



**APP**

**A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA**

Associação Mutualista



# Programa de Ação e Orçamento 2020



## Índice

<b>Índice .....</b>	<b>2</b>
<b>PROGRAMA DE AÇÃO PARA 2020 .....</b>	<b>3</b>
<b>AÇÕES .....</b>	<b>4</b>
1. <b>Crescer em massa associativa e quotização .....</b>	<b>4</b>
2. <b>Rentabilizar o património .....</b>	<b>5</b>
3. <b>Desenvolver novas valências .....</b>	<b>5</b>
4. <b>Atingir a excelência organizacional .....</b>	<b>6</b>
5. <b>Reforçar a imagem d´APP .....</b>	<b>6</b>
<b>MAPA DE ORÇAMENTO PARA 2020.....</b>	<b>7</b>



## PROGRAMA DE AÇÃO PARA 2020

O Conselho de Administração d´A Previdência Portuguesa (APP), dando cumprimento ao disposto nos Estatutos e no Código das Associações Mutualistas (Anexo ao Decreto-Lei n.º 59/2018, de 2 de agosto), submete à apreciação, discussão e votação da Assembleia Geral a sua proposta de Programa de Ação e Orçamento para o ano de 2020, juntamente com o Parecer do Conselho Fiscal.

Este Programa de Ação e Orçamento consagra ações e objetivos a prosseguir em 2020 que refletem o sentido estratégico que tem orientado este Conselho de Administração ao longo do seu mandato.

As ações propostas estão subjacentes, por um lado, a medidas de melhoria contínua e, por outro lado, à consolidação daqueles que têm sido os seus principais eixos estratégicos.

Decorridos quase dois anos do mandato (2018-2020), continuamos, como sempre, determinados em defender os interesses dos Associados, trabalhando para o crescimento e robustez da Associação.

Em curso temos várias atividades e ações entre as quais se destacam:

- i. a aquisição de Património Imobiliário (Coimbra e Santa Maria da Feira) devidamente aprovados em Assembleia Geral;
- ii. a implementação de um serviço profissionalizado de marketing, comunicação e parcerias que defina a estratégia de comunicação interna e externa, a análise do mercado e da concorrência e a elaboração de estratégias comerciais;
- iii. a implementação de novas técnicas de gestão apoiadas em software de análise de performance de forma a permitir a melhoria de processos;



Continua assente nos **cinco princípios estratégicos**, nomeadamente:

1. Crescer em massa associativa e quotização;
2. Rentabilizar o património;
3. Desenvolver novas valências e potenciar as atuais;
4. Atingir a excelência organizacional;
5. Reforçar a imagem d´APP.

A concretização dos princípios atrás descritos consubstancia-se na realização das seguintes ações.

## AÇÕES

### 1. Crescer em massa associativa e quotização

- i. Ampliar e profissionalizar a rede nacional de promotores, com especial foco na zona centro;
- ii. Reajustar a oferta do tipo de produtos de poupança equacionando a criação de novas soluções mutualistas;
- iii. Aumentar o número de subscrições de modalidades por Associado;
- iv. Promover a angariação com os Associados, alargando esta ação junto dos seus familiares e amigos;
- v. Promover o aumento de capital com nova subscrição na mesma modalidade ou subscrever outros produtos mutualistas;
- vi. Renovar as subscrições de modalidades já vencidas junto dos Associados;

- vii. Abertura da primeira delegação no norte do País, em Santa Maria da Feira, com atendimento diário aos Associados e apoio aos promotores mutualistas do norte do país;
- viii. Reforçar e dinamizar a rede de parceiros estratégicos em todo o território nacional incidindo nas principais áreas de consumo dos Associados;
- ix. Definir um plano anual de campanhas promocionais inovadoras.

## **2. Rentabilizar o património**

- i. Dar continuidade às ações empreendidas e aprovadas anteriormente;
- ii. Executar as obras de construção e reabilitação nos prédios adquiridos, promovendo a sua rentabilização;
- iii. Agilizar procedimentos que tendam a diminuir os tempos em que os prédios se encontram devolutos;
- iv. Iniciar a atualização da avaliação do património imobiliário;
- v. Definir e aplicar metodologia de avaliação da rentabilidade do investimento imobiliário.

## **3. Desenvolver novas valências e potenciar as atuais**

- i. Elaborar Planos de Dinamização da Clínica Previdência Saúde, Jardim de Infância (Creche e Pré-Escolar) e da Galeria de Arte / Casa da Mutualidade d'APP;

- ii. Continuar com a avaliação de oportunidades de financiamentos no âmbito do programa comunitário Portugal 2020;
- iii. Promover estudos de mercado sobre as tendências atuais dos produtos mutualistas;
- iv. Estudar o alargamento d'APP para novos públicos e mercados, nomeadamente nos PALOP (Países Africanos de Língua Oficial Portuguesa).

#### **4. Atingir a excelência organizacional**

- i. Implementar ferramentas de apoio à gestão / performance e tomada de decisão nomeadamente *Power BI (Business Intelligence)* e *Balanced Scorecard*;
- ii. Continuar a apostar na profissionalização das áreas vitais para a APP nomeadamente marketing, comunicação e parcerias;
- iii. Diminuir a “pegada ecológica” d'APP executando boas práticas ambientais nomeadamente na área das energias limpas.

#### **5. Reforçar a imagem d'APP**

- i. Reforçar a utilização de todos os canais de comunicação;
- ii. Expandir a marca APP no território nacional e nos PALOP;
- iii. Continuar a apostar na realização de eventos próprios e solidários.

**MAPA DE ORÇAMENTO PARA 2020**

O Mapa de Orçamento para 2020 segue a configuração determinada pela Portaria 105/2011, de 14 de março e é acompanhado das respetivas notas explicativas às verbas nele inscritas.

Unidade monetária (€)

<b>Rendimentos e Gastos</b>	<b>Notas</b>	<b>2020</b>
Vendas e Serviços Prestados	1	1.098.587,86
Subsídios, doações e legados à exploração	2	281.453,64
Variação nos inventários da produção		
Trabalhos para a própria entidade		
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	3	25.280,00
Fornecimentos e serviços externos	4	405.689,81
Gastos com o Pessoal	5	786.419,31
Ajustamentos de inventários (perdas / reversões)		
Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)		
Provisões (aumentos/reduções)		
Provisões específicas (aumentos/reduções)	6	0,00
Outras imparidades (perdas / reversões)		
Aumentos / reduções de justo valor		
Outros rendimentos e ganhos	7	672.094,98
Outros gastos e perdas	8	612.219,78
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>		<b>222.527,58</b>
Gastos / reversões de depreciações e de amortização	9	11.100,00
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamentos e impostos)</b>		<b>211.427,58</b>
Juros e rendimentos similares obtidos	10	25.200,00
Juros e gastos similares suportados	11	35,00
<b>Resultado antes de impostos</b>		<b>236.592,58</b>
Imposto sobre o rendimento do período	12	2.000,00
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>234.592,58</b>



<b>Notas ao Orçamento para o Exercício de 2020</b>			<b>Valor (€)</b>
<b>1</b>	<b>Vendas e Serviços Prestados</b>	Nesta rubrica estão consideradas as quotizações e as joias recebidas dos associados, as matrículas, as mensalidades e as atividades extras curriculares e pedagógicas das respostas sociais creche e pré-escolar do Jardim de Infância de APP (JIPP). Também se encontram expressas as quotizações, as joias e as consultas relativas à Assistência Médica na Sede.	<b>1.098.587,86</b>
<b>2</b>	<b>Subsídios, doações e legados à exploração</b>	Os subsídios expressos nesta rubrica dizem respeito aos acordos de Cooperação com o Instituto de Segurança Social das respostas sociais creche e pré-escolar e aos subsídios do Instituto do Emprego e Formação Profissional relativos aos Contratos Emprego de Inserção e Estágios.	<b>281.453,64</b>
<b>3</b>	<b>Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas</b>	Os valores considerados nesta rubrica dizem respeito aos géneros alimentícios utilizados na confeção das refeições servidas na cantina do JIPP aos utentes e alguns colaboradores do JIPP. Estão também incluídos materiais utilizados nas consultas da Clínica Previdência Saúde.	<b>25.280,00</b>
<b>4</b>	<b>Fornecimentos e serviços externos</b>	Os valores expressos nesta rubrica incluem subcontratos, trabalhos especializados, vigilância e segurança, comissões, conservação e reparação, serviços bancários, material de escritório, eletricidade, água, deslocações estadas e transportes, comunicação, seguros, limpeza higiene e conforto entre outros.	<b>405.689,81</b>
<b>5</b>	<b>Gastos com o Pessoal</b>	Os valores expressos nesta rubrica incluem os gastos com as remunerações e encargos (TSU) dos órgãos sociais, nomeadamente do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Assembleia Geral e com os colaboradores da Sede e do JIPP. Também estão incluídos os gastos com os seguros de acidente de trabalho, formação, avaliação de desempenho, fardamento entre outros.	<b>786.419,31</b>
<b>6</b>	<b>Provisões específicas (aumentos/reduções)</b>	Não foram constituídas quaisquer provisões matemáticas das modalidades de benefícios.	<b>0,00</b>





<b>7</b>	<b>Outros Rendimentos e Ganhos</b>	Os valores expressos nesta rubrica incluem os rendimentos com o arrendamento de imóveis, venda de livros Dr. Arnaut, donativos, prémios, entre outros.	<b>672.094,98</b>
<b>8</b>	<b>Outros Gastos e Perdas</b>	Os valores expressos nesta rubrica têm por base os capitais vencidos a pagar aos associados por morte, capitais vencidos - associados em vida e as cessões onerosas de direitos em vida. Encontram-se também expressos os valores com donativos, quotizações, as dívidas incobráveis, correções relativas a períodos anteriores, IMI entre outros.	<b>612.219,78</b>
<b>9</b>	<b>Gastos / reversões de depreciações e de amortização</b>	Os valores expressos correspondem às depreciações do equipamento básico, administrativo e de outras imobilizações corpóreas do ativo não corrente. Também estão incluídas as amortizações dos ativos incorpóreos (programas).	<b>11.100,00</b>
<b>10</b>	<b>Juros e rendimentos similares obtidos</b>	Os valores expressos nesta rubrica são respeitantes aos rendimentos obtidos com o vencimento de juros, relacionados com depósitos à ordem e a prazo, de aplicações de meios financeiros líquidos e de outros financiamentos concedidos aos associados, sobre reservas matemáticas.	<b>25.200,00</b>
<b>11</b>	<b>Juros e gastos similares suportados</b>	Os valores expressos nesta rubrica são respeitantes aos gastos registados durante o período com juros suportados e subdivide-se em juros de financiamento obtidos e outros juros.	<b>35,00</b>
<b>12</b>	<b>Imposto sobre o rendimento do período</b>	O valor expresso nesta rubrica é respeitante às taxas de tributação autónoma de IRC. Esta tributação incide sobre as despesas intituladas ajudas de custo, quilómetros em viatura própria ou despesas de representação.	<b>2.000,00</b>

## O Conselho de Administração

### **Presidente**

António Manuel Marques Martins de Oliveira

### **Secretário**

Maria José Fragata Pimentel

### **Tesoureiro**

Hélder Simões de Almeida

### **Vogal**

Ricardo Alexandre Remédios Veloso

### **Vogal**

António Herculano Mesquita Cardoso

**Coimbra, 5 de novembro de 2019**