639	14.191.556	20.990.533	17.831.449	16.937.704	15.729.812
Total do Capital Próprio e do Passivo	24.531.903	33.927.195	43.231.069	38.906.619	36.777.623	34.705.119

11.2 Demonstração de Resultados por Naturezas Previsional

GESBA - Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS

Rendimentos e Gastos	(Montantes expressos em Euros)				
	2021	2022	2023	2024	2025 (Previsional)
Vendas e serviços prestados	18.936.006	26.058.943	25.478.103	30.686.905	32.067.816
Subsídios à exploração conjuntos	6.994	24.059	24.130	4.947	4.536
Variação nos inventários da produção	8.452	21.288	17.881	-	-
Trabalhos para a própria entidade	-	-	-	-	-
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	(8.871.116)	(14.672.943)	(14.973.192)	(19.151.447)	(20.683.563)
Fornecimentos e serviços externos	(3.487.050)	(3.835.023)	(4.260.564)	(3.806.746)	(3.882.881)
Gastos com o pessoal	(4.872.579)	(5.478.450)	(6.955.931)	(6.608.627)	(6.806.886)
Imparidade de inventários (perdas/reversões)	-	-	-	-	-
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	(33.275)	-	-	-	-
Provisões (aumentos/reduções)	-	-	-	-	-
Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-	-	-	-	-
Aumentos/reduções de justo valor	277.922	217.903	455.177	983.907	1.013.424
Outros rendimentos	(788.969)	(1.304.775)	(137.214)	(92.491)	(93.416)
Outros gastos	-	-	-	-	-
(EBITDA)	1.176.386	1.031.002	(351.610)	2.016.448	1.619.031
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	(527.585)	(589.607)	(931.338)	(1.755.637)	(1.710.555)
Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-	-	-	-	-
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos) (EBIT)	648.801	441.395	(1.282.948)	260.811	(91.524)
Juros e rendimentos similares obtidos	-	-	-	-	-
Juros e gastos similares suportados	(25.970)	(59.147)	(174.985)	(398.769)	(234.813)
Resultado antes de impostos (EBT)	622.830	382.248	(1.457.933)	(137.958)	(326.337)
Imposto sobre o rendimento do período	(95.011)	(65.205)	176.337	(3.490)	42.424
Resultado líquido do período	527.820	317.043	(1.281.596)	(141.448)	(283.914)

11.3 Demonstração dos Fluxos de Caixa Previsional

GESBA - Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

(Montantes expressos em Euros)

Rubricas	2021	2022	2023	(Previsional)		
				2024	2025	2026
Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo						
Recebimentos de clientes	20.090.662	26.869.240	25.461.590	31.660.104	33.084.809	33.077.353
Pagamentos a fornecedores	(20.738.124)	(27.167.574)	(30.153.706)	(31.751.314)	(33.180.123)	(34.175.527)
Pagamentos ao pessoal	(3.199.471)	(3.536.655)	(5.388.685)	(4.915.690)	(5.063.161)	(5.164.424)
Caixa gerada pelas operações	(3.846.933)	(3.834.989)	(10.080.800)	(5.006.900)	(5.158.475)	(6.262.598)
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	(302.559)	34.510	(33.491)	25.018	168.500	172.000
Outros recebimentos/pagamentos	6.590.736	3.374.791	7.117.591	6.422.300	6.731.674	7.015.669
Fluxos de caixa das actividades operacionais (1)	2.441.244	(425.688)	(2.996.700)	1.440.418	1.741.699	925.071
Fluxos de caixa das actividades de investimento						
Pagamentos respeitantes a:						
Activos fixos tangíveis	(251.561)	(3.527.096)	(8.810.096)	(2.224.957)	(35.000)	(75.000)
Activos intangíveis	(1.445.265)	(895.994)	(83.451)	(192.598)	-	-
Investimentos financeiros	-	-	(3.589)	-	-	-
Outros activos	-	-	-	-	-	-
Recebimentos provenientes de:						
Activos fixos tangíveis	-	-	-	-	-	-
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-
Investimentos financeiros	-	-	-	-	-	-
Outros activos	11	6	218	-	-	-
Subsídios ao investimento	-	3.010.439	4.594.861	1.256.511	-	-
Juros e rendimentos similares	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Fluxos de caixa das actividades de investimento (2)	(1.696.815)	(1.412.645)	(4.302.057)	(1.161.044)	(35.000)	(75.000)
Fluxos de caixa das actividades de financiamento						
Recebimentos provenientes de:						
Financiamentos obtidos	4.550.000	3.300.000	10.700.000	5.000.000	5.500.000	5.000.000
Realizações de capital e de outros instrumentos de capital próprio	-	-	-	-	-	-
Cobertura de prejuízos	-	-	-	-	-	-
Doações	-	-	-	-	-	-
Outras operações de financiamento	-	-	-	-	-	-
Pagamentos respeitantes a:						
Financiamentos obtidos	(2.918.389)	(2.963.389)	(3.798.389)	(5.898.388)	(5.398.388)	(6.398.388)
Juros e gastos similares	(27.857)	(52.061)	(179.825)	(346.838)	(244.206)	(224.669)
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Reduções de capital e de outros instrumentos de capital próprio	-	-	-	-	-	-
Outras operações de financiamento	-	-	-	-	-	-
Fluxos de caixa das actividades de financiamento (3)	1.603.755	284.550	6.721.786	(1.245.226)	(142.594)	(1.623.057)
Variação de caixa e seus equivalentes (1+2+3)	2.348.184	(1.553.783)	(576.971)	(965.852)	1.564.105	(772.986)
Efeito das diferenças de câmbio	-	-	-	-	-	-
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.060.748	3.408.932	1.855.149	1.278.179	312.327	1.876.432
Caixa e seus equivalentes no fim do período	3.408.932	1.855.149	1.278.179	312.327	1.876.432	1.103.446

12. Demonstrações Financeiras Trimestrais (apenas para o ano do orçamento)

12.1 Demonstração da Posição Financeira Trimestral (Balanços)

GESBA - Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.

BALANÇO

(Montantes expressos em Euros)

Rubricas	(Real)		(Previsional)	
	1 TRIM 2024	2 TRIM 2024	3 TRIM 2024	4 TRIM 2024
ACTIVO:				
Activo não corrente:				
Activos fixos tangíveis	20.363.018	19.953.897	19.612.121	19.329.586
Propriedades de investimento	201.400	201.400	201.400	201.400
Activos intangíveis	2.050.907	2.020.894	1.990.881	1.960.868
Activos biológicos	48.550	48.550	48.550	48.550
Outros investimentos financeiros	42.822	42.822	42.822	42.822
Activos por impostos diferidos	237.574	237.574	29.755	29.755
	22.944.271	22.505.137	21.925.529	21.612.981
Activo corrente:				
Inventários	875.520	959.943	823.221	841.667
Clientes	4.772.411	6.290.919	6.625.227	5.969.173
Estado e outros entes públicos	-	-	-	-
Outras créditos a receber	8.713.313	9.524.963	10.022.691	9.919.818
Diferimentos	96.996	108.061	83.665	233.653
Activos não correntes detidos para venda	17.000	17.000	17.000	17.000
Caixa e depósitos bancários	741.153	2.144.725	272.499	312.327
	15.216.393	19.045.611	17.844.303	17.293.638
Total do Activo	38.160.664	41.550.748	39.769.832	38.906.619
CAPITAL PRÓPRIO:				
Capital subscrito	500.000	500.000	500.000	500.000
Reservas legais	100.000	100.000	100.000	100.000
Outras reservas	4.526.750	4.526.750	4.526.750	4.526.750
Resultados transitados	6.617.459	6.622.144	6.419.010	6.423.695
Excedentes de revalorização	378.525	373.839	369.153	361.467
Ajustamentos / outras variações no capital próprio	9.915.320	9.711.782	9.508.244	9.304.706
Resultado líquido do período	1.114.851	2.079.794	702.967	(141.448)
Total do Capital Próprio	23.152.905	23.914.309	22.126.124	21.075.170
PASSIVO:				
Passivo não corrente:				
Financiamentos obtidos	6.805.166	6.730.569	6.355.972	6.281.375
Passivos por impostos diferidos	65.232	64.425	58.947	64.073
Outras dívidas a pagar	1.708.736	1.673.660	1.650.432	1.627.204
	8.579.134	8.468.654	8.065.351	7.972.652
Passivo corrente:				
Fornecedores	2.592.071	5.252.209	5.720.317	2.982.813
Estado e outros entes públicos	262.212	430.160	250.444	263.699
Financiamentos obtidos	898.389	898.389	2.398.388	5.398.388
Outras dívidas a pagar	2.675.953	2.587.027	1.209.208	1.213.897
	6.428.625	9.167.785	9.578.357	9.858.797
Total do Passivo	15.007.759	17.636.439	17.643.708	17.831.449
Total do Capital Próprio e do Passivo	38.160.664	41.550.748	39.769.832	38.906.619

12.2 Demonstração de Resultados por Naturezas Trimestral

GESBA - Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS

(Montantes expressos em Euros)

Rendimentos e Gastos	(Real)			(Previsional)		
	1 TRIM 2024	2 TRIM 2024	3 TRIM 2024	3 TRIM 2024	4 TRIM 2024	4 TRIM 2024
Vendas e serviços prestados	6.667.366	15.039.456	23.891.966	23.891.966	30.686.905	30.686.905
Subsídios à exploração	205	2.980	2.980	2.980	4.947	4.947
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos						
Variação nos inventários da produção	(2.943.592)	(7.360.611)	(14.292.806)	(14.292.806)	(19.151.447)	(19.151.447)
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	(744.210)	(1.740.924)	(2.952.681)	(2.952.681)	(3.806.746)	(3.806.746)
Fornecimentos e serviços externos	(1.490.271)	(3.118.674)	(4.974.132)	(4.974.132)	(6.608.627)	(6.608.627)
Gastos com o pessoal						
Imparidade de inventários (perdas/reversões)						
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)						
Provisões (aumentos/reduções)						
Aumentos/reduções de justo valor	260.158	500.870	742.389	742.389	983.907	983.907
Outros rendimentos	(31.820)	(52.288)	(76.447)	(76.447)	(92.491)	(92.491)
Outros gastos						
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos (EBIT)	1.717.836	3.270.809	2.341.269	2.341.269	2.016.448	2.016.448
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	(433.517)	(872.650)	(1.312.589)	(1.312.589)	(1.755.637)	(1.755.637)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos) (EBIT)	1.284.319	2.398.159	1.028.680	1.028.680	260.811	260.811
Juros e rendimentos similares obtidos	-	-	-	-	-	-
Juros e gastos similares suportados	(109.110)	(205.241)	(287.545)	(287.545)	(398.769)	(398.769)
Resultado antes de impostos (EBT)	1.175.209	2.192.918	741.135	741.135	(137.958)	(137.958)
Imposto sobre o rendimento do período	(60.358)	(113.124)	(38.168)	(38.168)	(3.490)	(3.490)
Resultado líquido do período	1.114.851	2.079.794	702.967	702.967	(141.448)	(141.448)

12.3 Demonstração dos Fluxos de Caixa Trimestral

GESBA - Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

(Montantes expressos em Euros)

Rubricas	(Real)		(Previsional)	
	1 TRIM 2024	2 TRIM 2024	3 TRIM 2024	4 TRIM 2024
Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo				
Recebimentos de clientes	6.657.781	14.005.017	23.585.692	31.660.104
Pagamentos a fornecedores	(6.350.610)	(11.839.654)	(21.360.244)	(31.751.314)
Pagamentos ao pessoal	(976.680)	(2.111.326)	(3.455.021)	(4.915.690)
Caixa gerada pelas operações	(669.509)	54.037	(1.229.573)	(5.006.900)
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	-	-	25.018	25.018
Outros recebimentos/pagamentos	5.926.623	6.571.426	5.762.708	6.422.300
Fluxos de caixa das actividades operacionais (1)	5.257.114	6.625.463	4.558.153	1.440.418
Fluxos de caixa das actividades de investimento				
Pagamentos respeitantes a:				
Activos fixos tangíveis	(587.455)	(588.319)	(2.032.429)	(2.224.957)
Activos intangíveis	(192.598)	(192.598)	(192.598)	(192.598)
Investimentos financeiros	-	-	-	-
Outros activos	-	-	-	-
Recebimentos provenientes de:				
Activos fixos tangíveis	-	-	-	-
Activos intangíveis	-	-	-	-
Outros activos	-	-	-	-
Subsídios ao investimento	-	139.681	751.008	1.256.511
Juros e rendimentos similares	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-
Fluxos de caixa das actividades de investimento (2)	(780.053)	(641.236)	(1.474.019)	(1.161.044)
Fluxos de caixa das actividades de financiamento				
Recebimentos provenientes de:				
Financiamentos obtidos	500.000	500.000	2.000.000	5.000.000
Realizações de capital e de outros instrumentos de capital próprio	-	-	-	-
Cobertura de prejuízos	-	-	-	-
Outras operações de financiamento	-	-	-	-
Pagamentos respeitantes a:				
Financiamentos obtidos	(5.374.597)	(5.449.194)	(5.823.791)	(5.898.388)
Juros e gastos similares	(139.490)	(168.487)	(266.023)	(346.838)
Dividendos	-	-	-	-
Reduções de capital e de outros instrumentos de capital próprio	-	-	-	-
Outras operações de financiamento	-	-	-	-
Fluxos de caixa das actividades de financiamento (3)	(5.014.087)	(5.117.681)	(4.089.814)	(1.245.226)
Variação de caixa e seus equivalentes (1+2+3)	(537.026)	866.546	(1.005.680)	(965.852)
Efeito das diferenças de câmbio	-	-	-	-
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.278.179	1.278.179	1.278.179	1.278.179
Caixa e seus equivalentes no fim do período	741.153	2.144.725	272.499	312.327

Este orçamento segue as diretrizes delineadas pelo principal acionista, a Região Autónoma da Madeira, com foco no cumprimento do plano de investimentos e no funcionamento regular da empresa. O objetivo primordial é assegurar a realização integral da missão da empresa de maneira sustentável, considerando as dimensões social, económica, financeira e ambiental.

A Gerência está empenhada em cumprir os programas propostos, adotando uma abordagem responsável e promovendo uma política de contenção de gastos. Essa contenção é alcançada por meio de um rigoroso controle na execução orçamental, visando garantir a eficiência financeira e operacional da empresa.

De forma a garantir a operacionalidade e cumprimento da missão da GESBA, foram tomadas decisões pela gerência, as quais são agora ratificadas e aprovadas com efeitos reportados 01/01/2024 pelos acionistas, tendo em conta a extemporaneidade na aprovação do presente plano por motivos alheios à gerência.

Funchal, 27 de agosto de 2024

 **gesba** Empresa de Gestão do
Sector da Banana, Lda.
A Gerência

(Paulo Nuno Gomes Barros)

(Aurélia Maria Velosa de Sena Pedro)

Anexos

- I. Mapa de Exploração Mensal de 2024

- II. Parecer do Órgão de Fiscalização

G E S B A - Empresa de Gestão do Sector da Banana, Lda.
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PREVISIONAL

2024

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
Vendas e Prestação de Serviços	2.383.434	2.079.745	2.204.188	2.730.863	2.826.924	2.814.302	2.859.405	3.450.746	2.542.360	2.443.345	2.704.210	1.647.383	30.686.905
Banana	2.365.754	2.057.425	2.178.393	2.701.569	2.796.971	2.781.411	2.829.746	3.414.128	2.509.553	2.411.610	2.675.667	1.627.567	30.349.796
Outras Frutas	0	0	809	2.447	0	0	0	0	0	0	300	375	3.931
Bananeras	513	1.395	1.786	1.376	1.866	1.326	3.800	3.800	3.800	1.900	950	380	22.891
Visitas, Merchandising e Bar	17.167	20.925	23.200	25.471	28.087	31.566	25.857	32.819	29.006	29.835	27.294	19.061	310.287
Subsídios a Exploração	0	205	0	0	2.185	590	0	0	0	0	1.930	38	4.947
Outros Rendimentos e Ganhos	78.432	78.425	103.301	80.118	80.088	80.506	80.506	80.506	80.506	80.506	80.506	80.506	983.907
Juros e Outros Rendimentos Similares	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL DOS PROVEITOS	2.461.866	2.158.375	2.307.488	2.810.981	2.909.197	2.895.398	2.939.911	3.531.252	2.622.866	2.523.851	2.786.646	1.727.926	31.675.759
Custo Merc. Vendidas e Matérias Consumidas	1.052.518	915.962	975.112	1.283.637	1.532.690	1.600.691	1.666.008	2.581.534	2.684.654	2.254.396	1.690.333	913.912	19.151.447
Banana	848.288	757.773	774.460	1.024.159	1.241.223	1.332.570	1.365.353	2.228.049	2.318.006	1.945.486	1.494.487	802.778	16.132.632
Embalagens de Cartão	141.844	123.165	95.590	180.308	208.223	185.564	225.318	264.512	275.192	230.966	134.574	75.602	2.140.877
Outras Matérias de Consumo	58.602	30.402	101.396	73.964	76.681	77.074	69.756	81.890	85.196	71.504	55.382	31.418	813.264
Merchandising e Bar	3.784	4.623	3.666	5.206	6.563	5.463	5.581	7.083	6.261	6.440	5.891	4.114	64.675
Fornecimentos e Serviços Externos	250.539	231.154	262.517	273.834	397.368	325.511	362.290	417.126	432.341	369.336	298.208	186.521	3.806.746
Subcontratos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trabalhos Especializados	20.981	21.671	19.304	24.085	41.041	36.770	26.001	27.654	28.376	25.383	21.759	16.495	309.520
Publicidade e Propaganda	50	240	9.266	2.710	186	188	1.027	1.205	1.254	1.052	808	454	18.441
Vigilância e Segurança	1.843	1.100	648	648	648	764	936	974	818	628	628	353	10.158
Honorários	0	0	0	602	6.365	0	750	750	750	750	5.750	750	16.467
Conservação e Reparação	25.049	22.851	20.867	20.046	64.885	28.579	24.350	28.586	29.740	24.960	19.174	10.769	319.856
Outros Serviços	3.936	3.625	2.153	265	10.511	313	2.725	3.199	3.328	2.793	2.146	1.205	36.200
Ferramentas e Utensílios	1.534	2.687	3.268	2.701	1.799	13.035	3.829	4.495	4.676	3.925	3.015	1.693	46.657
Material de Escritório	2.557	2.390	2.027	1.758	1.485	3.187	3.265	3.832	3.987	3.346	2.571	1.444	31.848
Artigos para Oferta	0	0	0	50	25	247	130	153	159	133	102	58	1.056
Electricidade	8.298	7.470	7.500	5.905	6.654	6.270	8.241	9.675	10.066	8.448	6.490	3.645	88.661
Combustíveis	9.607	10.336	10.008	12.108	10.410	10.774	9.118	10.705	11.137	9.347	7.180	4.033	114.963
Água	4.801	3.426	3.099	2.651	3.709	4.005	4.888	5.738	5.970	3.849	5.010	2.162	49.307
Deslocações e Estadas	2	1.541	5.558	-59	24	0	1.357	1.593	1.657	1.391	1.068	600	14.731
Transporte Mercadorias	133.694	118.294	140.782	175.196	217.097	180.195	227.633	267.177	277.953	233.332	179.461	101.028	2.251.841
Rendas e Alugues	4.522	3.523	3.202	3.202	3.145	8.202	19.670	19.670	19.670	19.670	19.670	19.670	143.816
Comunicação	3.737	3.763	4.324	3.898	3.441	3.534	3.980	4.673	4.861	4.080	3.134	1.760	45.186
Seguros	16.446	16.445	16.525	7.116	15.350	15.349	17.900	17.900	17.900	17.900	17.900	17.900	194.631
Conjuncios e Noliário	154	184	91	629	184	168	130	153	159	133	102	58	2.145
Despesas de Representação	0	106	176	75	907	69	656	771	802	673	517	290	5.043
Limpeza, Higiene e Contorno	12.753	11.402	13.330	9.885	9.384	13.763	3.765	5.824	6.365	4.061	1.237	1.237	93.037
Outros Serviços Diversos	377	99	389	361	119	99	2.077	2.439	2.537	2.130	1.636	919	13.182
Gastos com o Pessoal	494.108	501.976	494.187	500.467	566.805	561.130	536.909	542.111	776.437	548.148	544.441	541.906	6.608.627
Remunerações Fixas	358.084	366.566	355.288	358.928	378.513	381.925	378.895	380.938	567.384	387.384	387.384	387.384	4.688.672
Remunerações Variáveis	33.386	39.477	41.022	43.235	47.022	67.365	52.879	54.927	56.424	53.474	50.549	48.549	615.842
Encargos	87.158	85.494	86.779	88.335	99.490	99.301	92.150	92.923	137.462	94.011	93.316	92.841	1.149.261
Seguros	8.555	8.555	8.555	8.555	8.555	8.555	8.657	8.794	8.912	8.853	8.794	8.794	104.185
Outros Custos Pessoal	6.924	1.883	2.542	1.415	5.692	3.984	4.328	4.441	6.256	4.426	4.397	4.377	50.667
Gastos de Depreciação	143.570	143.570	146.378	146.378	146.378	146.378	146.378	146.378	147.183	147.683	147.683	147.683	1.755.637
Outros Gastos e Perdas	9.551	14.258	8.011	6.391	7.407	6.670	7.115	8.353	8.690	7.294	5.603	3.147	92.491
Gastos e Perdas de Financiamento	22.499	25.265	61.347	32.216	32.200	31.715	27.610	27.746	26.948	40.915	36.794	33.516	398.769
TOTAL DOS CUSTOS	1.972.785	1.832.185	1.947.552	2.242.924	2.682.848	2.672.095	2.746.310	3.723.249	4.076.253	3.367.772	2.723.062	1.826.684	31.813.717
RESULTADOS MENSAIS	489.081	326.191	359.937	568.057	226.349	223.303	193.602	-191.996	-1.453.387	-843.920	63.585	-98.756	-137.958
RESULTADOS ACUMULADOS	489.081	815.271	1.175.208	1.743.265	1.969.614	2.192.917	2.386.519	2.194.523	741.135	-102.785	-39.200	-137.958	-137.958



RELATÓRIO DO REVISOR OFICIAL DE CONTAS SOBRE OS INSTRUMENTOS DE GESTÃO PREVISIONAL

Introdução

Nos termos do normativo para as empresas públicas do Sector Empresarial da Região Autónoma da Madeira, procedemos à revisão dos Instrumentos de Gestão Previsional de **GESBA – EMPRESA DE GESTÃO DO SECTOR DA BANANA, LDA.** (a Entidade) para o triénio de 2024 a 2026, que compreendem o balanço previsional, a demonstração dos resultados por naturezas previsional, a demonstração dos fluxos de caixa previsional e demais anexos de suporte referidos no índice do relatório do Orçamento de 2024, apresentado pelo Conselho de Administração da Entidade, incluindo os pressupostos em que se basearam, os quais se encontram descritos no referido relatório.

Responsabilidades do órgão de gestão sobre os instrumentos de gestão previsional

É da responsabilidade do órgão de gestão a preparação e apresentação de Instrumentos de Gestão Previsional e a divulgação dos pressupostos em que as previsões neles incluídas se baseiam. Estes Instrumentos de Gestão Previsional são preparados em conformidade com as diretrizes delineadas pelo principal acionista, a Região Autónoma da Madeira.

Responsabilidades do auditor sobre a revisão dos instrumentos de gestão previsional

A nossa responsabilidade consiste em (i) avaliar a razoabilidade dos pressupostos utilizados na preparação dos Instrumentos de Gestão Previsional; (ii) verificar se os Instrumentos de Gestão Previsional foram preparados de acordo com os pressupostos; e (iii) concluir sobre se a apresentação dos Instrumentos de Gestão Previsional é adequada, e emitir o respetivo relatório.

O nosso trabalho foi efetuado de acordo com a Norma Internacional de Trabalhos de Garantia de Fiabilidade 3400 (ISAE 3400) - Exame de Informação Financeira Prospetiva, e demais normas e orientações técnicas e éticas da Ordem dos Revisores Oficiais de Contas.

Conclusão e opinião

Baseado na nossa avaliação da prova que suporta os pressupostos, exceto quanto ao facto de não nos ter sido possível validar a demonstração dos fluxos de caixa porque o sistema de informação da Entidade não está preparado para a elaboração dessa demonstração em moldes que seja possível a sua verificação, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a concluir que esses pressupostos não proporcionam uma base razoável para as previsões contidas nos Instrumentos de Gestão Previsional da Entidade acima indicados. Além disso, em nossa opinião, as demonstrações financeiras prospetivas estão devidamente preparadas com base nos pressupostos e apresentadas numa base consistente com as políticas contabilísticas normalmente adotadas pela entidade de acordo com o Sistema de Normalização Contabilística para as Administrações Públicas.

Devemos, contudo, advertir que, frequentemente, os acontecimentos futuros não ocorrem da forma esperada, pelo que os resultados reais serão provavelmente diferentes dos previstos e as variações poderão ser materialmente relevantes.

Porto, 27 de agosto de 2024

UHY – OLIVEIRA, BRANCO & ASSOCIADOS SROC, LDA
(SROC n.º 164 e registada na CMVM com o n.º 20161471)
Representada por:

António José Pereira da Silva
(ROC n.º 947, inscrito na CMVM sob o n.º 20160564)