



**MÚTUA**  
**DOS PESCADORES**

**PLANO DE ATIVIDADES  
E ORÇAMENTO**

**2020 - 2022**

# Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

## Índice

1. Introdução .....	3
2. Geral .....	4
3. Área Comercial .....	5
4. Área Técnica .....	7
5. Área Financeira e de Resseguro .....	7
6. Área de Ação Cooperativa e Comunicação .....	9
7. Área de Sistemas de Informação.....	11
8. Orçamento para 2020 - 2022 .....	12

# Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

## 1. Introdução

De acordo com os principais indicadores económicos e tendo por referência o que por ora se conhece como Projeto de Plano Orçamental para 2020 (documento enviado pelo Governo à Comissão Europeia), poder-se-á esperar que a atividade económica no próximo ano se desenvolva em linha com o que temos vivido em 2019, ainda que com ligeira variação do Produto Interno Bruto.

Naturalmente, a economia portuguesa depende do sentido das políticas europeias e, sobretudo, das opções do Governo Português, designadamente, em termos do investimento público uma vez que este se correlaciona com o investimento privado e com o consumo de bens e serviços por parte das famílias.

Neste sentido, sendo positiva a evolução estimada do PIB, da taxa de desemprego, e de indicadores mais específicos como a “confiança dos consumidores” e o “sentimento económico”, consideramos que as perspetivas da atividade económica poderão continuar a situar-se num clima favorável, o que pode refletir-se também no crescimento do setor segurador (ao longo de 2019 cresceu na globalidade 5%, apesar do desempenho negativo dos Ramos Vida que reduziram o volume de prémios brutos emitidos).

A Mútua dos Pescadores, para além da influência do clima económico geral, é ainda fortemente condicionada pelos resultados económicos da pesca. E, neste sentido, apesar do crescimento do nosso volume de negócios na pesca, em 2018 e 2019, as fortes limitações das políticas da União Europeia para a pesca em Portugal, com quotas progressivamente mais restritivas e aplicáveis a várias espécies, a redução e envelhecimento acentuado da frota e dos trabalhadores especializados, continuarão a gerar fortes limitações ao desenvolvimento desta importante atividade económica.

Ao celebrar o Dia Nacional do Mar, em Sesimbra, em parceria com a Câmara Municipal e a Docapesca, a Mútua continuou a afirmar a sua condição de seguradora especializada no mar e, particularmente, no sector da pesca profissional, orientando a sua ação para a defesa dos que trabalham e vivem o mar. Como empresa social e ambientalmente responsável, continuaremos a acompanhar os objetivos e projetos de defesa da segurança das pessoas e das embarcações no mar, bem como de práticas que visem o equilíbrio entre uma exploração racional e a sustentabilidade das espécies.

# Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

## 2. Geral

No momento em que preparamos o Plano de Atividades e Orçamento para os anos de 2020, 2021 e 2022 registamos um crescimento da produção e uma estimativa de resultados que nos permitem confiar que a estratégia gizada para o mandato foi adequada e tem vindo a ser concretizada.

Mantendo-se a orientação de trabalhar sobre os vetores estratégicos definidos, consolidando a nossa liderança nos seguros da pesca e das atividades marítimo-turísticas, pretende-se reforçar a carteira de embarcações de recreio, e de outras atividades náuticas, aumentando a nossa quota nos diferentes ramos de seguros que exploramos.

Na nossa organização interna prosseguiremos os esforços de implementação das várias diretivas nacionais e internacionais, nas áreas financeira, técnica e comercial, respondendo, nomeadamente, à Lei de Distribuição de Seguros, ao Regime Geral de Proteção de Dados, e às novas Normas de Relato Financeiro, apenas para referir exemplos que impactam em todos os domínios da vida das empresas, condicionando as suas práticas e os seus investimentos.

Mantendo-se o processo, iniciado nos últimos anos, de renovação de quadros face à estrutura etária da Cooperativa, bem como à necessidade de responder com novas qualificações às permanentes exigências da atividade, sublinha-se a importância de continuar a investir na formação e integração dos novos quadros, e na adequação da nossa estrutura orgânica.

Do ponto de vista da participação da Mútua em entidades representativas do setor segurador e do setor cooperativo, destacamos a necessidade de continuar a acompanhar os trabalhos desenvolvidos pela Associação Portuguesa de Seguradores, pela Cooperativa António Sérgio para a Economia Social (CASES), e pela Confederação Cooperativa Portuguesa (CONFECOOP), correspondendo aos desafios de integrar os seus órgãos sociais assim como, no plano internacional, mantemos a representação nos conselhos de administração da AMICE (Associação Europeia de Seguradoras Mútuas e Cooperativas) e da EFICA (Associação Europeia de Seguradores de Pesca), certos de que a troca de experiências e o trabalho em parceria contribuem para o reforço do nosso desempenho coletivo.

Para além das exigências da atividade seguradora impõe-se, ainda, que a Mútua dos Pescadores reforce a sua dimensão cooperativa, continuando o desafio de aumentar o número de cooperadores e a sua atividade junto dos setores e associações que representam as atividades do mar e da economia social, elemento distintivo das suas

## Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

origens, da sua história e do seu presente, enquanto única Cooperativa, Portuguesa, de Utentes de Seguros.

Continuaremos a contar com o apoio dos nossos dirigentes e o empenho dos nossos trabalhadores para, em conjunto, servirmos melhor todos aqueles que em nós confiam conferindo mais segurança à sua atividade profissional ou lúdica, aos seus bens, e consequentemente contribuir para uma maior qualidade de vida dos cooperadores, dos tomadores de seguros, dos segurados e suas famílias.

### 3. Área Comercial

Mantendo-se como objetivo estratégico continuar a crescer e defender a carteira nas áreas de negócio onde a Mútua é especialista e referência, prevê-se:

- Diversificar os produtos comercializados e alargar as áreas de negócio;
- Desenvolver ações de *marketing*, aproveitando os diversos canais de comunicação ao dispor;
- Continuar a implementar as medidas e procedimentos adequados às exigências da Diretiva de Distribuição de Seguros;
- Promover a formação dos trabalhadores e colaboradores relativamente a produtos, técnicas de vendas, sinistros e análise de risco;
- Melhorar a definição, calendarização, execução e monitorização dos objetivos;
- Manter o rigor e cuidado na subscrição de novos riscos.

Estratégias por Vetor:

#### **Vetor I – Pesca**

- Defender a carteira e implementar ações comerciais para conquistar novos negócios;
- Reforçar a campanha de vendas do ramo Marítimo Cascos;
- Desenvolver ações de formação que permitam potenciar a divulgação e comercialização do produto P&I;

## **Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022**

- Promover ações de informação junto dos tomadores de seguro para acautelarem de forma adequada as suas responsabilidades perante as suas tripulações e terceiros;

### **Vetor II – Recreio e Marítimo-Turísticas**

- Continuar a desenvolver ações de divulgação e comercialização dos produtos nestes setores;
- Desenvolver estratégias comerciais para alargar a área de intervenção a novos segmentos alvo;
- Desenvolver campanhas de comercialização específicas para o setor da Animação Turística;

### **Vetor III – Comunidades Ribeirinhas:**

- Dinamizar e desenvolver a comercialização dos produtos para clientes particulares;
- Identificar segmentos de mercado alvo, para promover a comercialização de produtos para empresas;
- Melhorar a divulgação e comercialização do produto de Multirriscos;
- Desenvolver e criar produtos no ramo dos Acidentes Pessoais, que permitam dar resposta a exigências legais de algumas instituições/organizações, para além de produtos adaptados ao segmento dos clientes particulares;
- continuar a aprofundar as relações com as entidades que trabalham no setor da aquicultura, procurando encontrar soluções que melhor se adaptem às suas necessidades;

### **Vetor IV – Setor Cooperativo e Social:**

- Definir novas formas de trabalho junto destas entidades, reforçando a relação com as mesmas, procurando promover as soluções que a Mútua pode oferecer em resposta às suas necessidades de ordem económica, social e cultural, enquanto cooperativa e, fundamentalmente, encontrando soluções ao nível dos produtos de seguros enquanto seguradora;
- Melhorar a ligação ao setor sindical, procurando encontrar resposta para as suas necessidades específicas, tanto para os sindicatos, como para os seus associados.

# Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

## 4. Área Técnica

No quadro dos objetivos estabelecidos para o mandato, nas políticas de subscrição e gestão de sinistros, serão prioritárias as seguintes atividades:

- Iniciar a conceção, divulgação e exploração de novos produtos;
- Acompanhar a implementação de novo produto no eGiS;
- Desenvolver modalidades para o produto Segurpesca XXI;
- Prosseguir no acompanhamento das participações eletrónicas de acidentes de trabalho;
- Continuar com a política de avaliação da condição das embarcações seguras no ramo marítimo;
- Identificar e promover as ações de formação que se revelarem necessárias à melhoria da gestão técnica;
- Alargar e potenciar o tratamento e a integração das Folhas de Férias eletrónicas no GiS;
- Participar nas ações e procedimentos que se vão desenvolver no âmbito do cumprimento do RGPD.

## 5. Área Financeira e de Resseguro

O principal tema, para o próximo triénio, será o acompanhamento da evolução e implementação das novas Normas Internacionais de Relato Financeiro – IFRS 17 – Contratos de Seguro, que cobre o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação das responsabilidades com contratos de seguro e IFRS 9 (Instrumentos Financeiros).

A par destes desafios acrescem novas obrigações, a nível da Autoridade Tributária, onde se destacam a aplicabilidade das novas regras de faturação para a atividade seguradora, realçando-se:

### Área Financeira e Contabilística:

- Desenvolvimento da informação técnica, contabilística e financeira, necessárias à adaptação às novas exigências financeiras e fiscais;

## Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

- Implementar a nova obrigação declarativa mensal de Imposto de Selo;
- Acompanhar as novas alterações ao SAFT, e-FATURA e implementação da faturação eletrónica para entidades públicas;
- Iniciar a abordagem à IFRS 9, com vista à sua implementação em 2021;
- Implementar o novo *software* de Gestão da Carteira de Ativos;
- Prosseguir uma gestão prudente dos investimentos financeiros com especial atenção aos riscos de mercado e risco de crédito, diversificando a carteira e acautelando níveis de aceitação de riscos prudentes;
- Continuar as auditorias internas de acordo com o plano traçado, nomeadamente nas áreas de cobranças, sinistros e gestão de riscos.

### Área das Cobranças:

- Manter o acompanhamento dos vários canais de cobrança, aperfeiçoando os seus circuitos de controlo, nomeadamente no serviço de contencioso;
- Agilizar os procedimentos administrativos na cobrança, respondendo às novas exigências fiscais

### Área de Pessoal e Logística:

- Prosseguir na adequação dos procedimentos administrativos tendo em atenção o RGPD;
- Prosseguir na organização do arquivo na sede e balcões.

### Área de Gestão de Riscos, Controlo Interno, Atuariado e Estatísticas:

- Continuar o desenho dos procedimentos adequados às novas exigências de reporte colocadas ao nível dos contratos de seguro e apuramento das respetivas responsabilidades;
- Aprofundar o estudo da adequação das Bases Técnicas atuariais em Solvência I relativamente às Provisões Matemáticas de Acidentes de Trabalho;
- Prosseguir na definição das Políticas bem como na definição dos instrumentos de medida dos vários riscos;
- Desenvolver os indicadores essenciais à gestão de riscos, na dimensão financeira, técnica, comercial e de resseguro;



## Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

- Proceder ao desenvolvimento dos relatórios internos, nomeadamente do Relatório da Função Atuarial, interligando-o com a gestão corrente da empresa.

### Área de Resseguro:

- Acompanhar a política de resseguro, privilegiando a relação de longo prazo mantida com os resseguradores e fomentando a sua participação em todos os ramos, de forma equilibrada, de modo a acompanharem o negócio de uma forma global.

## 6. Área de Ação Cooperativa e Comunicação

Para além das exigências legais ou de mercado, a dimensão cooperativa da Mútua é visível nas suas políticas e práticas em diversos domínios, sendo particularmente importante nas seguintes áreas:

### Comunicação, Imagem e *Marketing*:

- Continuar a valorizar a proximidade da comunicação, junto dos cooperadores e das comunidades, promovendo também o Grupo Mútua;
- Continuar a privilegiar os meios de comunicação próprios, nomeadamente a Revista “Marés”, o site ([www.mutuapescadores.pt](http://www.mutuapescadores.pt)) e a página na rede Facebook;
- Manter presença regular nos órgãos de comunicação social, escritos e eletrónicos, nas edições relacionadas com os vetores estratégicos da Mútua, bem como ligadas a parceiros institucionais;
- Desenvolver ações promocionais adequadas às campanhas comerciais, através dos meios de comunicação, da presença em iniciativas, feiras comerciais e outros eventos;
- Desenhar nova imagem e folhetos promocionais;

### Formação:

- Dar continuidade à dinamização da formação interna, nas áreas em que a Mútua dos Pescadores está acreditada pela DGERT (finanças, banca e seguros; enquadramento na organização/empresa; segurança e higiene no trabalho), dando especial enfoque aos aspetos de natureza técnica, comercial e cooperativa;

## **Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022**

- Continuar a desenvolver a formação em segurança marítima para os cooperadores e utentes das áreas da pesca e marítimo-turística;
- Continuar a promover a frequência de ações de formação externas, com especial incidência sobre as exigências da Solvência II, IFRS 17 e da nova Lei de Distribuição de Seguros;
- Desenvolver as ações previstas no Plano de Formação, de acordo com o quinto princípio cooperativo – Educação, formação e informação – e os artigos 97.º do Código Cooperativo e 53.º dos Estatutos da Mútua dos Pescadores.

### **Projetos/Parcerias:**

- Continuar a assegurar o desenvolvimento dos compromissos com as várias entidades nas áreas de intervenção da Mútua, em particular no que respeita à área de segurança marítima e ao setor da Pesca nas suas múltiplas dimensões;
- Acompanhar o trabalho das estruturas criadas na esteira do programa Mar2020, nomeadamente os Grupos de Desenvolvimento de Base Comunitária (DLBC) Costeiros, e de outros sistemas de financiamento nacionais ou internacionais, potenciando o desenvolvimento de ações de formação em segurança e higiene no trabalho, numa parceria com instituições especializadas e certificadas, quer para a pesca, quer para a marítimo-turística, quer ainda para outras iniciativas que abranjam trabalhadores, utentes, cooperadores e comunidades;
- Potenciar a relação com as organizações que tiveram origem em projetos de iniciativa da Mútua, tais como a Sociedade Portuguesa de Saúde Marítima e a Estrela do Mar – Rede Portuguesa de Mulheres da Pesca;

### **Sistema de Audição:**

- Continuar a assegurar o cumprimento das disposições legais aplicáveis, da ética seguradora, da justiça social e dos valores e princípios cooperativos, numa estreita ligação à Provedora do Utente e em sintonia com as orientações da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF).

### **Ação Social:**

- Garantir o acompanhamento regular dos sinistros que provoquem danos corporais mais graves e/ou que impliquem apoio social;
- Prestar todo o apoio social que estiver ao nosso alcance, nas restantes situações que afetem cooperadores, utentes, e outros beneficiários da Mútua dos Pescadores;

## Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

- Continuar a apoiar as ações do Coro do Grupo Mútua.

### Intervenção Cooperativa:

- Estimular e apoiar a ação dos trabalhadores e dirigentes, no sentido do desenvolvimento cooperativo, nomeadamente através da captação de novos cooperadores, do reforço da subscrição de títulos de capital social e de outras ações convergentes;
- Dar continuidade às ações de formação e comunicação para esta área.

## 7. Área de Sistemas de Informação

Para além das funções transversais de gestão e manutenção dos vários meios e equipamentos de comunicação, mantém-se a estratégia de acompanhar a evolução tecnológica e defender a segurança dos sistemas de informação, prevendo-se:

- Renovar o Datacenter Mutua, reorganização dos servidores e reforço da cultura de segurança dos sistemas e das infraestruturas;
- Iniciar projeto de implementação da Gestão Documental;
- Participar nas medidas de proteção, controlo e monitorização de dados pessoais no âmbito do RGPD;
- Prosseguir com o Projeto de Upgrade (restruturação interna) da Rede de Dados dos Balcões;
- Substituir a Central Telefónica;
- Atualizar os dispositivos de Impressão do Grupo Mútua;
- Reformular o sistema de *backups* do Grupo Mútua;
- Acompanhar e suportar desenvolvimentos na gestão das áreas técnica e financeira;
- Melhorar o sistema de impressão de documentos, quebrando a dependência exclusiva da utilização de MACROS.

## Plano de Atividades e Orçamento para 2020-2022

### 8. Orçamento para 2020 - 2022

Orçamento de Proveitos e Custos					
	2018 Real	2019 Orçamento	2020 Orçamento	2021 Orçamento	2022 Orçamento
Prémios Emitidos	9.104.980	9.409.413	10.673.607	11.100.551	11.544.573
Prémios Resseguro Cedido	-3.149.226	-3.246.743	-3.538.306	-3.762.727	-3.997.795
Prémios Não Adquiridos	-101.411	-38.632	-120.808	-124.600	-128.523
Proveitos de Investimentos	1.633.459	862.921	834.477	819.229	803.594
Outros Proveitos	876.658	965.362	1.031.997	1.099.385	1.170.295
<b>Total</b>	<b>8.364.460</b>	<b>7.952.321</b>	<b>8.880.967</b>	<b>9.131.838</b>	<b>9.392.144</b>
Custos com Sinistros	4.791.519	5.101.372	5.646.114	5.795.535	5.903.127
Custos de Exploração	1.889.710	1.845.015	2.132.927	2.194.939	2.282.736
Custos com Investimentos	583.084	334.783	345.860	353.333	364.666
Outros Custos	125.822	103.500	110.500	110.500	110.500
Outras Provisões	174.345	5.000	5.000	5.000	5.000
<b>Total</b>	<b>7.564.480</b>	<b>7.389.670</b>	<b>8.240.401</b>	<b>8.459.306</b>	<b>8.666.029</b>
<b>RESULTADO</b>	<b>799.980</b>	<b>562.651</b>	<b>640.565</b>	<b>672.532</b>	<b>726.115</b>

Orçamento para Investimentos - 2020-2022			
	2020	2021	2022
<b>RECURSOS</b>			
Saldo de operações correntes	1.150.000	1.305.000	1.209.000
Títulos de Capital	n.d.	n.d.	n.d.
Alienação/Reembolso de Investimentos	2.150.000	1.675.000	2.871.000
<b>TOTAL</b>	<b>3.300.000</b>	<b>2.980.000</b>	<b>4.080.000</b>
<b>APLICAÇÕES</b>			
Títulos de Crédito/DP	2.000.000	1.700.000	2.800.000
Remição de Pensões	800.000	800.000	800.000
Melhorias em Instalações	50.000	30.000	30.000
Equipamentos	100.000	100.000	100.000
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2.950.000</b>	<b>2.630.000</b>	<b>3.730.000</b>
Segurança de Tesouraria	350.000	350.000	350.000
<b>TOTAL</b>	<b>3.300.000</b>	<b>2.980.000</b>	<b>4.080.000</b>