



MÚTUA
DOS PESCADORES

**PLANO DE ATIVIDADES E
ORÇAMENTO**

2018 - 2020

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020



Índice

1.Introdução.....	3
2.Geral.....	4
3.Área Comercial.....	5
4.Área Técnica.....	7
5. Área Financeira e de Resseguro.....	8
6.Área de Ação Cooperativa e Comunicação.....	9
7.Área de Sistemas de Informação.....	11
8.Orçamento para 2018 - 2020.....	13

1.Introdução

O Plano de Atividades e Orçamento que agora se apresenta concretizar-se-á num contexto social e económico que se espera mais favorável, relativamente aos dos últimos anos, na medida em que se assiste à apresentação de indicadores que apontam para sinais positivos do produto interno bruto, do volume de exportações de bens e de serviços, com a consequente melhoria na balança de pagamentos externos. Não obstante todas as incertezas do ponto de vista financeiro, sempre muito condicionadas por opções do chamado “mercado” internacional e pelas orientações da União Europeia, espera-se a consolidação da diminuição da taxa de desemprego, a progressiva recuperação de remunerações e pensões e consequentemente alguma retoma do poder de compra da população, contribuindo, assim, para uma maior disponibilidade para o consumo, para as transações e para a poupança.

Apesar do clima económico mais favorável, as preocupações relativamente ao setor âncora da Mútua – a pesca – mantêm-se, na medida em que crescem as limitações à atividade nas artes tradicionais e mais representativas no nosso universo, por força de imposições europeias que Portugal ainda não foi capaz de contrariar. Somos e seremos socialmente solidários e ambientalmente responsáveis, não deixando de compreender, apoiar ou reivindicar as medidas que contribuam para o desenvolvimento de um setor de que nos orgulhamos na História e que deverá continuar a distinguir-nos no presente e no futuro!

Neste contexto, e face também às exigências com que estamos confrontados no plano da Regulação e Supervisão, o documento que ora se apresenta, tem, pela primeira vez, um carácter plurianual, prevendo-se o desenvolvimento da empresa num horizonte de três anos para o qual se estima a respetiva receita, despesa e desenvolvimento da atividade.

Sendo mais exigente, na medida em que pressupõe uma visão e objetivos estratégicos, mais do que um simples plano de ações, tem também o mérito de nos desafiar e orientar por desígnios que refletimos, partilhámos e assumimos coletivamente, como o indispensável impulso para o nosso crescimento, condição fundamental para a manutenção do papel que a Mútua tem tido nos seus 75 Anos de história: uma âncora no mar!

2. Geral



Em 2017, os cooperadores da Mútua dos Pescadores – Mútua de Seguros, CRL, elegeram os novos membros dos órgãos sociais, para o quadriénio 2017-2020, tendo sido eleita a Lista A, com o lema “Tanto Mar – O Mesmo Rumo”, afirmando o objetivo de “um efetivo regresso ao Mar, na sua plenitude.”

Somos líderes no mercado da pesca profissional, onde registamos cerca de 70% da nossa produção, e este setor continuará a merecer claramente a nossa atenção prioritária no próximo triénio.

Mas, com tanto Mar ao nosso alcance e olhando para a multiplicidade de setores e atividades económicas que, de modo dinâmico e empreendedor se vão desenvolvendo no setor marítimo, devemos continuar a estender o nosso olhar para um horizonte mais amplo, reforçando visivelmente a nossa atividade seguradora em setores marítimos, como a marítimo-turística, onde somos líderes de mercado, a náutica de recreio, onde também o pretendemos ser e as comunidades ribeirinhas, aproveitando a nossa especialização e o conhecimento que adquirimos destes setores.

O reforço da nossa presença no setor marítimo deve ser alcançado, sobretudo através do reforço da produção dos nossos seguros, em ramos como o Marítimo, onde somos especialistas, Acidentes Pessoais e Multiriscos, conjugando o desenvolvimento de ações que permitam uma redução visível dos custos com sinistralidade, especialmente no ramo de Acidentes de Trabalho.

Sendo a Mútua dos Pescadores – Mútua de Seguros, CRL uma cooperativa de utentes de seguros, é fundamental também aumentar consideravelmente a produção no setor cooperativo e da economia social, reforçar a ligação com as entidades aí integradas, respondendo, de forma eficaz e com a garantia da confiança de sempre, às suas necessidades de seguros. O setor público e o setor sindical são também áreas onde devemos afirmar claramente a nossa presença, enquanto seguradora.

Ao nível da nossa ação cooperativa, o objetivo para o quadriénio 2017-2020 é reforçar visivelmente o número de cooperadores, assumindo o desafio de duplicar o atual número de cooperadores e fomentar a respetiva participação na vida da nossa cooperativa. Juntos, seremos mais fortes para atuar na defesa do desenvolvimento social, económico, cultural das comunidades, em especial das comunidades ribeirinhas e pugnar pelo desenvolvimento do setor da pesca profissional.

Uma cooperativa não sobrevive apenas com crescimento económico, com aumento de produção e redução de custos com sinistralidade.

É o coletivo de pessoas que a distingue!

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020

Os dirigentes desempenham e desempenharam historicamente um papel importante na afirmação e desenvolvimento da nossa cooperativa, sendo o contributo empenhado e resiliente dos nossos trabalhadores crucial. São eles que, no dia-a-dia, com o seu esforço e dedicação, “levam o barco a bom porto”.

Em 2017 a Mútua dos Pescadores iniciou um processo de negociação com vista à celebração de um Acordo de Empresa, que merece ser sublinhado enquanto processo pioneiro no Grupo Mútua.

Em 2018, proceder-se-á à aplicação do novo instrumento de regulamentação coletiva do trabalho, procurando defender e valorizar no Grupo Mútua condições mais favoráveis para os trabalhadores, harmonizando, tanto quanto possível, práticas diferenciadas, mantendo a adesão aos princípios base do Contrato Coletivo de Trabalho para o Setor Segurador de 2008.

Contamos com os nossos trabalhadores, os dirigentes e os cooperadores para cumprir e honrar a missão que nos confiam, certos de que o envolvimento e a participação das Pessoas são indispensáveis para o bom desempenho do grupo e o alcançar dos objetivos traçados.

3. Área Comercial

- Sem prejuízo de continuarmos a desenvolver os nossos ramos tradicionais, é importante crescer significativamente nos ramos de Marítimo, Acidentes Pessoais e Multirrisco, na Pesca e, sobretudo, na Marítimo-Turística e Náutica de Recreio, sendo nesta atividade que há maior margem potencial de crescimento;
- Desenvolver o *Marketing* Comercial, aproveitando os diversos canais de comunicação ao nosso dispor;
- Desenvolver a formação dos trabalhadores e colaboradores relativamente a produtos (incluindo o P&I), técnicas de vendas, análise do risco e sinistros;
- Tomar as medidas necessárias para implementar a nova Diretiva sobre Distribuição de Seguros;
- Vetor 1 – Pesca:
 - Defender a carteira da Pesca e implementar ações comerciais para conquistar novos negócios;
 - Dinamizar a Campanha de Vendas do ramo Marítimo;

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020

➤ Vetor 2 – Náutica de Recreio e Marítimo-Turística:

- Continuar a desenvolver ações de divulgação e comercialização dos nossos produtos nestes setores;
- Encontrar soluções para fazer face à sazonalidade de algumas atividades Marítimo-Turísticas;
- Desenvolver estratégias comerciais para alargar a nossa área de intervenção a novos segmentos alvo;
- Ajustar regras e condições tarifárias à realidade de cada linha de negócio;
- Desenvolver campanhas de comercialização para o setor da animação turística.

➤ Vetor 3 – Comunidades Ribeirinhas:

- Dinamizar e desenvolver a comercialização dos produtos de Multiriscos Habitação;
- Identificar segmentos de mercado alvo, para promover a comercialização de produtos para empresas, nomeadamente os Multiriscos (MPME), Acidentes Pessoais e Acidentes de Trabalho;
- Melhorar a divulgação e comercialização do produto Multiriscos Condomínio, nomeadamente através de parcerias;
- 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;
- Aquacultura: continuar aprofundar as relações com as entidades que exploram este mercado, procurando encontrar soluções que melhor se adaptem às suas necessidades.

➤ Vetor 4 – 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 dos Pescadores pode oferecer, em resposta às suas necessidades em termos de seguros;

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020

- Setor Sindical: melhorar a ligação a este sector, procurando encontrar igualmente resposta para as suas necessidades específicas, tanto para os sindicatos, como para os seus associados.



4.Área Técnica

➤ Desenvolvimento de produtos e subscrição:

- Prosseguir com o trabalho de configuração dos produtos na plataforma eGIS, designadamente o produto Multipesca;
- Potenciar a especialização da gestão dos produtos aplicáveis às linhas de seguro da marítimo-turística, a fim de melhorar a eficácia nas áreas da subscrição e tarifação;
- Continuar a desenvolver a política de avaliação e condição das embarcações seguras no ramo Marítimo;
- Desenvolver a atualização do produto Multiriscos, nas suas diversas vertentes: Lar, Condomínio e PME.

➤ Gestão de Sinistros:

- Aprofundar as valências da gestão clínica da plataforma informática *Claims Manager* e aplicar essas valências à gestão de sinistros de Acidentes de Trabalho;
- Parametrizar melhores metodologias para a avaliação do dano corporal, na gestão dos sinistros de Acidentes de Trabalho;
- Melhorar os procedimentos de controlo dos tempos de incapacidade e respetivos custos, por tipo de lesão;
- Ajustar os protocolos e os procedimentos na rede clínica, necessários à melhoria da gestão dos sinistros de Acidentes Trabalho, enquadrado na nossa política de proximidade e qualidade de serviço;
- Assegurar a implementação do mecanismo referente às participações eletrónicas de Acidentes de Trabalho;
- Desenvolver as ações de formação convenientes à implementação do novo mecanismo de participação eletrónica de Acidentes de Trabalho;

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020

- Desenvolver trabalho de identificação das boas práticas existentes no tratamento das participações de sinistro.

5. Área Financeira e de Resseguro

➤ Área Financeira e Contabilidade:

- Prosseguir na melhoria da informação contabilística e financeira, adaptando-a às novas exigências financeiras e fiscais;
- Prosseguir uma gestão prudente dos nossos investimentos financeiros, com especial atenção aos riscos de mercado e risco de crédito, diversificando a carteira e acautelando níveis de aceitação de riscos prudentes;
- Manter e desenvolver os procedimentos de controlo interno das Despesas Gerais e Orçamento;
- Dar continuidade à informatização dos ativos fixos tangíveis no programa de gestão de imobilizado;
- Implementar o programa informático de faturação, para comunicação à Autoridade Tributária (“SAFT-T), que servirá para a emissão de fatura-recibo e permitir aos clientes habilitarem-se ao sorteio fiscal da Autoridade Tributária;
- Implementar as devoluções de contas correntes, no âmbito do sistema de Gestão de Pagamentos;
- Prosseguir na melhoria da aplicação informática de prestação de contas dos mediadores;
- Desenvolver os automatismos informáticos no âmbito do GIS;
- Prosseguir com o trabalho de auditoria interna nas nossas dependências e balcões.

➤ Cobranças:

- Manter o acompanhamento dos vários canais de cobrança, aperfeiçoando os seus circuitos de controlo, nomeadamente no serviço de contencioso;
- Desenvolver informação ligada a cobranças, com o objetivo de criar dinâmica de produção.

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020



➤ Pessoal e Logística:

- Sistematizar procedimentos e políticas de gestão de Recursos Humanos que contribuam para incentivar as boas práticas e otimizar os indicadores de desempenho;
- Continuar o aperfeiçoamento do sistema de avaliação de desempenho, como instrumento de apoio ao desenvolvimento das competências dos trabalhadores;
- Prosseguir o trabalho de organização do arquivo na sede e balcões.

➤ Gestão de Riscos, Controlo Interno, Atuariado e Estatísticas:

- Desenvolver, para efeitos da autoavaliação prospetiva dos riscos, os procedimentos adequados, tendo em conta a natureza e dimensão dos riscos inerentes à nossa atividade;
- Prosseguir a definição das Políticas Internas, bem como, dos instrumentos de medida dos vários riscos;
- Prosseguir o desenvolvimento de indicadores de gestão, essenciais à gestão de riscos, na dimensão financeira, técnica, comercial e de resseguro;
- Prosseguir o aprofundamento da informação necessária aos reportes de Solvência II, em todas as suas vertentes – estatística e atuarial.

➤ Resseguro:

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

6. Área de Ação Cooperativa e Comunicação

➤ Comunicação, Imagem e Marketing:

- Rever o modelo de comunicação e refletir sobre os meios existentes, com o objetivo de reforçar a objetividade e a proximidade da nossa comunicação, junto dos cooperadores e das comunidades;

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020



- Privilegiar a comunicação através dos meios de comunicação próprios, nomeadamente a Revista “Marés”, o site (www.mutuapescadores.pt) e a página na rede [Facebook](https://www.facebook.com/mutuapescadores).
 - Manter presença regular nos órgãos de comunicação social, escritos e eletrónicos, nas edições que abordem com alguma profundidade a atividade seguradora, o setor cooperativo e social, a pesca e as restantes áreas marítimas que constituem os nossos vetores estratégicos.
 - Desenvolver ações de *marketing* dirigidas para as campanhas comerciais que a Mútua dos Pescadores e o Grupo Mútua encetem.
- Formação:
- Avançar com ações internas, 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.
 - Recorrer a prestadores externos para as restantes ações de formação. Neste âmbito, prestar especial atenção à formação em torno do Solvência II, novas orientações contabilísticas “IFRS17” e nova Lei da Distribuição de Seguros.
- Projetos:
- Acompanhar os avisos de candidaturas do programa de apoio Mar2020, incluindo os Grupos de Desenvolvimento de Base Comunitária (DLBC) Costeiros, e de outros sistemas de financiamento nacionais ou internacionais, de forma a explorar as hipóteses de 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 sirvam os nossos trabalhadores, utentes, cooperadores e comunidades.
- Sistema de Audição:
- Assegurar o cumprimento das disposições legais aplicáveis, da ética seguradora e da justiça social, mantendo total isenção e autonomia, em diálogo com os serviços internos, numa estreita ligação ao Provedor e em sintonia com as orientações da ASF.

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020

➤ 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 os cooperadores da Mútua dos Pescadores;

➤ 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, da campanha “Pés no Terreno” e de outras ações convergentes.

7. Área de Sistemas de Informação

- Prosseguir o trabalho de desenvolvimento e implementação dos produtos na plataforma informática eGIS;
- Implementar o sistema de Gestão de *Logs* da *Firewall* Centralizada da rede do Grupo Mútua;
- Evoluir para a melhoria das redes de dados em todos os Balcões do Grupo Mútua;
- Atualizar o Licenciamento Microsoft do Grupo Mútua;
- Reestruturar e implementar um novo serviço de e-mail, para todo o Grupo Mútua;
- Alterar os *layouts* de documentos e impressões a partir do GIS;
- Implementar melhorias na gestão do parque de impressoras do Grupo Mútua;
- Desenvolver uma nova versão da INTRANET (incluindo simuladores);
- Reformular o Projeto de Unidade Ininterrupta de Energia (UPS) – Plano de Continuidade de Negócio;
- Efetuar a ligação de todos os Balcões à Sede (Integração Total e Efetiva da Rede do Grupo Mútua);
- Desenvolver plataformas informáticas para digitalização de documentos e gestão documental;
- Implementar uma solução Integrada de Voz fixa – VoIP;

Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020

- Prosseguir e melhorar o serviço de *Helpdesk*.



Plano de Atividades e Orçamento para 2018-2020

8.Orçamento para 2018 - 2020

13

Orçamento de Proveitos e Custos					
	2016 Real	2017 Orçamento	2018 Orçamento	2019 Orçamento	2020 Orçamento
Prêmios Emitidos	8.515.981	8.569.321	8.997.787	9.357.698	9.732.006
Prêmios Resseguro Cedido	-2.833.413	-3.080.675	-3.285.583	-3.484.379	-3.708.244
Prêmios Não Adquiridos	-28.374	14.923	-28.283	-29.023	-29.693
Proveitos de Investimentos	1.170.042	837.519	814.897	826.507	841.082
Outros Proveitos	1.025.714	851.412	972.809	1.033.485	1.101.620
Total	7.849.949	7.192.500	7.471.627	7.704.288	7.936.772
Custos com Sinistros	5.137.433	4.864.763	4.843.395	4.832.284	4.859.281
Custos de Exploração	1.820.499	1.784.512	1.808.645	1.869.142	1.938.569
Custos com Investimentos	650.204	325.101	311.753	320.171	329.932
Outros Custos	-231.196	33.500	103.500	103.500	103.500
Outras Provisões	80.284	5.000	5.000	5.000	5.000
Total	7.457.224	7.012.876	7.072.293	7.130.097	7.236.282
RESULTADO	392.726	179.624	399.333	574.191	700.490

Orçamento para Investimentos - 2018-2020						
	2018		2019		2020	
RECURSOS						
Saldo de operações correntes	1.280.000		1.430.000		1.530.000	
Títulos de Capital	n.d.		n.d.		n.d.	
Alienação/Reembolso de Investimentos	2.150.000	3.430.000	1.900.000	3.330.000	2.500.000	4.030.000
APLICAÇÕES						
Títulos de Crédito/DP	2.100.000		2.000.000		2.700.000	
Remição de Pensões	800.000		800.000		800.000	
Melhorias em Instalações	30.000		30.000		30.000	
Equipamentos	150.000	3.080.000	150.000	2.980.000	150.000	3.680.000
Segurança de Tesouraria	350.000	3.430.000	350.000	3.330.000	350.000	4.030.000