



**A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA**  
Associação Mutualista

# RELATÓRIO DE GESTÃO

**2023**



# Índice

## MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

### 1. ATIVIDADE ASSOCIATIVA

1.1 EVOLUÇÃO ASSOCIATIVA

1.2 MOVIMENTO ANUAL ASSOCIATIVO

1.1.1 Entrada/Saída de Associados

1.1.2 Entrada de Novas Subscrições

1.1.3 Quotizações e Joias

1.1.4 Valores Vencidos

1.1.5 Evolução das Modalidades Atuariais

1.3 REDE DE PROMOTORES MUTUALISTAS

1.4 EMPRÉSTIMOS (RESERVAS MATEMÁTICAS E HABITAÇÃO PRÓPRIA)

## HABITAÇÃO

### 2. PATRIMÓNIO

2.1 RENDAS DAS PROPRIEDADES DE INVESTIMENTO

2.2 RENDAS (€) EM MORA

2.3 OBRAS DE CONSTRUÇÃO E CONSERVAÇÃO

## ENSINO

### 3. JARDIM DE INFÂNCIA - JIPP

3.1 UTENTES

3.2 TAXA DE OCUPAÇÃO

3.3 RENDIMENTOS VS GASTOS

## 3 SAÚDE

### 4. CLÍNICA PREVIDÊNCIA SAÚDE

4.1 CONSULTAS E ATOS CLÍNICOS

4.2 ASSOCIADOS ADERENTES

4.3 RENDIMENTOS VS GASTOS

### 5. CLÍNICA DE MEDICINA DO TRABALHO

5.1 CONSULTAS REALIZADAS

5.2 CLIENTES E TRABALHADORES

5.3 RENDIMENTOS VS GASTOS

## 11 CULTURA

### 6. CASA DA MUTUALIDADE

### 7. MARKETING E COMUNICAÇÃO

7.1 REVISTA SOLIDAR

7.2 EVENTOS

7.3 NOVOS PARCEIROS

7.4 MARKETING DIGITAL

## 8 RECURSOS HUMANOS

## 14 9. PROJETOS ESTRATÉGICOS

## 15 10. RESULTADO LÍQUIDO

## 15 11. PROPOSTA DE APLICAÇÃO

## 15 13. A APP NOS ÚLTIMOS 20 ANOS

## 15 14. FICHA TÉCNICA

16

17

17

17

18

19

19

19

20

21

21

21

21

22

23

24

26

27

28

36

# CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

## MENSAGEM

Caros Associados,

No cumprimento da alínea a) do n.º 1 do artigo 36º dos Estatutos, vem o Conselho de Administração submeter aos Associados, o relatório e contas do exercício de 2023. Em 2023, a continuidade da Guerra na Ucrânia, o conflito Israelo – Palestino, a demissão do Primeiro Ministro Português e a dissolução da Assembleia da República, foram alguns dos acontecimentos que afetaram a economia Portuguesa.

As famílias sentiram o aumento do custo de vida através da subida do preço dos bens alimentares, da habitação, dos juros dos empréstimos, e doutros aspetos essenciais do dia a dia. Este paradigma espelhou-se na poupança dos Portugueses, que tem vindo a descer drasticamente, apresentando uma taxa inferior comparada com a que se verificou nos anos da pandemia.

A Previdência Portuguesa, todavia, manteve-se forte no seu propósito, continuando a trabalhar no sentido de apoiar os seus ASSOCIADOS e suas famílias perante estas dificuldades.

As ações previstas no Plano Estratégico do quadriénio continuaram a ser desenvolvidas a bom ritmo, tendo em vista a melhoria da situação financeira e respetiva sustentabilidade desta Mutualidade.

A equipa de promotores no território nacional cresceu, por força da estratégia levada a cabo pela APP. Estamos certos que uma rede de Promotores profissional e abrangente no território nos trará cada vez mais Associados.

Prosseguimos com o desenvolvimento de protocolos e parcerias com empresas e entidades de economia social

para benefício dos ASSOCIADOS. Entre esses protocolos destacamos o Clube Desportivo Feirense, a Académica - OAF, a Secção de Futebol da Associação Académica de Coimbra, a APCC – Associação de Paralisia Cerebral de Coimbra, entre muitos outros que foram celebrados.

A internalização e reforço da Direção Comercial e Marketing, permitiu melhorar a comunicação com os Associados, com os promotores mutualistas, com entidades de economia social e comunidade em geral, disparando a notoriedade da marca APP.

No ano transato iniciamos várias intervenções em imóveis, adjudicamos a elaboração de diversos projetos de arquitetura e lançamos concursos de obras em diversas zonas estratégicas, abrangendo as cidades da Figueira da Foz, Queluz, Coimbra, Vila Franca de Xira e Stª Maria da Feira.

No âmbito da sustentabilidade e tendo em vista o futuro, projetámos investimentos imobiliários estratégicos, vindo o Conselho de Administração propor à Assembleia Geral a aquisição de um prédio residencial, um edifício industrial e um terreno com 132 lotes em Coimbra.

Em 2023, procedemos à avaliação do Património Imobiliário, tendo a anterior sido efetuada em 2016. A avaliação global situa-se em 21.568.602,40€, tendo o Conselho de Administração considerado apenas 70% do incremento dessa avaliação, resultando o montante final

em 19.116.884,28€, utilizando o princípio da prudência. Decorrente desta avaliação o resultado líquido final é muito significativo 5.968.748,70€.

O Conselho de Administração está convicto que tem seguido o caminho certo e que assim continuaremos a criar a base de sustentabilidade d'A Previdência Portuguesa, mutualidade que celebrou recentemente os seus 95 anos. Desta forma, A Previdência Portuguesa e os seus Associados terão o FUTURO assegurado.

Agradecemos a todos os colaboradores, prestadores de serviços, parceiros, órgãos sociais e promotores mutualistas, sem os quais não teríamos conseguido os resultados alcançados.

O Conselho de Administração

Sr. António Mesquita

Dr. Ricardo Veloso

Dr. António Martins de Oliveira

Dra. Graça Calisto

Sr. Helder Almeida

# GRANDES NÚMEROS 2023

Alavancar e estimular a dinamização e a atividade associativa continua a ser um dos principais objetivos estratégicos d'A Previdência Portuguesa, pois é através destes que a Instituição cresce e assegura o cumprimento da sua responsabilidade social com os Associados.

*95 ANOS  
D'A PREVIDÊNCIA  
PORTUGUESA*

**6 713**

Total de Associados

**535**

Novos Associados

**808**

Novas Subscrições

**4 167 032 €**

Capital Atuarial  
Contratualizado

**3 523 580 €**

Capital Acumulado  
Poupança-Crescente

**956 609 €**

Quotizações e Joias

**711 483 €**

Vencimentos de  
Capitais e Melhorias

**€ 57 480 €**

Empréstimos sobre  
Reservas Matemáticas

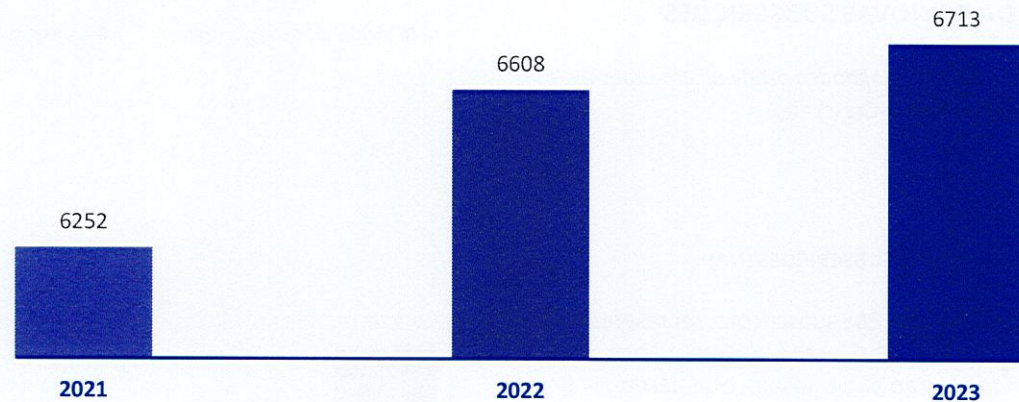
## MOVIMENTO ANUAL ASSOCIATIVO

Seguindo o delineado no Plano Estratégico e apesar do contexto macroeconómico adverso, a contratação de colaboradores mais qualificados juntamente com o investimento realizado na profissionalização da gestão da rede comercial e no desenvolvimento das modalidades e benefícios, permitiu que em 2023 a Associação tenha continuado a crescer.

## 1.1 EVOLUÇÃO ASSOCIATIVA

### TOTAL DE ASSOCIADOS

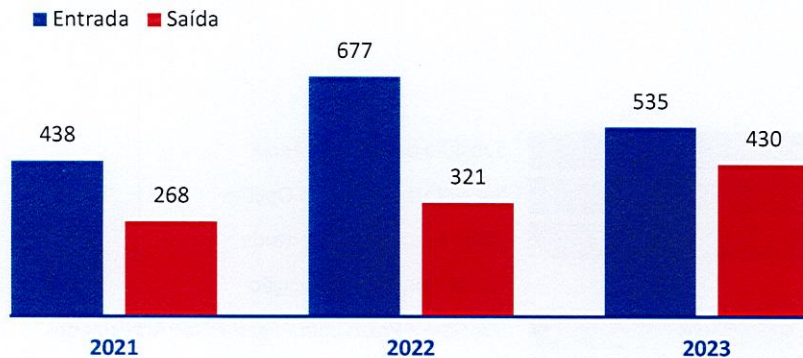
Em 2023, verificou-se um crescimento de 1,6% do número de Associados em relação a 2022.



*On. J. J. J.*

## 1.2 MOVIMENTO ANUAL ASSOCIATIVO

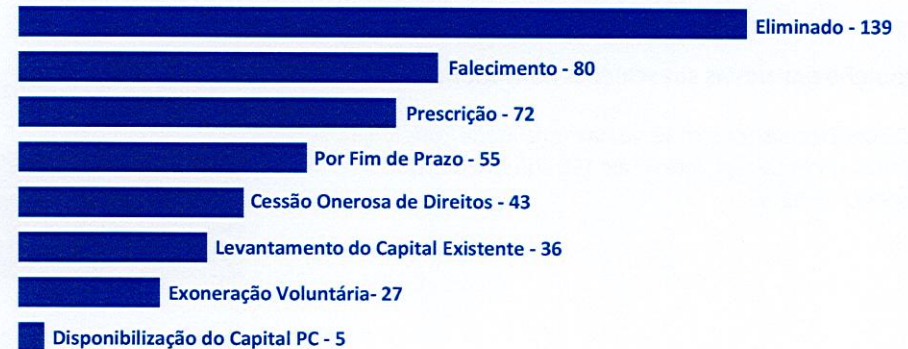
### 1.1.1. ENTRADA/SAÍDA DE ASSOCIADOS



Em 2023, foram angariados 535 Associados, menos 142 entradas em relação a 2022 (-21%). Relativamente às saídas, verificou-se um incremento de 34% face a 2022 (109).

No Saldo de Entradas e Saídas, verifica-se que a Instituição terminou o ano de 2023 com **mais 105 Associados do que em 2022**.

### TIPOS DE SAÍDA DE ASSOCIADO



Em 2023, registaram-se 139 saídas por Eliminação, 43 saídas por Cessão Onerosa de Direitos e 27 por Exoneração Voluntária, o que representa 46% do total de saídas, estando correlacionadas com o atual contexto macroeconómico de aumento generalizado dos custos de vida. O elevado número de Prescrições (72) resulta da atualização do cadastro através do Projeto + 85 anos, que permite a identificação de falecimentos que não nos são comunicados e da implementação de uma nova metodologia para controlo do arquivo.

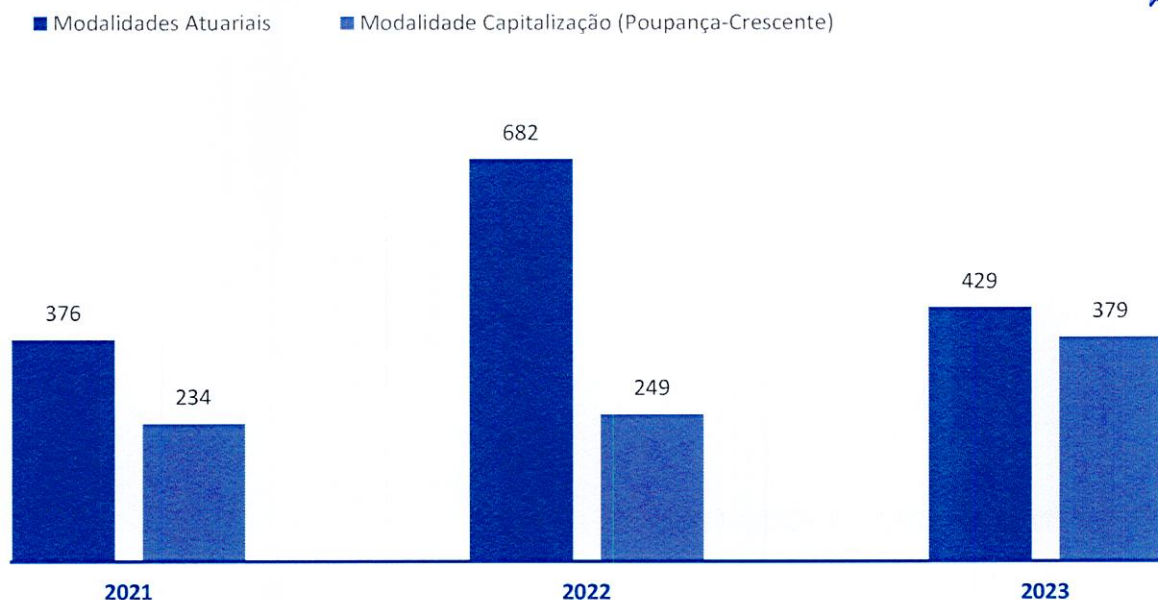
CM  
 \*  
 [Handwritten signature]

### 1.1.2 ENTRADA DE NOVAS SUBSCRIÇÕES

A subscrição de novas modalidades divide-se em atuariais e de capitalização (Poupança-Crescente).

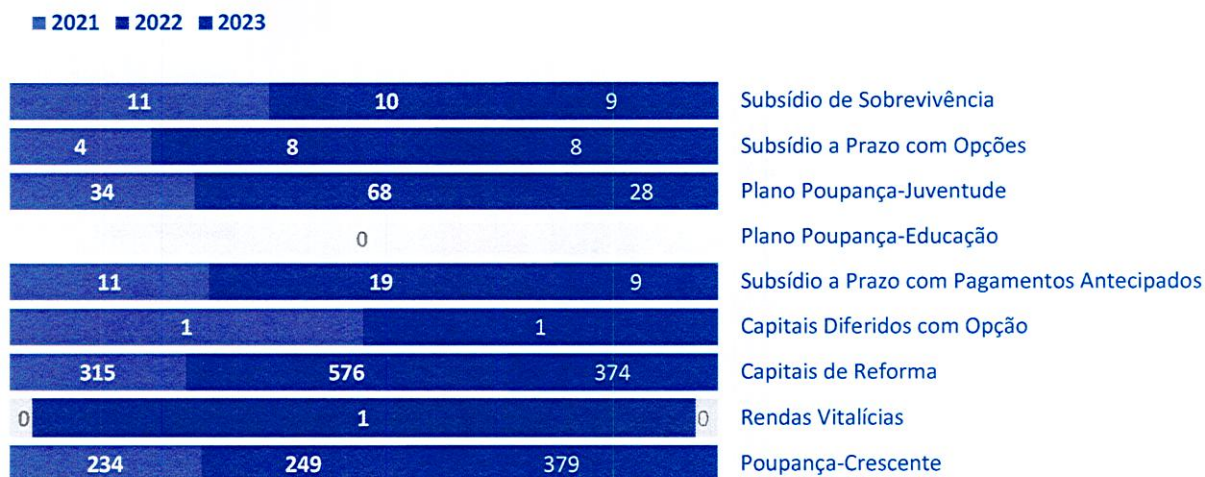
#### DISTRIBUIÇÃO DAS NOVAS SUBSCRIÇÕES (N.º)

Em 2023, foram realizadas 808 subscrições, representando uma redução de 13% (123) face a 2022. Apesar da diminuição em relação ao ano transato, este desempenho superou o ano de 2021 em 32% (+198), contribuindo para que no acumular do triénio tenham sido registadas 2.349 subscrições.



#### DISTRIBUIÇÃO DAS NOVAS SUBSCRIÇÕES POR MODALIDADE

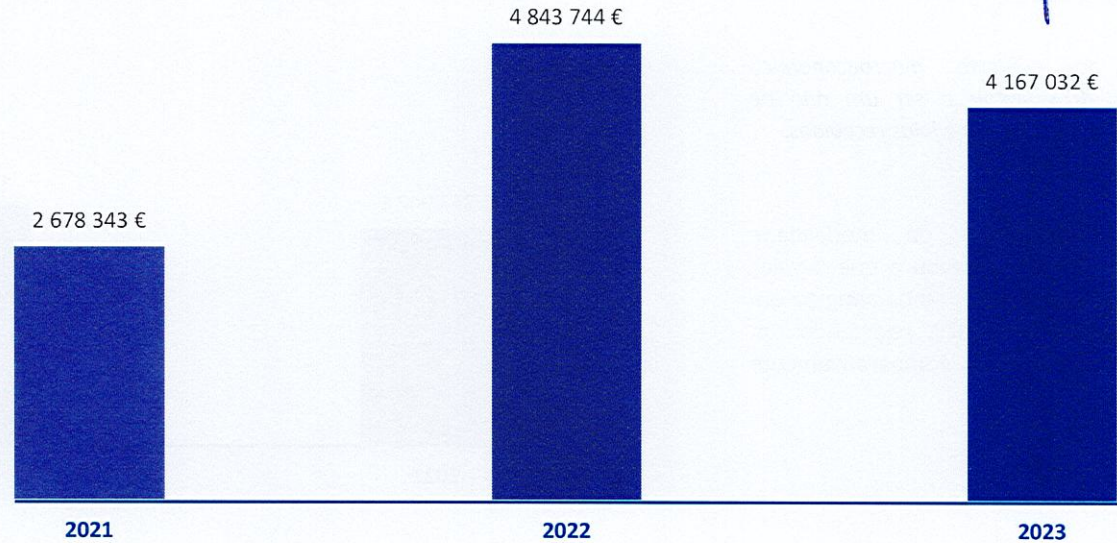
Em 2023 destaca-se o crescimento da modalidade Poupança Crescente, tendo-se registado mais 130 subscrições que no ano anterior (+ 52%).



CM -  
 [Handwritten signatures]

**MODALIDADES ATUARIAIS - VALOR CONTRATUALIZADO**

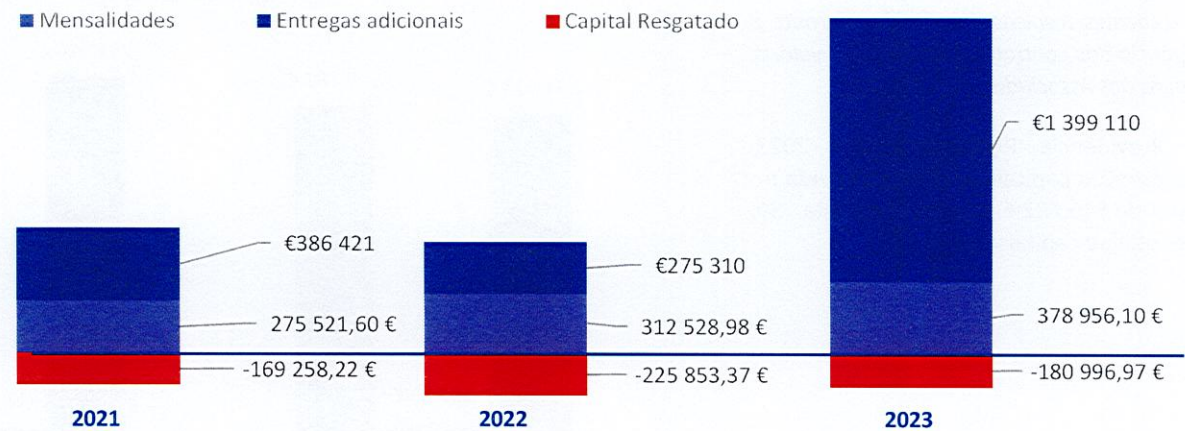
Apesar do valor contratualizado ter diminuído 14% face a 2022, o total subscrito conseguiu ultrapassar a fasquia dos 4 milhões, contribuindo para que o total acumulado no triénio seja de 11 689 119 €.



**POUPANÇA-CRESCENTE**

*Cada vez mais os Associados procuram maior rentabilidade num menor prazo. Este produto está direcionado para investimento a curto prazo, rentabilização atrativa e benefício de terceiros sem riscos.*

Em 2023, a modalidade Poupança Crescente foi a grande eleita dos Associados, o total de capital entregue cresceu 202% face ao ano anterior (+ 1 190 227 €), relevando a confiança cada vez maior que depositam na Instituição para gerir as suas poupanças. Os resgates também diminuiram comparativamente com 2022 (- 44 856 €), contribuindo para que o saldo líquido desta modalidade, em 2023, tenha aumentado 341% (+ 1 235 084 €).



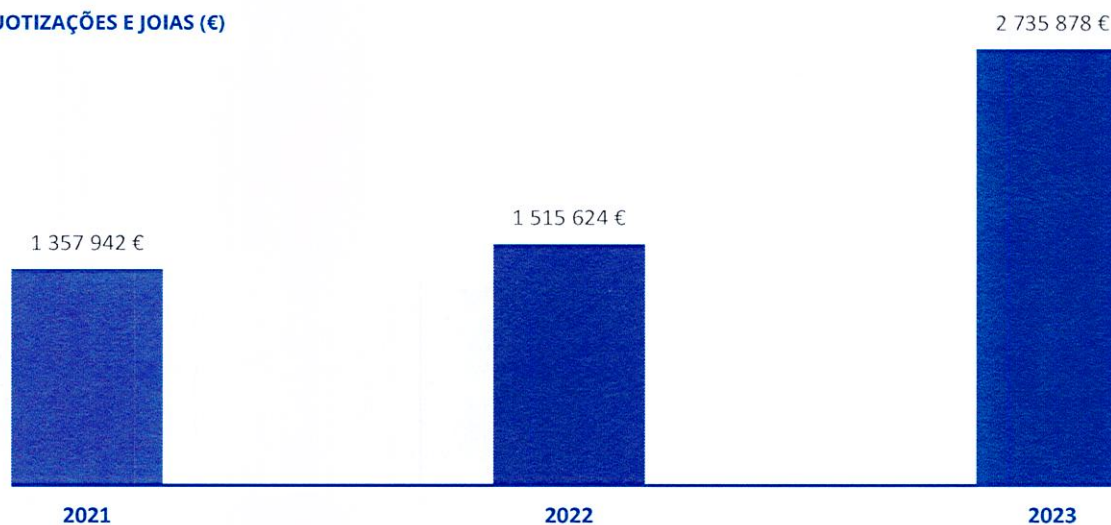
an.  
#

### 1.1.3 QUOTIZAÇÕES E JOIAS

Apesar do contexto macroeconómico adverso, 2023 voltou a ser um ano de crescimento das quotas e joias recebidas.

O forte contributo da modalidade Poupança Crescente levou a que o valor das quotizações e joias tenha atingido um novo máximo em 2023, registando um crescimento de 81% comparativamente com 2022.

QUOTIZAÇÕES E JOIAS (€)

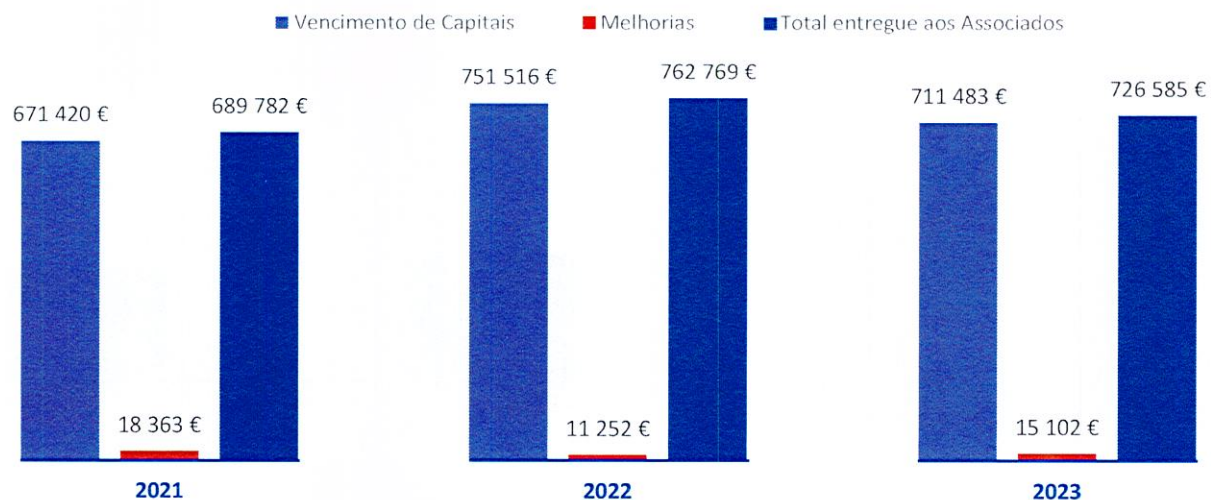


### 1.1.4 VALORES VENCIDOS

Os capitais (valores subscritos) e as melhorias (excedentes técnicos distribuídos durante a vigência dos contratos) representam valores pagos aos Associados.

A Previdência Portuguesa, em 2023, apresentou capitais vencidos em vida no valor de 516 022 €, o que representa 73% do total de capitais vencidos.

VENCIMENTO DE SUBSCRIÇÕES (CAPITAIS E MELHORIAS) (€)



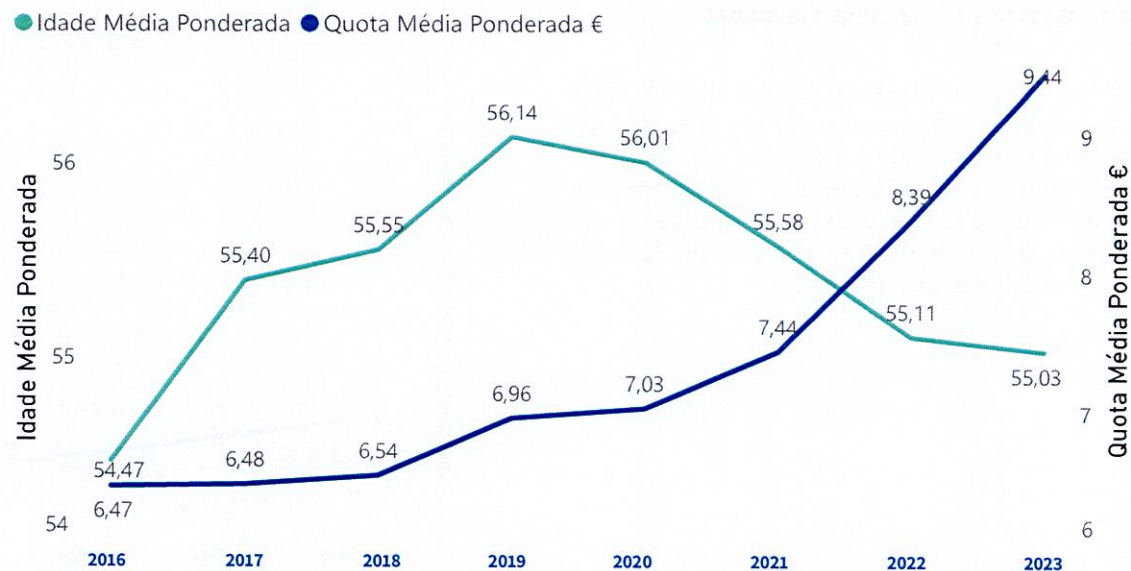




### 1.1.5 EVOLUÇÃO DAS MODALIDADES ATUARIAIS

#### EVOLUÇÃO DA IDADE MÉDIA E QUOTA MÉDIA

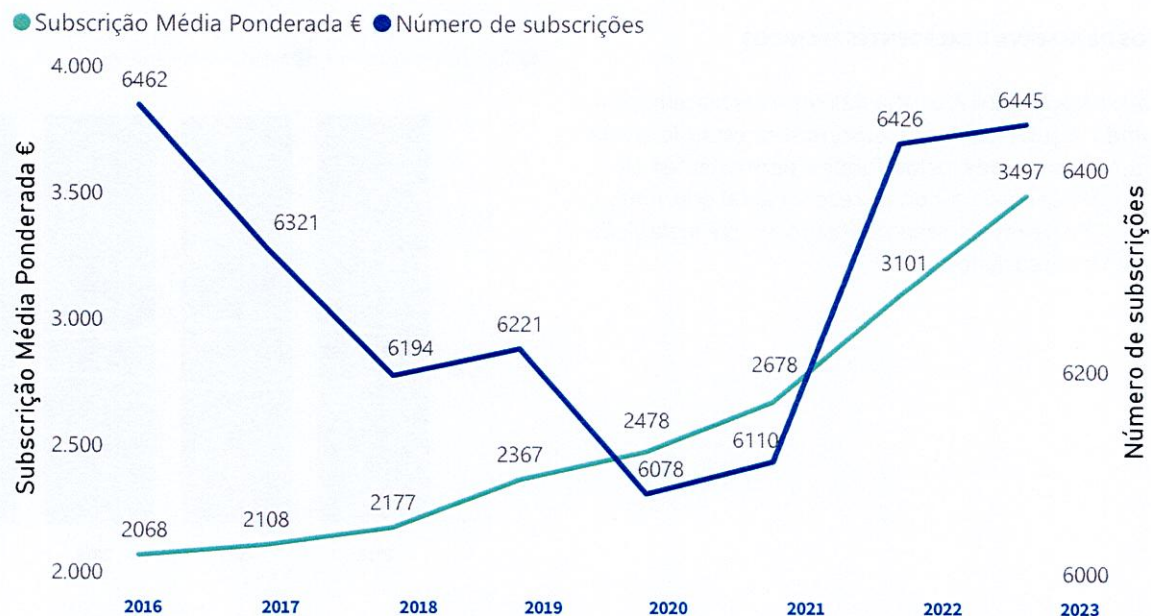
A idade média das subscrições atuariais (não considerando as Rendas Vitalícias) tem vindo a baixar desde 2019, encontrando-se, no final de 2023, nos 55,03 anos, contribuindo para a superação de um desafio estratégico da Associação, a inversão da pirâmide etária. O valor médio das quotas evidencia uma subida acentuada desde 2018, resultado do aumento de novas subscrições de maior valor que reduz o peso das subscrições mais antigas.



#### SUBSCRIÇÃO MÉDIA E NÚMERO DE SUBSCRIÇÕES POR ANO

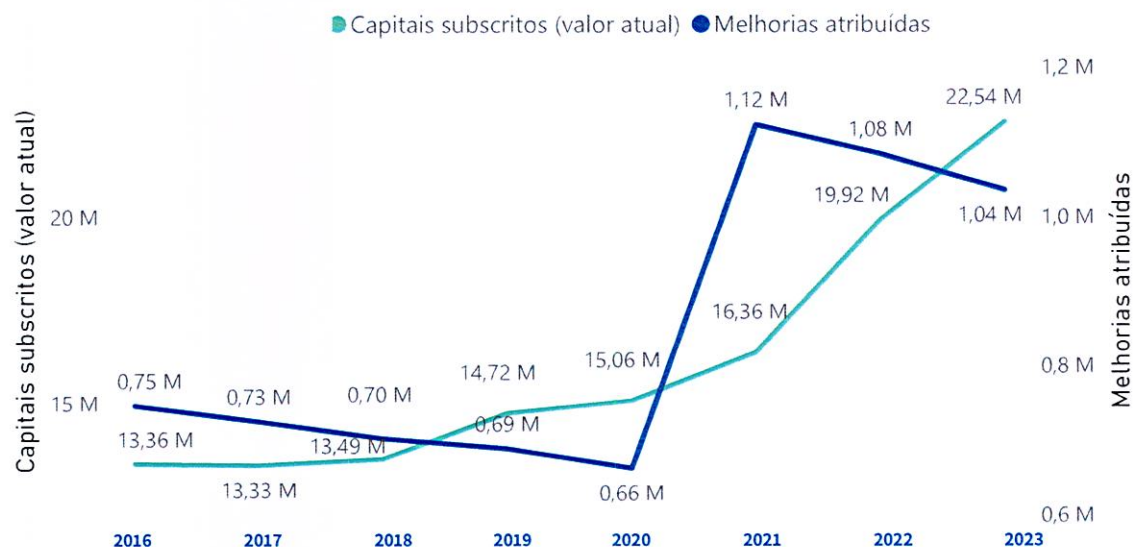
O valor da subscrição média subiu consistentemente ao longo do período analisado, registando um crescimento de 69% desde 2016.

No período em análise, verificou-se uma tendência de diminuição do número de subscrições de modalidades atuariais entre 2016 e 2020, invertida em 2021. Tendo o ano de 2022 ficado marcado por uma forte aceleração do número de subscrições de modalidades atuariais, o que permitiu recuperar níveis de subscrições ativas que não se viam desde 2016.



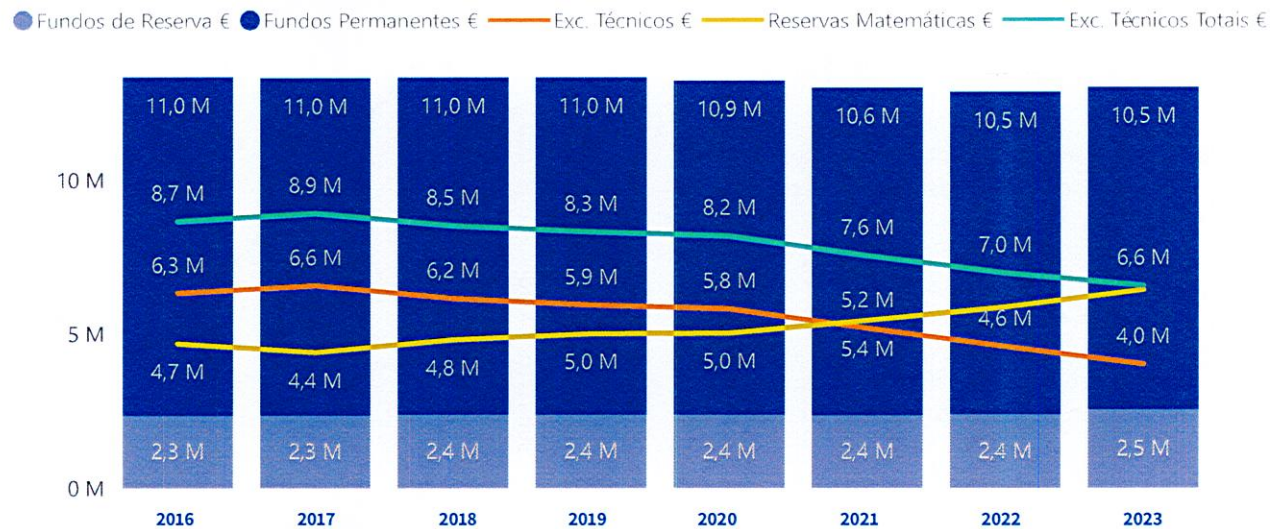
## CAPITAIS SUBSCRITOS E MELHORIAS ATRIBUIDAS

Depois de uma ligeira redução em 2017, o valor do capital subscrito registou uma aceleração de crescimento, principalmente desde 2021. A redução do valor das melhorias atribuídas em 2021, resultou dos pagamentos entretanto feitos aos Associados (no vencimento das subscrições), após a distribuição efetuada em 2021 por proposta do Conselho de Administração.



## FUNDOS DE RESERVA E EXCEDENTES TÉCNICOS

Com a exceção de 2017, o valor das reservas matemáticas tem vindo a subir de forma sustentável, estando a sua cobertura assegurada pelos fundos permanentes (1,63 vezes superior) e pelo fundo de reserva geral que, juntos, cobrem 2,02 vezes as responsabilidades da Instituição para com os Associados.

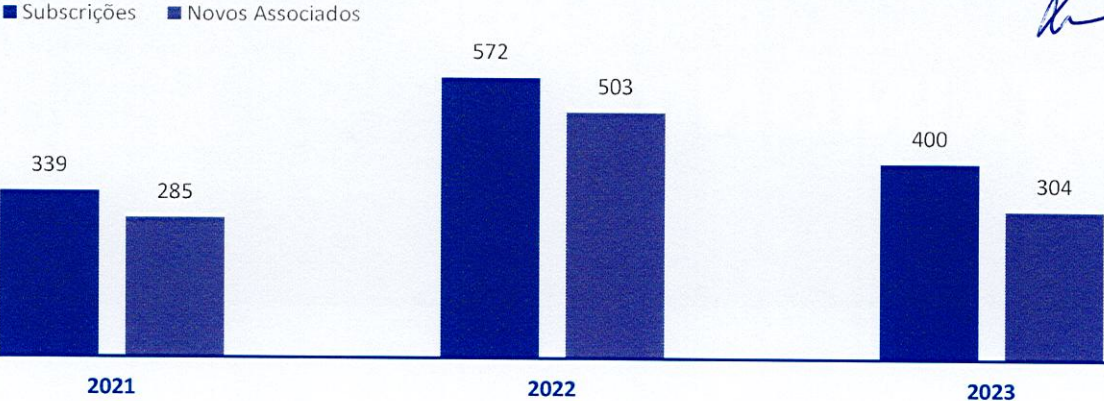


*Handwritten notes and signatures in blue ink, including a large 'A' and several illegible signatures.*

### 1.3 REDE DE PROMOTORES MUTUALISTAS

#### ANGARIAÇÃO DOS PROMOTORES (Nº)

Em 2023, a equipa de promotores foi responsável por 57% do total de angariações de novos Associados e 50% das novas subscrições. No triénio, este canal foi responsável pela angariação de 1 092 Associados e de 1 311 subscrições, demonstrando que o investimento na profissionalização da área comercial e da rede de promotores teve um forte impacto nos resultados.

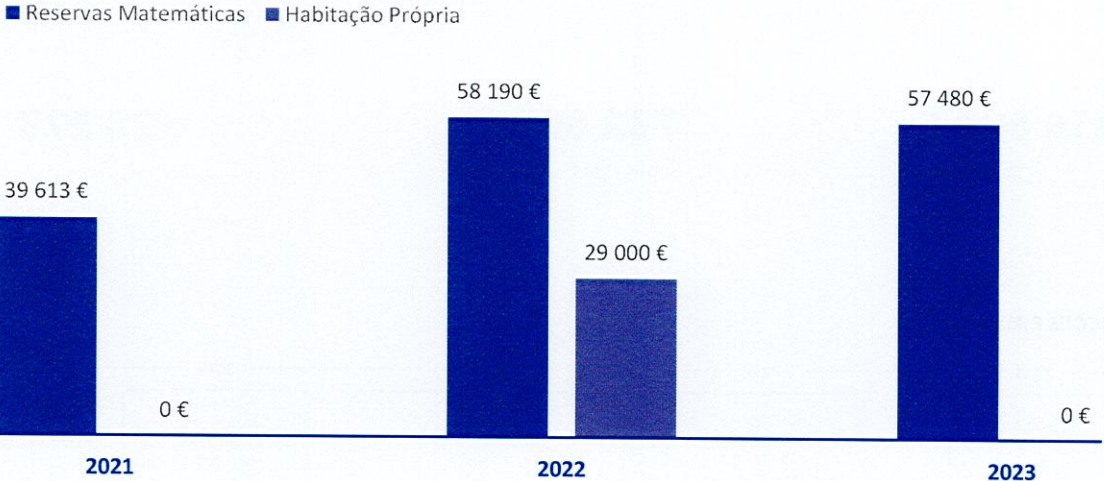


#### // RESERVAS MATEMÁTICAS E HABITAÇÃO PRÓPRIA

Os empréstimos, além de serem um benefício seguro para os Associados, são uma fonte de rendimento para a Instituição. Dividem-se em empréstimos sobre reservas matemáticas (taxa de juro 6%) e empréstimos para apoio à habitação própria (taxa de juro indexada à EURIBOR a 6 meses e spread 3,75% com o teto de 5%). Estes empréstimos caracterizam-se pelo acesso a crédito imediato com taxas mais vantajosas, ausência de cláusulas penais, custos reduzidos de contratualização e procedimentos céleres.

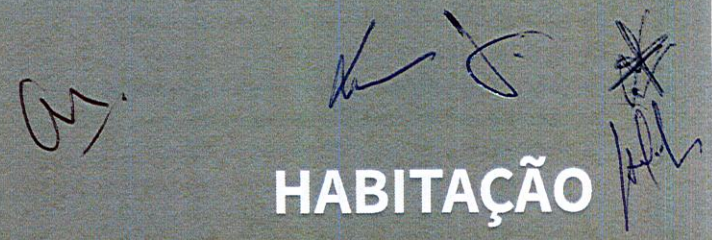
### 1.4 EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS (€)

Em 2023, verificou-se uma ligeira redução (-1%) do valor dos Empréstimos sobre Reservas Matemáticas em relação a 2022. Neste exercício não foram contratualizados Empréstimos de Apoio à Habitação Própria.



# GRANDES NÚMEROS 2023

## PATRIMÓNIO



## HABITAÇÃO

O património imobiliário é um ativo importante da Instituição que, para além de originar uma das principais fontes de rendimento, faz parte da garantia das responsabilidades da Instituição para com os seus Associados. O investimento na conservação dos imóveis tem vindo a valorizar significativamente este património e a aumentar o seu rendimento. Manter uma elevada taxa de ocupação e avaliar novas oportunidades de investimento nesta área, são objetivos estratégicos d'A Previdência Portuguesa.

**22**  
Propriedades

**147**  
Total Frações  
(123 no mercado de arrendamento +  
14 em fase de obra + 10 ao serviço da  
Associação)

**100%**  
Taxa média de  
ocupação

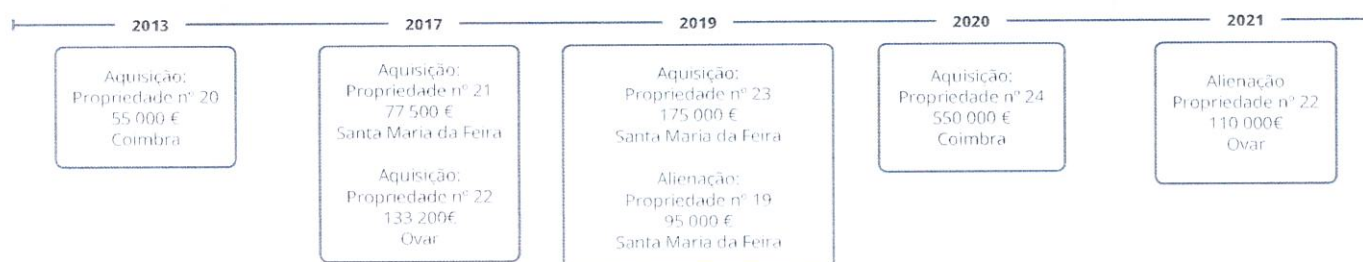
**19 116 884 €**  
Valor do Ativo

**732 808 €**  
Rendas

**120 223 €**  
Obras

Considerando a evolução ocorrida no mercado imobiliário nos últimos anos e o investimento realizado pela Instituição na recuperação do seu edificado, de forma a que o valor contabilístico dos imóveis reflita o seu Justo Valor, foi solicitada uma reavaliação destes ativos a um perito independente certificado, tendo o Conselho de Administração deliberado que, por prudência, será considerado apenas 70% do incremento face ao valor líquido dos imóveis registado no final do ano anterior, o que resulta num aumento acumulado de 43% do valor destes ativos.

### AQUISIÇÕES E ALIENAÇÕES



O investimento realizado em reparação e conservação tem permitido atualizar o valor praticado de algumas rendas para preços correntes do mercado, permitindo um aumento de 74% nos últimos 10 anos, o que corresponde a um crescimento médio anual de 7,4%.

*Handwritten signature and initials in blue ink.*

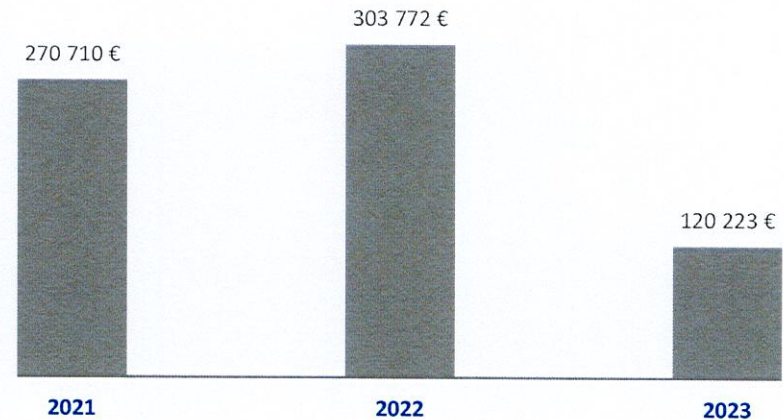
## 2.1 RENDAS DAS PROPRIEDADES

Em 2023 registou-se um forte crescimento nas rendas cobradas face ao ano transato (+ 14%), consideravelmente superior à taxa máxima de atualização permitida para o período, resultado do contínuo investimento em obras de recuperação/beneficiação, da entrada num novo segmento dentro do mercado de arrendamento, a par de uma criteriosa gestão.



## 2.2 OBRAS DE CONSTRUÇÃO E CONSERVAÇÃO

Em 2023, a reestruturação levada a cabo no departamento do património, levou a que se passassem a utilizar critérios mais rigorosos para a gestão do imobilizado, nomeadamente a realização de projetos de arquitetura e engenharia para as grandes obras, visando a resolução dos problemas identificados a longo prazo, sendo a decisão de investimento ponderada pelo seu custo/benefício. Este novo paradigma levou a que no ano transato se tivesse investido mais em projetos, cuja materialização ocorrerá nos anos seguintes.



## PROJETOS EM 2023



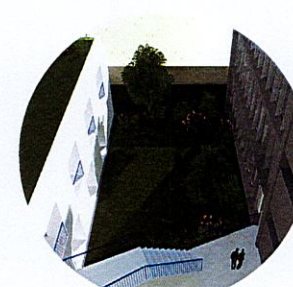
### Propriedade 2

R. Dr. Manuel Rodrigues 31,33, 35, 37,39 e 41 e Mário Pais 2, 4, 6 e 8 - Coimbra  
12 626 € (11% do total investido)



### Propriedade 9

R. Dr. Calado nº28 Figueira da Foz  
16 459 € (14% do total investido)



### Propriedade 13

R. Rosa Falcão 9 a 13 Coimbra  
19 303 € (16% do total investido)

# GRANDES NÚMEROS 2023

## JARDIM DE INFÂNCIA

ENSINO

O Jardim de Infância (JIPP) desenvolve a sua atividade na área da educação para crianças entre os 4 meses e os 5 anos, através das respostas sociais Creche e Pré-Escolar.

Os valores alcançados refletem o investimento na modernização da imagem e comunicação do Jardim de Infância.

**110**

Utentes

**53**

Utentes Creche

**57**

Utentes Pré-Escolar

**93%**

Taxa de ocupação

**23 772 €**

Resultado

**557 517 €**

Gastos

**581 288 €**

Rendimentos

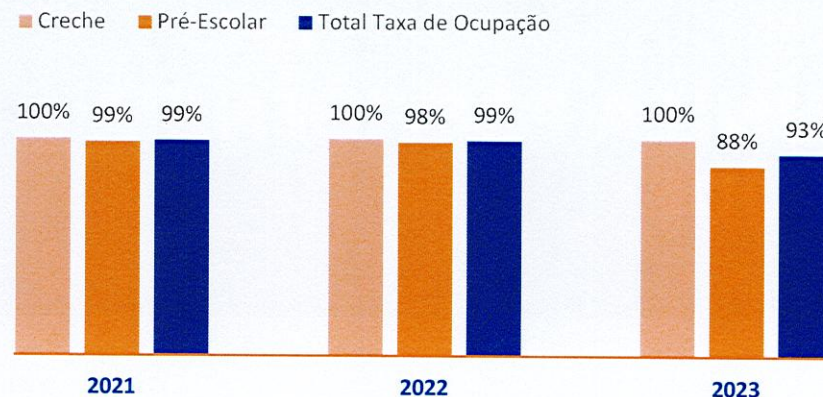
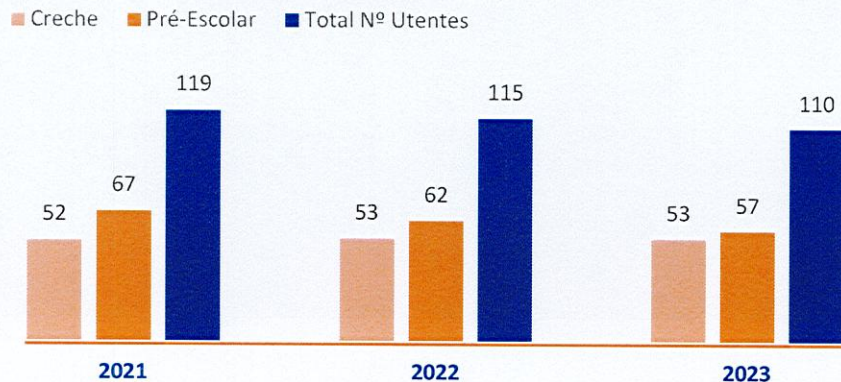
**17**

Projetos desenvolvidos Plano Anual de Atividades

### PROJETOS DO PLANO ANUAL DE ATIVIDADES



*Handwritten signature and initials in blue ink.*



### 3.1 UTENTES

A aposta na manutenção do acréscimo de qualidade originado pela ampliação dos dormitórios e do refeitório feita em 2020, levou a que em 2023 se mantivesse encerrada uma sala. Comparativamente com 2022 registou-se uma ligeira redução de utentes no Pré-Escolar (- 5), enquanto a Creche se manteve com a lotação esgotada.

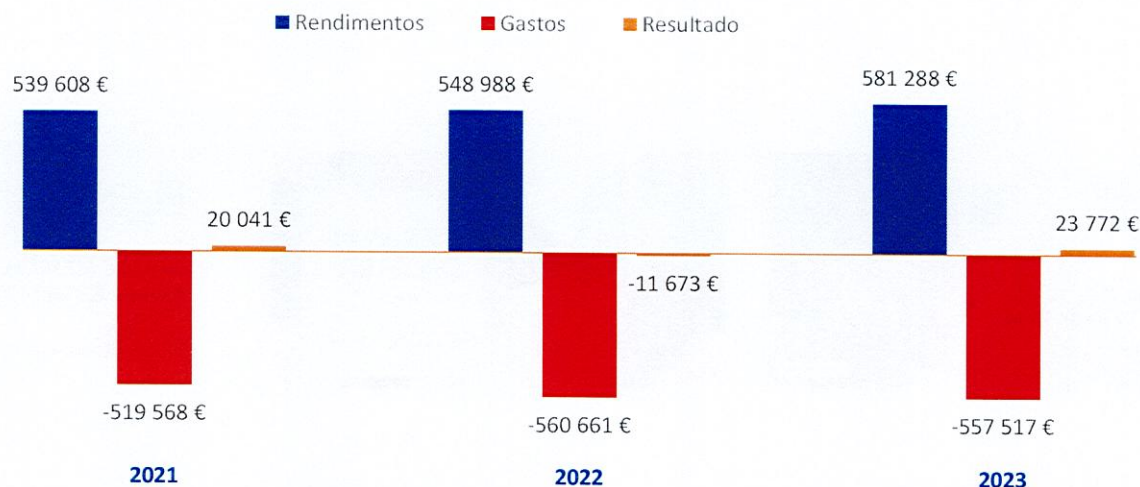
### 3.2 TAXA DE OCUPAÇÃO

A Creche teve todas as vagas preenchidas (100%) e o Pré-Escolar registou uma ocupação de 88%. A redução verificada no Pré-Escolar levou a que a taxa de ocupação global baixasse ligeiramente comparativamente com os anos anteriores (93%).

### 3.3 RENDIMENTOS VS GASTOS

A maioria dos rendimentos do JIPP advém das matrículas, participações familiares e subsídios recebidos. Apesar do efeito inflacionário que se tem verificado ao longo dos últimos dois anos, a gestão criteriosa e o aumento de subsídios provenientes do Estado, em função da adesão ao projeto Creche Feliz (+ 64.816€), fizeram com que em 2023 o resultado líquido fosse positivo (23 772€).

Em 2023, os gastos com o pessoal 458 288 € representaram 82% do total de gastos, enquanto que os fornecimentos e serviços externos 62 522 € representaram 12% do total de gastos do ano.



# GRANDES NÚMEROS 2023

## CLÍNICA PREVIDÊNCIA SAÚDE

SAÚDE

A Clínica Previdência Saúde proporciona uma resposta de excelência na prestação de cuidados de saúde, contribuindo de modo decisivo para a qualidade de vida dos seus Associados a preços competitivos.

**3 139**  
Consultas

**370**  
Associados Aderentes

**15**  
Áreas Clínicas

**- 44 768 €**  
Resultado

**107 449 €**  
Gastos

**62 681 €**  
Rendimentos

O investimento realizado na melhoria da qualidade e na diversificação dos serviços prestados na Clínica, traduziu-se diretamente em benefícios para os Associados.



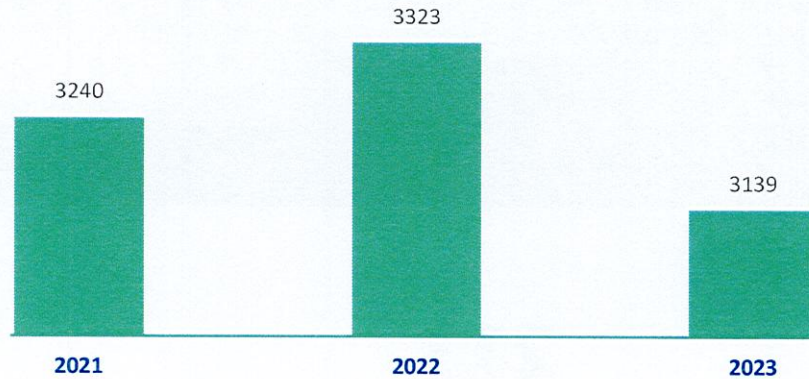
### RASTREIOS





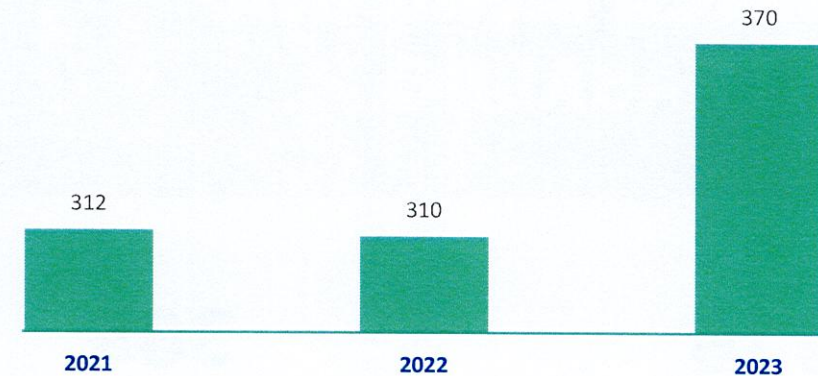
Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the top and several initials below it.

#### 4.1 CONSULTAS E ATOS CLÍNICOS



Em 2023, realizaram-se em média 262 consultas e atos clínicos por mês, menos 6% (15) de consultas mensais relativamente ao ano anterior. A Medicina Geral e Familiar (1 510), Medicina Dentária (472) e Fisioterapia (357) foram responsáveis por 75% do total de consultas. Foram realizados 372 atos de Enfermagem, 21% (81) foram atos únicos, sendo os restantes atos de complementaridade com as outras especialidades.

#### 4.2 ASSOCIADOS ADERENTES

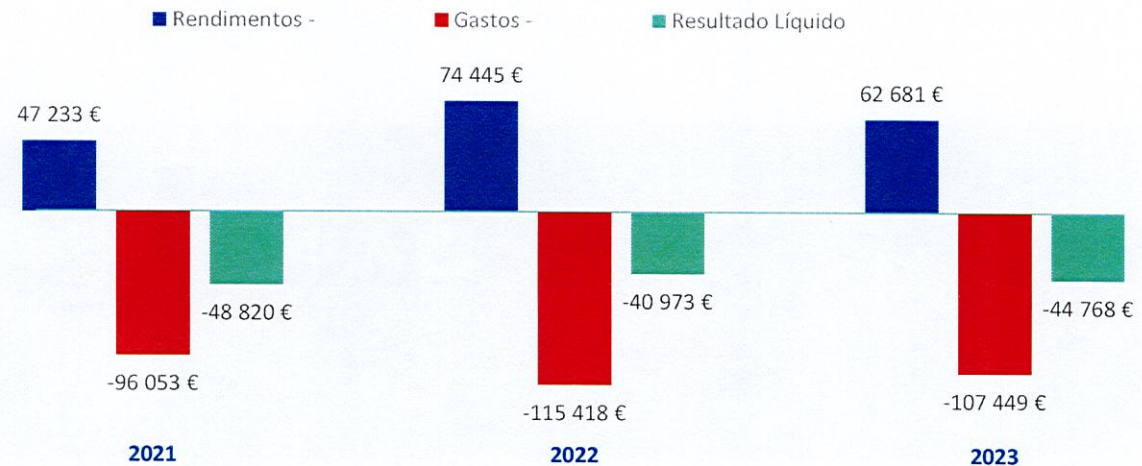


Ao longo de 2023 verificou-se a inversão da tendência de redução do número de Associados Aderentes, registando-se um crescimento de 19% no triénio.

*Os Associados Aderentes mediante uma participação mensal, acedem a tratamentos ilimitados de Medicina Geral e Familiar beneficiando de descontos nas outras áreas Clínicas.*

#### 4.3 RENDIMENTOS VS GASTOS

No triénio verificou-se um aumento de 33% do total de rendimentos relativamente a 2021, repartidos por 11 339 € (19%) de quotas e 49 709 € (81%) das consultas. No mesmo período, os gastos aumentaram 11 395 € (12%). Fornecimentos e serviços externos (58 929 €) e Gastos com Pessoal (40 505 €) representaram 93% do total dos gastos de 2023 (107 449 €).



# GRANDES NÚMEROS 2023

## CLÍNICA MEDICINA DO TRABALHO

SAÚDE

A aquisição da Clínica Medicina do Trabalho ocorrida no final de 2021 permitiu à Associação seguir uma estratégia de diversificação, procurando capturar sinergias na área da saúde e também na promoção das modalidades atuariais junto de clientes empresariais.

**2 716**

Consultas

**365**

Clientes

**213**

Novos Clientes

**- 5 270 €**

Resultado

**112 920 €**

Gastos

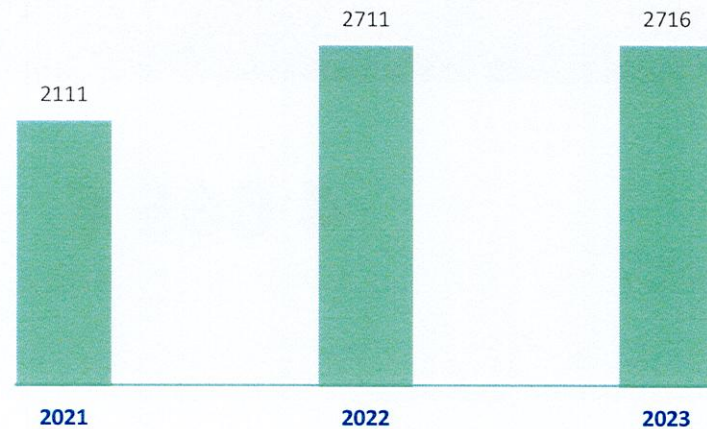
**107 650 €**

Rendimentos



## 5.1 CONSULTAS REALIZADAS

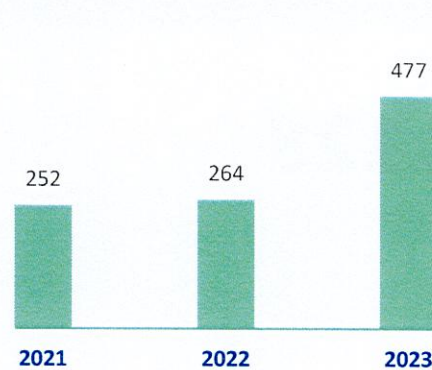
Em 2023 o número de consultas realizadas foi praticamente igual ao de 2021 (2 716), o que se traduz num crescimento de 32% quando se compara com 2021, antes de ser adquirida pela Instituição.



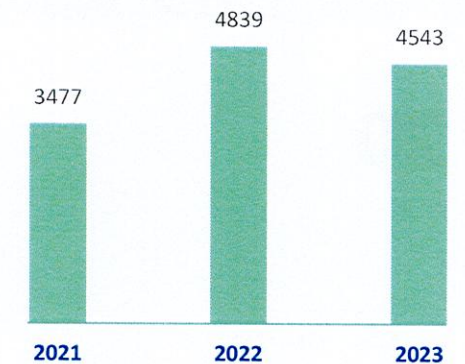
## 5.2 CLIENTES E TRABALHADORES ABRANGIDOS

O esforço comercial empreendido permitiu terminar o ano com um saldo positivo de 213 novos clientes, no entanto, o saldo entre as entradas e saídas resultou numa redução de -6% no total de trabalhadores abrangidos (- 296).

CLIENTES

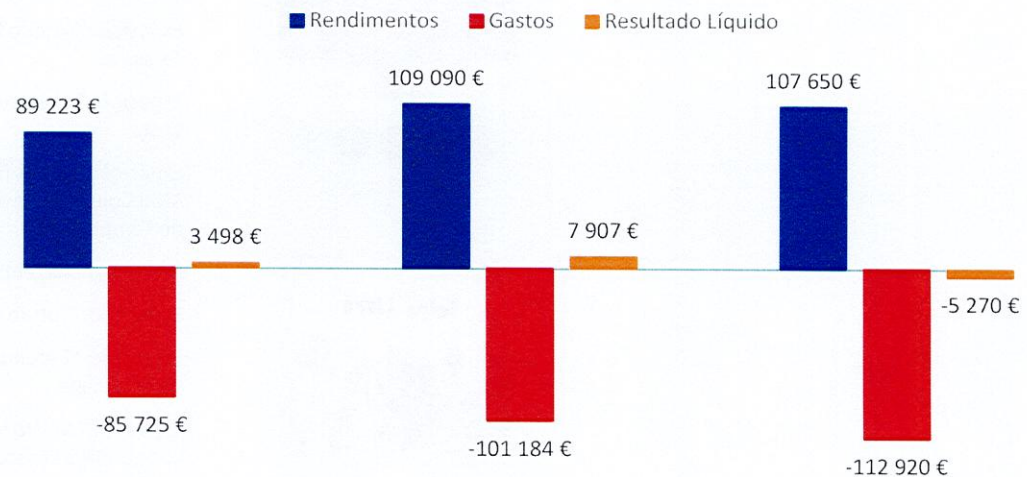


TRABALHADORES



## 5.3 RENDIMENTOS VS GASTOS

O investimento comercial realizado e o aumento dos custos com médicos e enfermeiros traduziu-se num aumento de 12% do total de Gastos (11 736 €), levando a que se tenha terminado o exercício económico com um resultado negativo de 5 270 €.

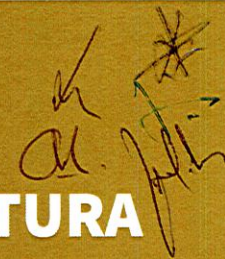


# GRANDES NÚMEROS 2023

## CASA DA MUTUALIDADE

GALERIA DE ARTE E CENTRO DE MUTUALISMO

CULTURA



20

Eventos

1 128

Visitantes

6

Obras doadas (+ 2 livros)

4 665 €

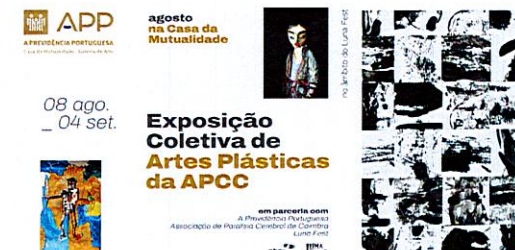
Valor obras doadas

### PRINCIPAIS EVENTOS



### EXPOSIÇÕES / PRINCIPAIS EVENTOS E AÇÕES 2023

- » 94.º Aniversário d' A Previdência Portuguesa
- » Exposição "Promisse" Epopeia das Artes
- » Exposição "Mundo Metafórico" de Iryna Tarasova
- » Exposição "AmizArte Coletivo" Coletivo Vítor Costa
- » Exposição "Novos Desafios e Ancianidade" - ANAI Coletivo - Oficina do Idoso + Universidade do Tempo Livre
- » Exposição "Viagem pela Cor" de Arménio Diniz
- » Exposição "Futuro e a Arte" Blaze
- » Exposição "Escultura e Pintura de Amamede" de Amamede
- » Exposição "Se isto fosse um paraíso feito do nada..." Silva Pessoa e Cássia Callebaut
- » Apresentação do Livro "Punkanismo", de Bruno Vilas, no âmbito do Luna Fest
- » Lançamento do Livro "Opacidade" de Luís Pedro Santos
- » XIII Encontro Nacional de Dirigentes Mutualistas - evento organizado União das Mutualidades



*Handwritten notes and signatures in blue ink.*

## 7. MARKETING E COMUNICAÇÃO

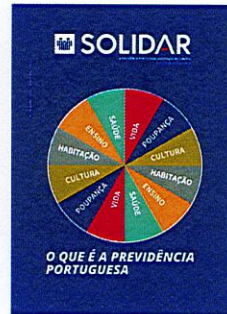
A Previdência Portuguesa tem apostado cada vez mais na sua presença digital e em campanhas de marketing.

O aumento significativo da atividade online comprova o sucesso da estratégia de investimento realizado na transição digital.

### 7.1 REVISTA SOLIDAR

EDIÇÃO Nº18 // JUN 2023

A alteração da base trimestral da revista Solidar para base semestral ficou a dever-se ao aumento da partilha de conteúdos através de newsletters (e-mail marketing) com maior regularidade permitindo uma maior aproximação aos Associados e por outro lado, a maior poupança de recursos, a fim de reduzir o impacto ambiental que a impressão e distribuição da revista representa.



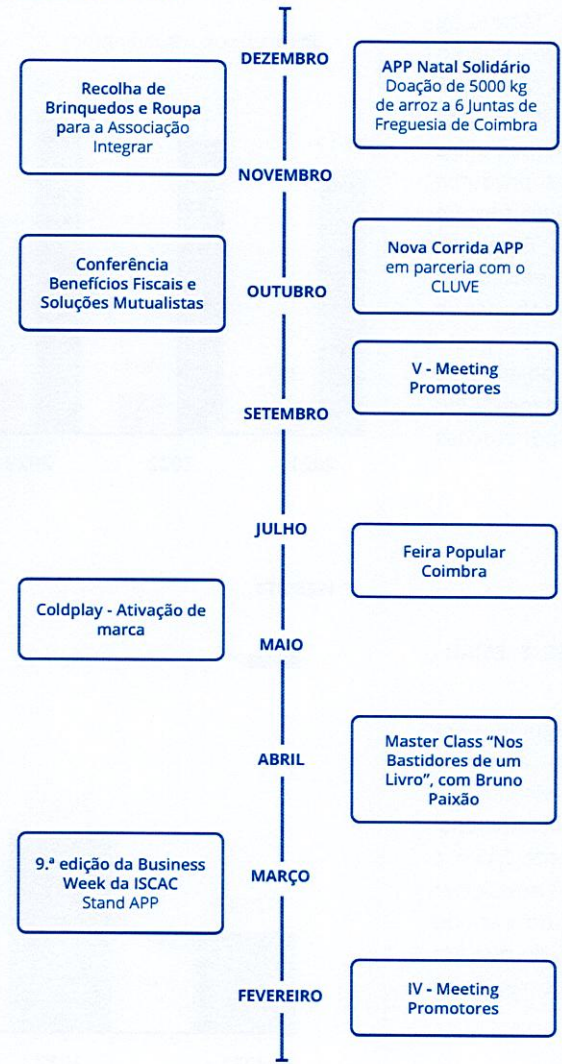
### 7.3 NOVOS PARCEIROS

VANTAGENS E BENEFÍCIOS

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 1. Longroiva Hotel Rural         | 9. Husse Coimbra                          |
| 2. Cró Hotel Rural               | 10. SurfScool – Figueira da Foz           |
| 3. Ginásios da Educação Da Vinci | 11. Escola do Ambiente – Planeta Aquarela |
| 4. Clínica Dentária Nova Leiria  | 12. Yoga Spirit   Jean-Pierre de Oliveira |
| 5. Alambique Hotel Resort & Spa  | 13. Mondego Jiu Jitsu                     |
| 6. NEYA Hotels                   | 14. Atlantic Car Wash                     |
| 7. 100 Ácaros                    | 15. Cuidado Sublime                       |
| 8. Si You – Centro de Estética   | 16. Ginásio HUC                           |

As parcerias e protocolos são essenciais para os Associados trazendo inúmeras vantagens e descontos nas diversas áreas de consumo. Ao longo do ano foram criadas 16 novas parcerias, contabilizando-se no final de 2023 um total de 182 parcerias ativas

### 7.2 EVENTOS



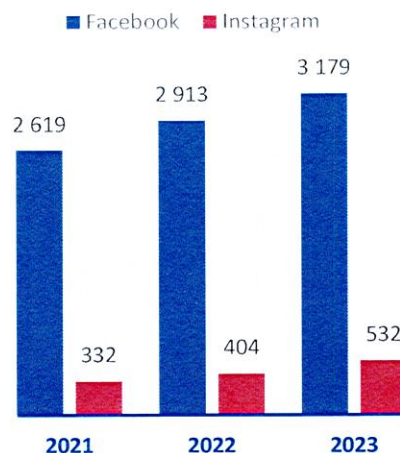
*Karol*

## 7.4 MARKETING DIGITAL

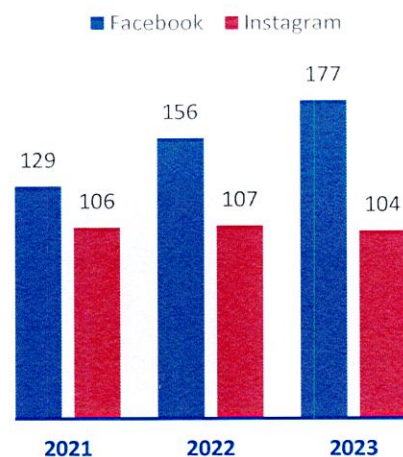
### PERFORMANCE DAS REDES SOCIAIS

O investimento realizado em Marketing Digital permitiu no triênio um crescimento de 21% no número de seguidores da página oficial no Facebook e de 60% no Instagram. A criação de várias iniciativas promocionais e comerciais para divulgação dos produtos mutualistas permitiu que no triênio fossem alcançadas 901 305 pessoas no Facebook e 271 183 no Instagram. Pese embora o número de pessoas alcançadas tenha vindo a diminuir, tal é resultado de uma aposta em publicações com diferentes objetivos e respetivas segmentações. Esta mudança levou a aumento das interações com as publicações de 1,6 mil para 3,1 mil.

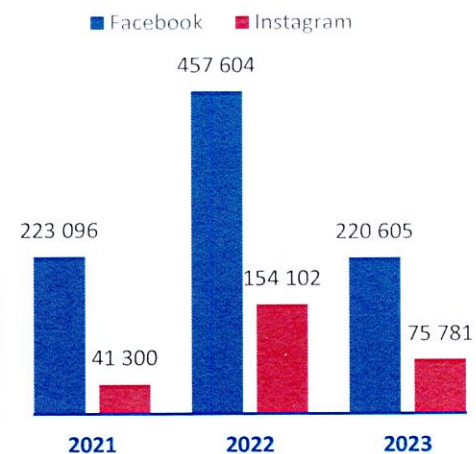
#### SEGUIDORES



#### PUBLICAÇÕES



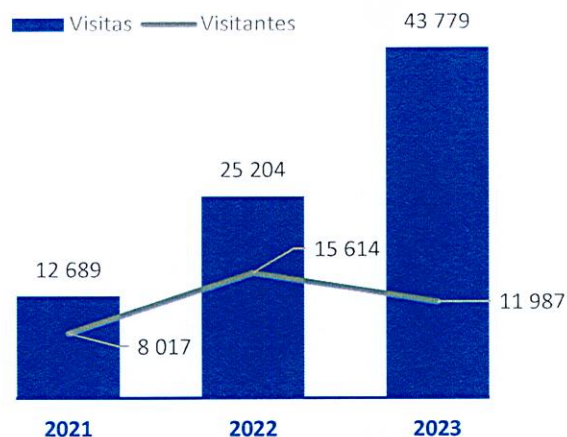
#### PESSOAS ALCANÇADAS



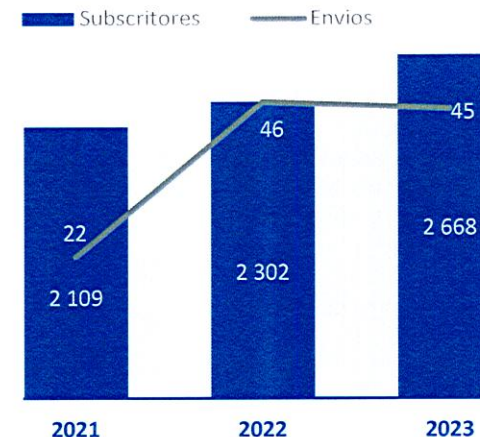
### PERFORMANCE TRAFEGO WEBSITE E EMAIL-MARKETING

A estratégia de dinamização seguida para os canais digitais permitiu um aumento muito significativo do número de visitas e de visitantes (visitas únicas) ao site institucional ao longo do triênio, respetivamente 245% e 50%. O número de subscritores da newsletter continuou a aumentar ao longo do período analisado registando-se mais 27% do que em 2021, o que exemplifica o esforço realizado nesta área.

#### WEBSITE



#### NEWSLETTERS / EMAIL-MARKETING



## 8. RECURSOS HUMANOS

Os Recursos Humanos (RH) são peça chave das organizações e geradoras de vantagens competitivas. Investir, gerir e explorar as competências dos colaboradores é uma aposta d'A Previdência Portuguesa.

**37**

Colaboradores

**445**

Horas de Formação

**14**

Especialistas de Saúde

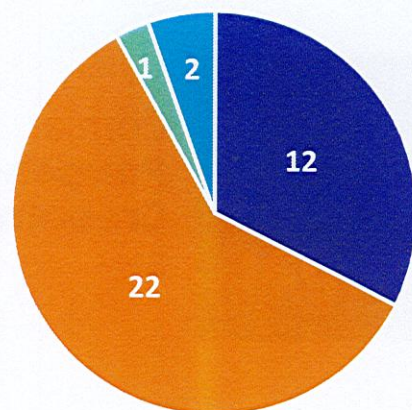
**12**

Prestadores de Serviço

A Previdência Portuguesa tem vindo a dotar os RH com mais e melhores competências permitindo, dessa forma, melhorar os níveis de performance e a qualidade dos processos e serviços, caminhando para a excelência organizacional. No ano transato, os colaboradores da Instituição frequentaram 445h de formação profissional.

### DISTRIBUIÇÃO DOS COLABORADORES

■ Sede ■ JIPP ■ Clínica ■ Clínica de Medicina do Trabalho



**12**

### Estágios Profissionais e Curriculares

- 1 Estágio Profissional – Marketing e Comunicação
- 2 Estágios Curriculares Área Saúde
- 2 Estágios Curriculares Área Marketing
- 2 Estágios Curriculares Área Gestão
- 5 Estágios Curriculares Área Educação

### PRÁTICAS LABORAIS

No nosso processo de recrutamento não é praticada qualquer tipo de política discriminatória, nomeadamente no que concerne a deficiência, género, orientações religiosas, políticas e sexuais, estado civil, nacionalidade, origem étnica e filiação sindical. A título de exemplo, a percentagem de elementos do sexo feminino a trabalhar na Instituição é de 83,8%.



## Passatempo

Ganha um destes 3 fantásticos Packs Odisseias: Fugas a Dois, Surpresa e Emoção ou Aventura

### Como?

1. Segue a nossa página de **Instagram**
2. Partilha uma **selfie** com o **cartão** nos stories do **Instagram** e identifica a página da **Previdência Portuguesa**.
3. Caso a tua conta seja privada no **Instagram**, deves enviar uma captura de ecrã (printscreens) da store para a nossa página.

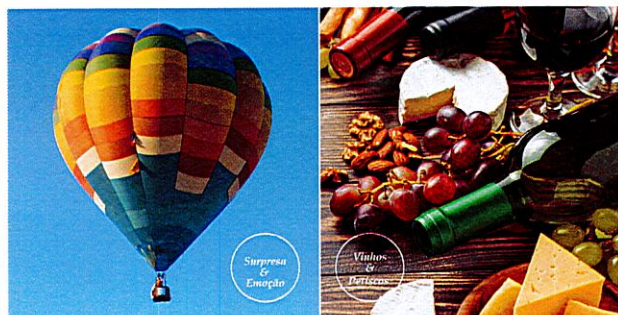
[Consulta o Regulamento](#)



## E porque somos poupadinhos

Se adoras música e não queres perder os concertos mais incríveis de 2024 em Portugal, descobre a melhor forma de poupar para ir ao próximo concerto!

[Saber mais](#)

## GANHE 1 PACK ODISSEIAS

na subscrição de uma solução de poupança\*

☎ 239 828 055

(chamada para a rede fixa nacional)

\*Consulte as condições da campanha no nosso site ou contacte-nos

Oferta válida de 7 nov 2023 a 31 dez 2023



Eu ~~não~~ consigo poupar

Com a **Poupança Crescente** a **3,5%** TANB



## 9. AÇÕES E PROJETOS ESTRATÉGICOS

Durante o ano 2023, a APP desenvolveu vários projetos nas diversas áreas de atuação da Instituição, tendo em vista o cumprimento dos objetivos e metas estabelecidas no Plano Estratégico.

### CAMPANHAS COMERCIAIS

- » Capital de Reforma - Benefício Fiscal
- » Isenção de Joia
- » Poupança Crescente
- » Luna Fest - Oferta de Bilhetes
- » 1=2 --> Associado traz Associado
- » Pack Odisseias - Oferta
- » JIPP Jardim de Infância - Captação de Associados

### NOTORIEDADE E IMAGEM DA MARCA

- » Ativação de marca - Coldplay
- » Patrocínio CD Feirense
- » Business Week
- » Family Walk
- » Luna Fest
- » Abrigo Animal
- » I Europeu de Jiu Jitsu
- » Feira do Livro de Coimbra
- » I Gala de Patinagem Artística em Coimbra
- » Conferências
- » Brochura Institucional
- » Revista Solidar
- » Rastreios CPS
- » Redes Sociais
- » Outdoors
- » Media - Artigos e Entrevistas

### TRANSIÇÃO DIGITAL

- » Levantamento de requisitos para novo software de gestão de Associados
- » Construção da Área de Promotores
- » Desmaterialização de processos

### FERRAMENTAS INFORMÁTICAS E DIGITAIS

- » Reabilitação do parque informático
- » Formulários digitais
- » Normalização documental

### OUTROS

- » Lançamento do site do Jardim de Infância
- » Projeto de Referência - Economia Social
- » Capital de Reforma - Empresas
- » Protocolos e Parcerias
- » Apoio ao preenchimento do IRS na sede
- » Implementação do RGPD
- » Implementação do Sistema de Gestão da Qualidade



**novo site do Jardim de Infância d' A Previdência Portuguesa**

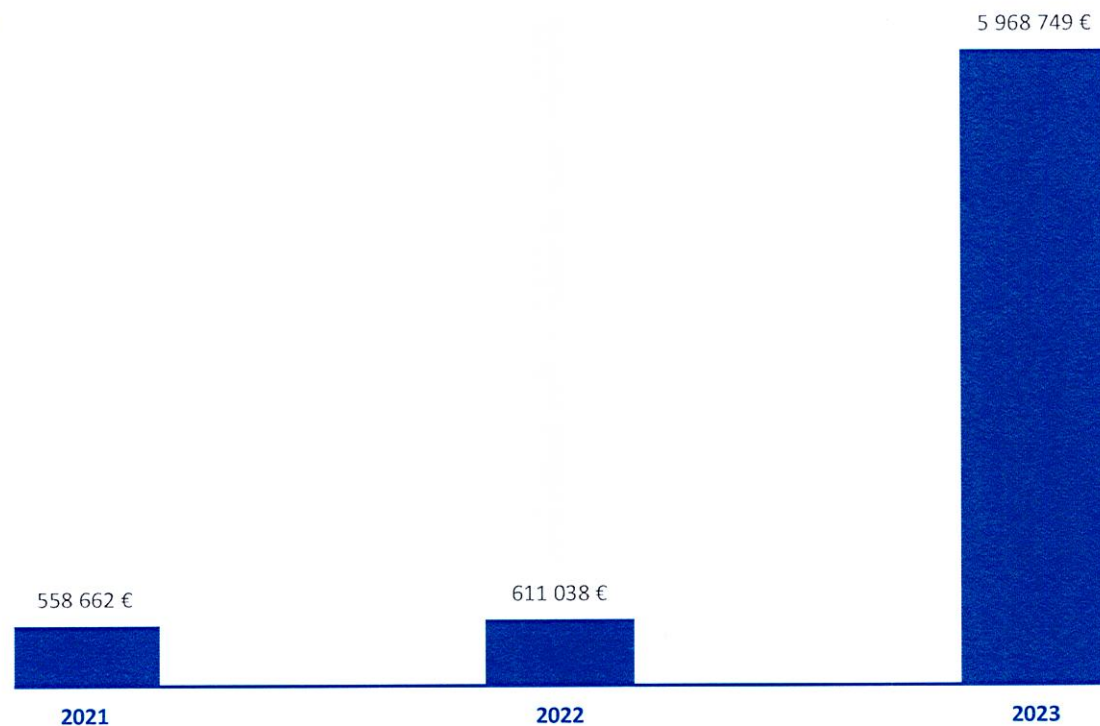


0043

## 10. RESULTADO LÍQUIDO

O Resultado Líquido é um indicador importante pois traduz a performance económico-financeira d'APP.

### RESULTADO LÍQUIDO TOTAL (€)



O Resultado Líquido da Instituição em 2023 cifrou-se nos 5 968 749 € ficando marcado por dois acontecimentos:

- Alteração do tratamento contabilístico das quotizações da modalidade Poupança Crescente, que deixou de ser considerada como rendimento/gasto;
- Reavaliação dos imóveis da Instituição (5 720 676 €).

*De forma a ser cumprido o nº 2 do art.º 64 dos Estatutos, o Conselho de Administração deliberou a criação de um Fundo Próprio para a modalidade Poupança Crescente, sendo necessário, para o efeito, a reafecção de valores anteriormente registados nos Fundos de Administração e no Fundo de Reserva Geral.*

## 11. PROPOSTA DE APLICAÇÃO

O Conselho de Administração vem propor aos Associados, à semelhança do praticado em anos anteriores, que o resultado líquido de 2023, nos termos dos artigos 56.º a 60.º do Novo Código das Associações Mutualistas (Decreto-Lei n.º 59/2018 de 2 de agosto) e dos artigos 63.º a 67.º dos Estatutos d'APP, seja aplicado da seguinte forma:

- i. Dos fundos disponíveis de cada uma das modalidades seja aplicado em 5% para o Fundo de Reserva Geral e em 95% para o respetivo Fundo Permanente, sem prejuízo do ponto seguinte;
- ii. Os fundos disponíveis da modalidade Subsídio Periódico com Opções seja integralmente aplicado no respetivo Fundo Permanente;
- iii. Os fundos disponíveis da modalidade Poupança Crescente seja integralmente aplicado no respetivo Fundo Próprio;
- iv. O resultado líquido positivo do Jardim de Infância (JIPP), no montante de 23 771,68 €, seja aplicado no Fundo de Administração.

## 12. A PREVIDÊNCIA NOS ÚLTIMOS 20 ANOS

Estudar o passado, analisar e conhecer o presente para projetar o futuro

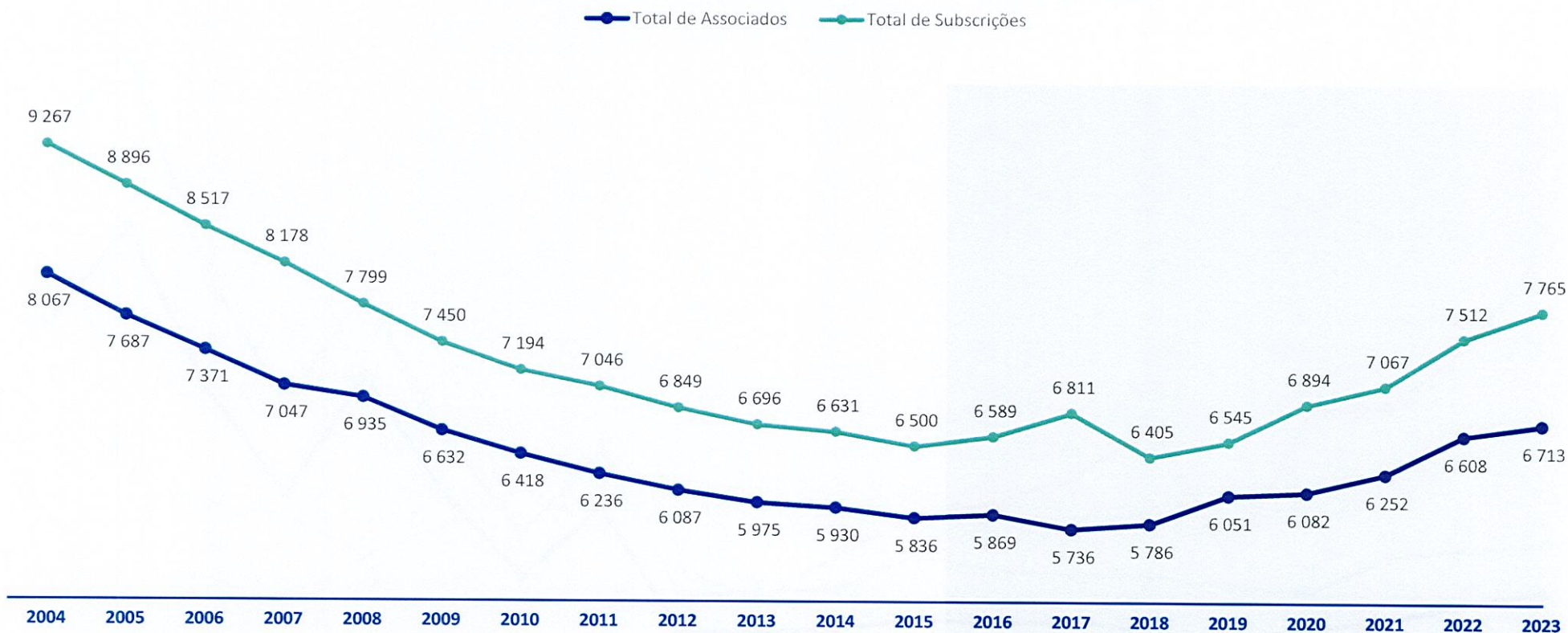
INDICADORES	2004	2023
Total de Associados	8 067	6 713
Total de Subscrições	9 267	7 765
Novos Associados	142	535
Saída de Associados	654	430
Novas Subscrições	213	808
Capital Subscrito Acumulado	13 464 507 €	22 550 113 €
Valor Contratualizado: Atuariais	726 297 €	4 167 032 €
Valor Contratualizado: Poupança-Crescente	N.D.*	13 428 €
Saldo anual acumulado: Poupança-Crescente	N.D.*	3 515 032 €
Quotização e Joias	686 850 €	1 514 814 €
Capitais Vencidos	474 307 €	711 483 €
Rendas das Prop. de Investimento	397 918 €	732 808 €
Obras de Conservação e Reparação	14 889 €	120 223 €
Resultado Líquido Total	69 330 €	5 968 749 €

\*Dados indisponíveis (Poupança-Crescente iniciou em 2016)



**TOTAL DE ASSOCIADOS E DE SUBSCRIÇÕES (N.º)**

Desde 2018 que se regista uma série ininterrupta de aumento do número de Associados e de subscrições, invertendo a tendência de diminuição que se verificava anteriormente. A estratégia traçada permitiu à Instituição recuperar 977 Associados desde o mínimo de inscritos registados em 2017 para valores que não se observavam desde 2009.

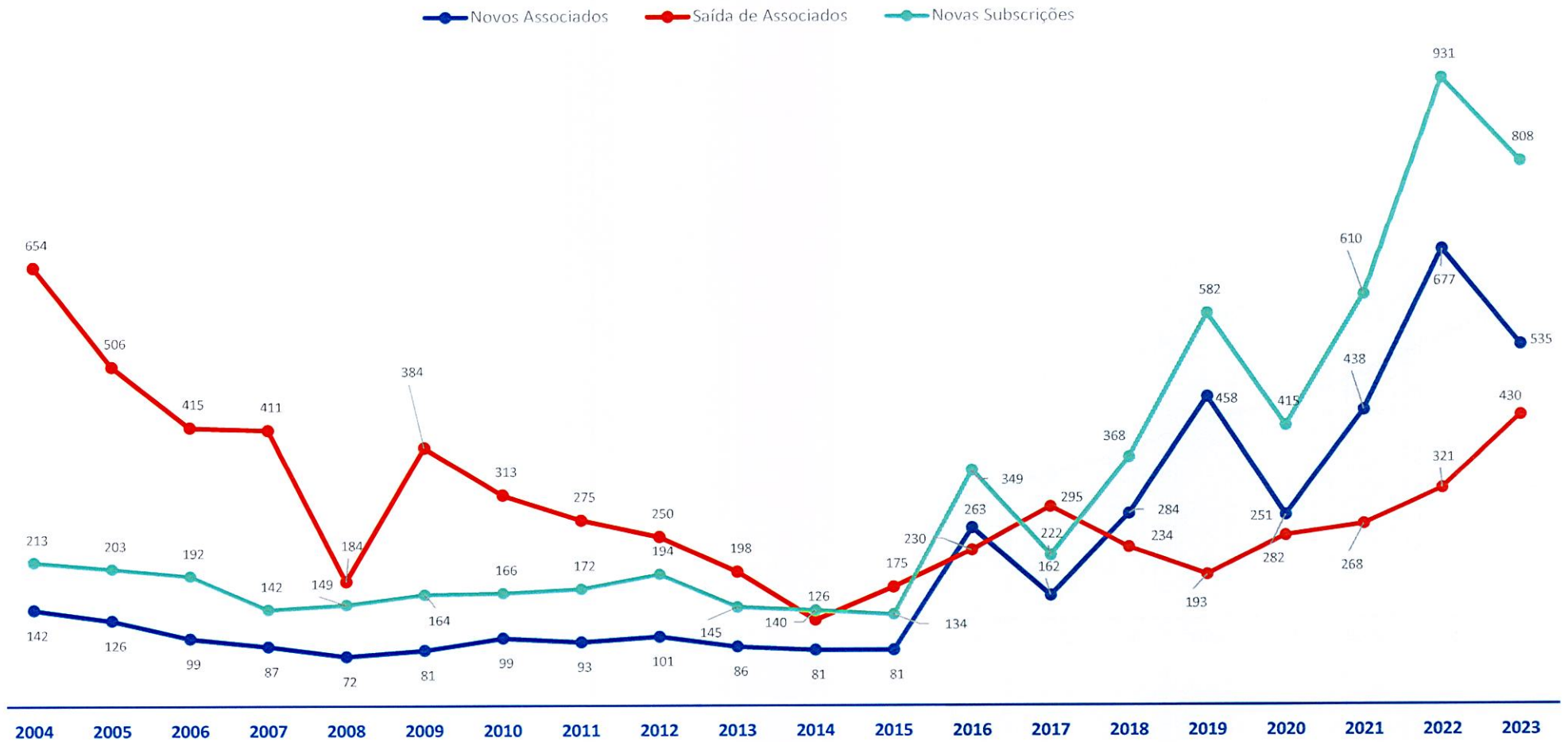


*Handwritten signature and initials in blue ink.*

### NOVOS ASSOCIADOS E SUBSCRIÇÕES, SAÍDAS (N.º)

Comparando as médias dos períodos de 2004-2016 e de 2017-2023, verificou-se:

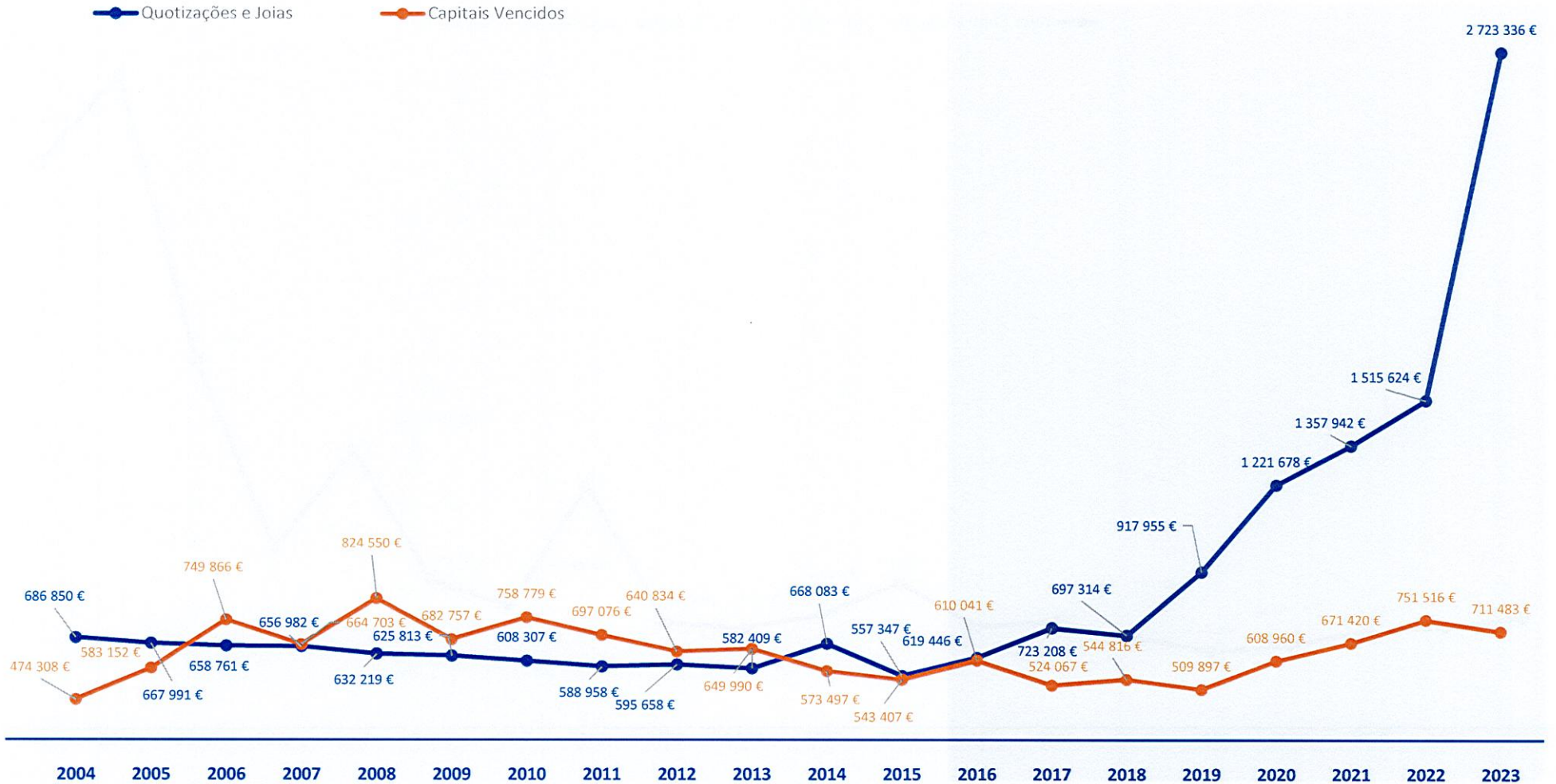
- Crescimento de 273% em termos de entradas de Associados (média de 109 passou para 405);
- Crescimento médio de 209% das subscrições (média de 182 passou para 562);
- Decréscimo médio de 10% das saídas de Associados (média 317 passou para 285);
- 2023 foi o segundo melhor dos últimos 20 anos em termos de novas subscrições e de entrada de novos Associados.



*Handwritten signature and initials in blue ink.*

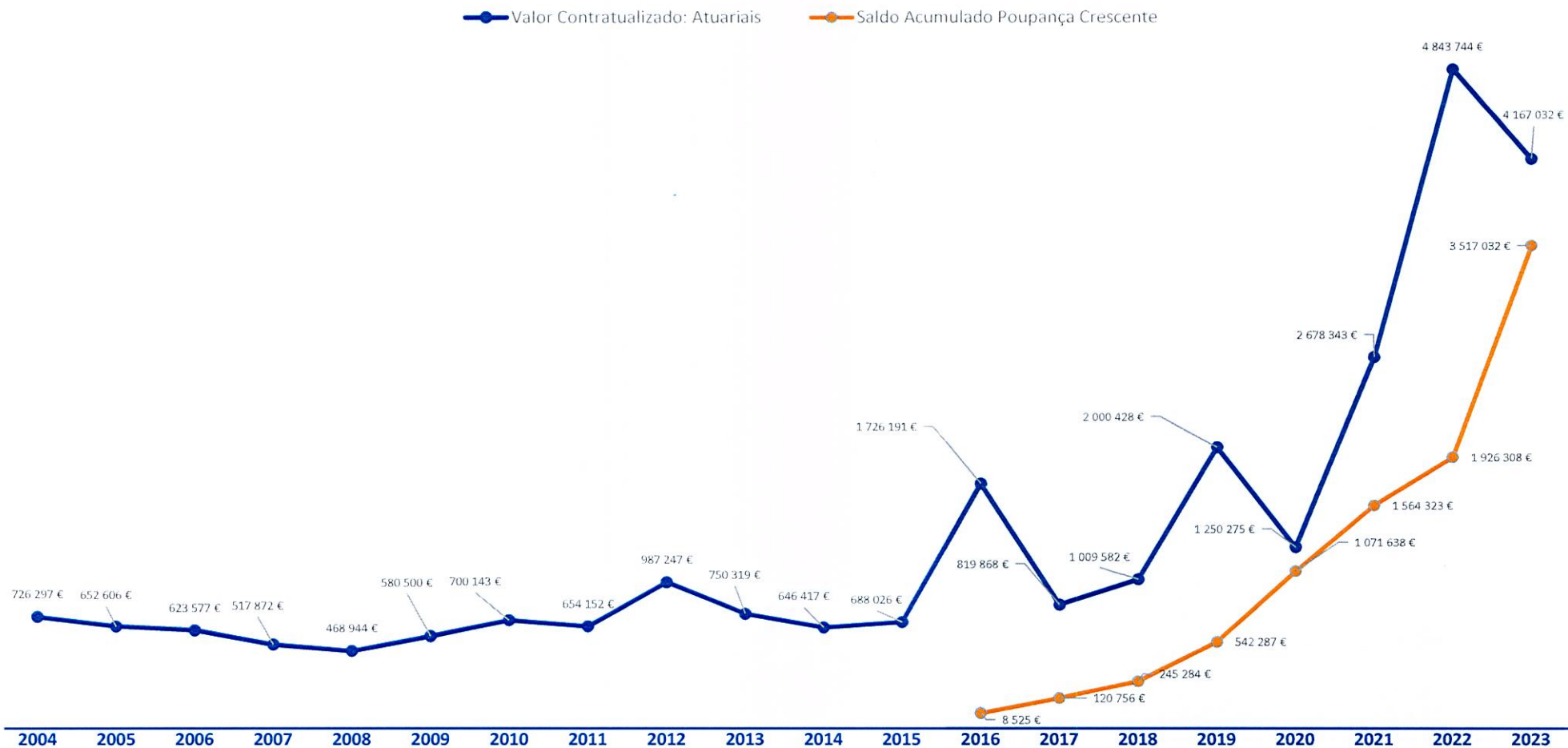
### QUOTIZAÇÕES E JOIAS VS CAPITAIS VENCIDOS (€)

A média do valor das Quotizações e Joias de 2017-2023 cifrou-se em 1 308 151 €, um aumento da média em 109%, relativamente ao período de 2004-2016 (626 833 €). Quanto aos Capitais Vencidos, a média decresceu 5%, entre 2004 e 2016 (650 228 €) e 2017-2023 (617 451 €).



**VALOR CONTRATUALIZADO (€)**

Verificou-se um aumento de 220% na média do valor subscrito nas modalidades atuariais comparando o período de 2004-2016 (747 868 €) com 2017-2023 (2 295 610 €). O ano de 2023 revelou-se o segundo melhor ano do período em análise em termos de capital subscrito das modalidades atuariais.

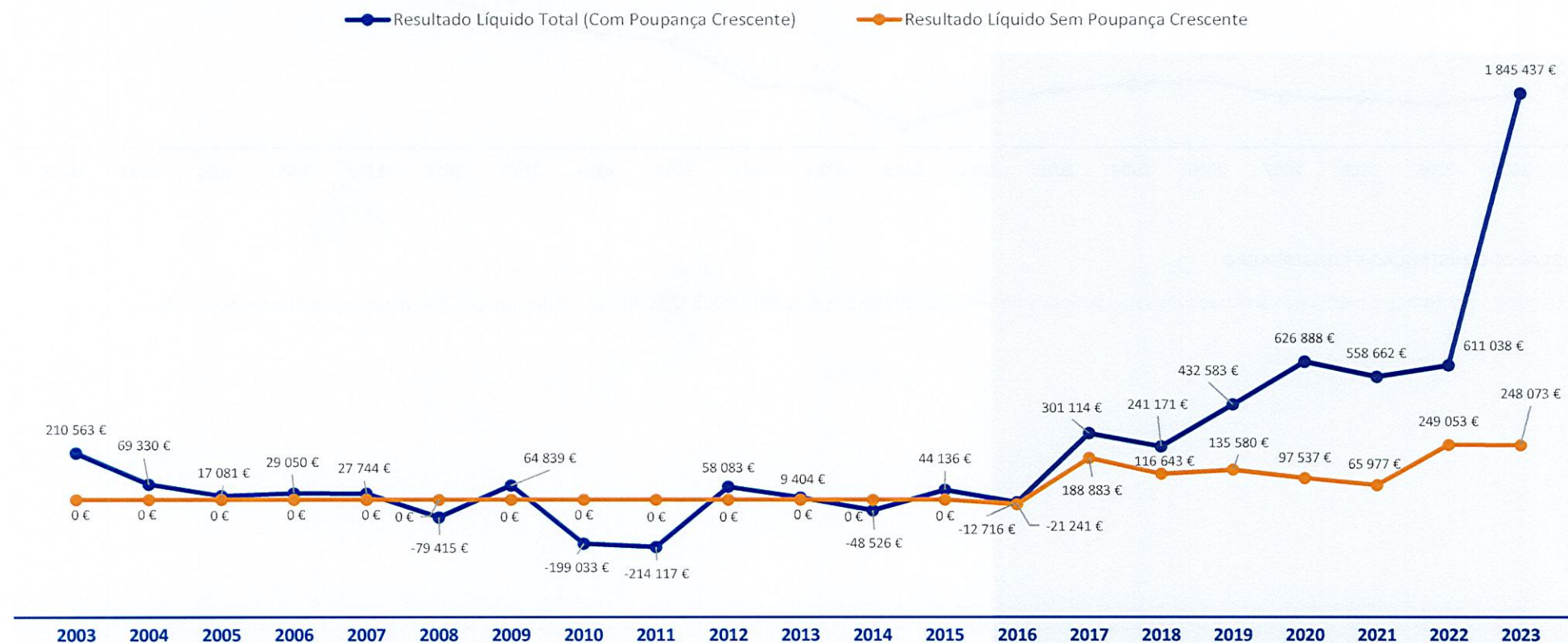




*Handwritten signature and initials in blue ink.*

### RESULTADO LÍQUIDO TOTAL

De forma a ser cumprido o nº 2 do art.º 64 dos Estatutos, o Conselho de Administração deliberou a criação de um Fundo Próprio para a modalidade Poupança Crescente, sendo necessário, para o efeito, a reafecção de valores anteriormente registados nos Fundos de Administração e no Fundo de Reserva Geral. Esta reestruturação leva a que as quotizações recebidas deixam de ser contabilizadas como rendimentos e os capitais entregues aos Associados deixam de ser considerados como gastos, pelo que, para efeito de comparabilidade com os resultados anteriores apresenta-se o gráfico com e sem o efeito da modalidade Poupança Crescente nos resultados.



Uma vez que o impacto contabilístico da reavaliação dos imóveis ocorre em 2023 mas a sua valorização respeita a todos os exercícios económicos decorridos desde a última avaliação, para efeitos de comparabilidade, em 2023 não foi considerado o efeito da reavaliação dos imóveis.

*Handwritten signature and initials in blue ink.*

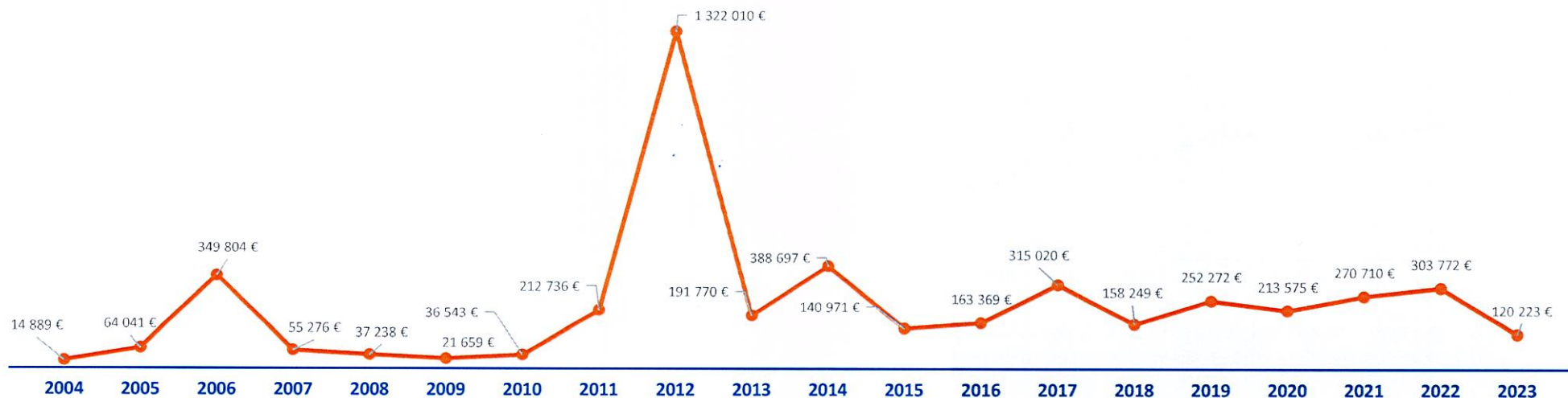
### RENDAS DE PROPRIEDADES DE INVESTIMENTO (€)

Comparando a média do valor das rendas, verificou-se um crescimento de 52%, uma vez que a média do período de 2004-2016 cifrou-se nos 416 359 € e entre 2017-2023 nos 633 532 €



### OBRAS DE CONSTRUÇÃO E CONSERVAÇÃO

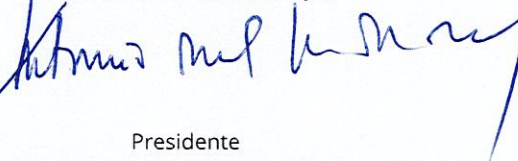
Quando comparamos a média do valor das obras dos períodos de 2004-2016 (230 693 €) e 2017-2023 (233 403 €), verifica-se que houve um aumento médio de 1%.



O CA louva e agradece a todos os colaboradores e em especial aos trabalhadores da Instituição que tornaram possível os excelentes resultados d'APP.

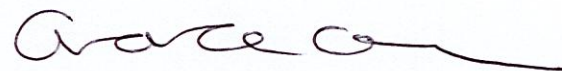
Coimbra, 08 de março de 2024,

O Conselho de Administração



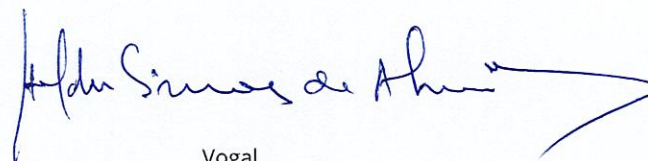
Presidente

(António Manuel Marques Martins de Oliveira)



Vogal

(Graça Maria Martins Pimentel Calisto)



Vogal

(Hélder Simões de Almeida)



Vogal

(Ricardo Alexandre Remédios Veloso)



Vogal

(António Herculano Mesquita Cardoso)

**Título**

"Relatório de Gestão 2023"

**Autor**

A Previdência Portuguesa - Associação Mutualista

**Data de Publicação**

Março de 2024

**Morada**

Rua da Sofia, 193  
3000-391 Coimbra

**Site**

[www.aprevienciaportuguesa.pt](http://www.aprevienciaportuguesa.pt)

**Paginação**

A Previdência Portuguesa - Associação Mutualista //  
Departamento de Comunicação e Marketing

**239 828 055/6**

(Chamada para a rede fixa nacional)

**[www.aprevienciaportuguesa.pt](http://www.aprevienciaportuguesa.pt)****SEDE**

Rua da Sofia, 193  
3000-391 Coimbra  
[geral@aprevienciaportuguesa.pt](mailto:geral@aprevienciaportuguesa.pt)

**DELEGAÇÃO NORTE****256 026 718**

(Chamada para a rede fixa nacional)

R. Dr. Cândido Pinho, 24 Loja O,  
4520 - 211 Santa Maria da Feira  
[delegacao.norte@aprevienciaportuguesa.pt](mailto:delegacao.norte@aprevienciaportuguesa.pt)



[f](https://www.facebook.com/aprevienciaportuguesa) [in](https://www.linkedin.com/company/aprevienciaportuguesa) [@aprevienciaportuguesa](https://www.instagram.com/aprevienciaportuguesa)