



APP

A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA

Associação Mutualista

A large, vibrant red triangle is positioned on the right side of the page, pointing downwards. It frames a black and white photograph of a building's corner. The building is a multi-story structure with a curved facade. The words "A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA" are visible in large, raised letters on the building's facade. The photograph is set against a dark blue background.

**PLANO
ESTRATÉGICO
2021-2024**

Índice

Introdução	3
A Previdência Portuguesa	5
Breve História d' APP	6
Contexto Estratégico	7
Mensagem do Conselho de Administração	7

Objectivos Estratégicos

1. Aumentar a Massa Associativa	8
2. Potenciar a Rentabilização do Património	9
3. Desenvolver Novas Valências	10
4. Atingir a Excelência Organizacional	11
5. Proteção Ambiental Ativa	11

“ Planear a mudança em contextos cada vez mais complexos e desafiadores é o nosso objetivo.



O grande desafio que se coloca hoje às organizações está associado a duas vertentes do desenvolvimento organizacional: a **qualidade** e a **sustentabilidade**.

O 3º sector, onde se enquadra a APP, não tendo como propósito gerar o lucro, baseia a sua atuação na satisfação das necessidades dos Associados ou da mobilização de cidadãos numa lógica associativa e solidária.

Como agentes de transformação social que promovem o desenvolvimento integrado da sociedade, as organizações do Terceiro sector devem focalizar a sua cultura na prestação de serviços de excelência e na procura constante pela melhoria contínua.

Assim, o **Plano Estratégico (PE)** é uma oportunidade única para focalizar os principais objetivos d'APP a médio prazo e prever uma tomada de posição dos seus órgãos sociais.

O **Plano Estratégico (PE)**, foi elaborado numa conjuntura, política, económica, social, particularmente difícil, de mudança de paradigmas e de incertezas, por referência a um período de evidente restrição devido à Pandemia - COVID 19. Ainda assim, preferimos encarar a crise como uma oportunidade de mudar a forma de atuar, adequando as práticas, focalizando-nos nas soluções e acreditando que a conjuntura põe à prova a nossa capacidade de inovação e criatividade.

Desta forma, o **PE** apresenta-se como um documento essencial para o planeamento do desenvolvimento da Associação, identificando e consagrando as principais estratégias para atingir grandes objetivos num horizonte temporal de quatro anos.

Estamos perante um Plano focado nas questões da sustentabilidade, da maximização de meios e recursos, da melhoria da eficiência operacional, da dinamização do trabalho em equipa e da otimização da informação e comunicação.

“ A identidade d' APP deve ser clara, objetiva e ambiciosa. É o pilar de qualquer organização

A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA

A Previdência Portuguesa (APP) é uma Associação Mutualista que gere e presta serviços de complementaridade à segurança social nas áreas da poupança, vida, saúde, educação e apoio social aos seus associados e familiares.

MISSÃO

Garantir benefícios de segurança social, saúde, habitação, ensino, desenvolvimento cultural e qualidade de vida aos Associados, familiares e beneficiários por aqueles designados, através de modalidades individuais e coletivas

VISÃO

Alcançar a excelência organizacional, constituindo-se como uma mutualidade de referência nacional.

Garantir o respeito pelos valores mutualistas de solidariedade e participação associativa, elevados padrões de responsabilidade, sustentabilidade social e consolidação da Economia Social e do Terceiro Setor.

VALORES

Toda a atividade desenvolvida é orientada e alinhada por valores e princípios humanistas:

Liberdade - A adesão à APP constitui um ato livre.

Igualdade - Os Associados participam na vida da associação através do voto e são iguais em direitos e deveres.

Solidariedade - As necessidades de saúde e proteção social encontram resposta na ação integrada e solidária do conjunto dos cidadãos.

Responsabilidade - Defendemos uma responsabilidade social ativa e um futuro sustentado.

Autonomia - concretiza a capacidade de iniciativa e auto-organização dos cidadãos de uma forma autónoma e independente

“ A identidade d’ APP deve ser clara, objetiva e ambiciosa
É o pilar de qualquer organização.



BREVE HISTÓRIA D'APP

Um grupo de comerciantes, profissionais liberais e militares constituíram uma Associação de Socorros Mútuos com a finalidade de proteger as suas famílias face a contingências adversas e a fatores externos que afetavam a sociedade Portuguesa da altura.

No dia **11 de janeiro de 1929**, nasce A Previdência Portuguesa (APP). Desde 1849 até 1929 foram constituídas 13 associações de socorros mútuos em Coimbra, apenas a APP se mantém em atividade, contando já com 92 anos de Mutualismo. Os Mutualistas d' A Previdência Portuguesa, têm um propósito firme de entreatajuda, solidariedade, caridade e fraternidade, e estes sentimentos são alimentados pela responsabilidade e respeito para com todos indistintamente.

“ Conhecer o ambiente onde funcionamos
Servirá de guia para o caminho certo.

CONTEXTO ESTRATÉGICO

Numa altura em que o mundo atravessa uma grave crise devido a epidemia COVID-19, o Mutualismo adquire mais destaque e é reconhecido junto do público em geral como o mais seguro sistema privado de segurança social.

As Instituições da Economia Social Solidária, entre as quais se enquadra A Previdência Portuguesa, encontram-se num dos momentos mais determinantes da sua história, dada a importância e destaque que assumem, especialmente, em tempos de crise acentuada.

O aumento da esperança média de vida e a entrada cada vez mais tardia dos jovens no mercado de trabalho são alguns fato-

res que contribuem para a insustentabilidade financeira da Segurança Social. Perante este cenário de sobrecarga dos sistemas de Previdência do Estado, torna-se imperativo que as pessoas apostem noutras vias, efetuando poupanças constantes ao longo da sua vida.

As Mutualidades já se afirmaram como as Instituições que mais próximas estão da população e das suas necessidades sociais, disponibilizando produtos e modalidades de benefícios inexistentes em bancos e seguradoras, provando que o Mutualismo não tem idade.

É tempo de encarar o futuro de uma forma mais ativa, procurando alternativas sustentadas em Instituições de confiança e que minimizem os riscos dos seus Associados

MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração d' APP tem correspondido às exigências sociais e institucionais, agindo de forma coerente e profissional de acordo com as principais necessidades dos seus Associados.

Afirmamo-nos como uma Mutualidade de referência e de confiança, e isso ficou espelhado na performance do ano 2019 - um marco basilar n' APP onde foram atingidos resultados históricos, que em prol os seus Associados.

O lema **Mutualismo para Todos**, continua a ser uma aposta firme deste Conselho de Administração e não pouparemos esforços para o atingir.

Ter noção da nossa **Missão, Visão** e dos **Valores Estratégicos** que almejamos superar e das estratégias a executar é algo que tem potenciado a nossa Instituição.

Neste contexto de continuidade, voltamos a apostar em ferramentas de planeamento e análise de performance, nasce assim o **PLANO ESTRATÉGICO (PE) para o Quadriénio 2021-2024**, que visa, acima de tudo, atuar cirurgicamente nos novos desafios que se nos colocam.

“ O Conselho de Administração assume uma postura profissional, presente e de compromisso.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

O que precisamos alcançar para concretizar a nossa visão

1 AUMENTAR A MASSA ASSOCIATIVA
Crescimento de Associados

2 POTENCIAR A RENTABILIZAÇÃO DO PATRIMÓNIO
Património valorizado e rentabilizado

3 DESENVOLVER NOVAS VALÊNCIAS
Atividades vitais para os Associados

4 ATINGIR A EXCELÊNCIA ORGANIZACIONAL
Melhores práticas operacionais

5 PROTEÇÃO AMBIENTAL ATIVA
Redução da pegada ecológica

OBJETIVO ESTRATÉGICO 1

AUMENTAR A MASSA ASSOCIATIVA

Nos últimos 6 anos a tendência de perda de associados foi invertida, o crescimento de associados é uma prioridade estratégica porque garante a sustentabilidade da Instituição, e consequentemente reforça os meios para o cumprimento da sua responsabilidade social.

Ampliar a rede nacional de promotores profissionais

Garantir a existência de promotores profissionais ativos a nível nacional, com apoio constante de uma equipa comercial profissional e motivada.

Reajustar os produtos à realidade actual

O estudo aos produtos d'APP realizado pelo professor Dr. Jorge Caldeira, proporcionou uma visão externa, clara e objectiva dos produtos mutualistas, que permitirá a adoção de estratégias comerciais ajustadas às exigências atuais do mercado e das pessoas .

Aumentar as subscrições por cada Associado

Promover a venda cruzada com os novos Associados e incentivar os atuais para complementar com outros produtos de poupança personalizados.

Diminuir a saída de Associados

Relatórios personalizados com a identificação de Associados em fim de prazo para os promotores dinamizarem novas subscrições . Abrir canais de renegociação com associados em dificuldades.

Aumentar as parcerias estratégicas

A celebração de novos protocolos/parcerias nas principais áreas de consumo dos Associados com campanhas mútuas de descontos, iniciativas, publicidade e dinamização de clientes aumentará o leque de vantagens para os Associados e captação de novos.

Accionar vantagens competitivas nas valências

Capitalizar as valências d'APP para angariar novos Associados e promover mais subscrições. Criar campanhas promocionais inovadoras com benefícios diretos para os Associados.

“ Delineámos as estratégias para concretizar os objetivos e indicadores chave de apoio à decisão.

OBJETIVO ESTRATÉGICO 2

POTENCIAR A RENTABILIZAÇÃO DO PATRIMÓNIO

O Património constitui um dos principais ativos da Instituição na medida em que é responsável por 30% das receitas. O Património é um investimento seguro e com risco baixo, define a presença/visibilidade d'APP e reforça a confiança dos Associados.

Conservar os imóveis

Elaborar plano anual de conservação dos imóveis de forma a promover intervenções oportunas e duradouras, prevenindo a escalada de problemas. Pretendemos ter todo o património recuperado, valorizado e com eficiência energética nos próximos 4 anos

Aumentar o património e sua rentabilização

Continuamos ativos no mercado imobiliário atentos a novas oportunidades de investimento para reforçar o património e sua rentabilização.

Garantir elevada rentabilidade patrimonial

Aumentar a taxa de retorno do investimento - ROI (*Return On Investment*). Promover o património através dos canais de comunicação, captar novos inquilinos e assegurar a satisfação dos atuais. Procurar alternativas de rentabilização dos prédios com baixa expressão no mercado.

Apostar no mercado interno de turismo e bem-estar sénior

Os seniores continuam relegados para segundo plano na actual sociedade, pretendemos apostar na qualidade de vida sénior, através do investimento patrimonial orientado para esse segmento.

OBJETIVO ESTRATÉGICO 3

DESENVOLVER NOVAS VALÊNCIAS

O desenvolvimento das atuais e novas Valências voltadas para as necessidades reais dos Associados promove segurança e estimula o mutualismo.

Exportar serviços para a Delegação no norte do país

A Delegação de Santa Maria da Feira culminou num esforço em descentralizar aproximar a APP aos associados da região norte, clonando serviços essenciais prestados na Sede. Será estudada a abertura de uma delegação no Sul.

Analisar oportunidades de co-financiamento

Consistirá na procura de financiamentos elegíveis e com cabimento nos projetos de desenvolvimento das atuais e novas valências.

Dinamizar as atuais valências

O Jardim de Infância adotará um modelo de ensino inovador e diferenciado; A Clínica Previdência Saúde será uma Unidade estratégica na vida dos associados com especialidades médicas de qualidade ao alcance de todos; A Galeria será integrada no roteiro cultural da Cidade como um espaço multifuncional; o Centro de Explicações será uma realidade de apoio aos estudantes.

Operacionalizar novas valências

As valências a operacionalizar durante o quadriénio serão: Residência Sénior, Sala Cultural Multifunções; Apoio Virtual e Domiciliário (Unidade Móvel); Museu d' APP.

Analisar novas oportunidades

Como grandes projetos alvo de estudo de viabilidade económico-financeira destacam-se a Colónias de Férias, Unidade de Medicina do Trabalho, Apoio Jurídico ao Associado; Farmácia Social, Lar e Universidade Sénior.



OBJETIVO ESTRATÉGICO 4

ATINGIR A EXCELÊNCIA ORGANIZACIONAL

É fundamental produzir melhorias ao nível da eficácia, eficiência e qualidade.

Para tal é necessário reajustar processos, modelos e ferramentas operacionais de forma a atingir a excelência organizacional.

Desenvolver os sistemas de informação

Melhorar o sistema atual no que diz respeito à gestão dos produtos, incorporar e dinamizar novas funcionalidades (ex.: módulo gestão de promotores, plataforma on-line para os Associados).

Estabilizar a estrutura organizacional

Face aos desafios que se avizinham importa garantir uma estrutura com capacidade de resposta às novas exigências e necessidades dos Associados. A definição de competências, responsabilidades e tarefas devem estar devidamente identificadas e atribuídas.

Aproximação aos Associados

O desenvolvimento de novas ferramentas de comunicação com os Associados é essencial. Pretendemos dinamizar e fomentar o contacto personalizado através do centro de chamadas "call center" e da Telemedicina.

APP Virtual

A aposta na disseminação d'APP no panorama virtual é estratégico, para tal é vital investir nas redes sociais e marketing digital, plataformas on-line personalizadas e adaptadas ao Associado, construção de sites dinâmicos e simples para as diferentes valências.

Implementar sistemas de monitorização e gestão da qualidade

A ambição dos objetivos e da estratégia implica a discussão de resultados, análise de causas e tomada de decisões de forma a potenciar um acompanhamento eficaz e capacidade de resposta atempada. A utilização da ferramenta "PowerBI" permite a análise da performance na hora.

OBJETIVO ESTRATÉGICO 5

PROTEÇÃO AMBIENTAL ATIVA

A preocupação ambiental é universal e presente na vida de cada um, a APP tem a responsabilidade cívica de contribuir para a redução da pegada ecológica.

Implementar medidas práticas de redução do impacto ambiental

A substituição da frota actual a combustível por eléctricos; estudo e aumento da eficiência energética dos edifícios; adoção de energias limpas – painéis fotovoltaicos; eliminar/diminuir o uso do plástico e consumo de papel nas suas valências.

Sistema de ensino sustentável

O plano de ensino/educação das crianças no JIP terá uma forte componente ambiental e de sustentabilidade através de acções práticas de prevenção e contacto com a natureza através da horta pedagógica. A sensibilização dos Associados nesta área será uma aposta segura da APP.

Instituição reconhecida como amiga do ambiente

Candidatura para a bandeira verde, assumir o compromisso ambiental 2030



APP

A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA

Associação Mutualista



239 828 055/6

aprevidenciaportuguesa.pt

SEDE

Rua da Sofia, 193 3000-391 Coimbra
geral@aprevidenciaportuguesa.pt

DELEGAÇÃO NORTE

+ (351) 256 026 718
R. Dr. Cândido Pinho, 24 Loja O, 4520 - 211
Santa Maria da Feira
delegacao.norte@aprevidenciaportuguesa.pt



[@aprevidenciaportuguesa](https://www.facebook.com/aprevidenciaportuguesa)

