



**PROGRAMA DE AÇÃO**

**E**

**ORÇAMENTO 2020**

**Índice**

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| PROGRAMA DE AÇÃO.....            | 2  |
| a) Imagem Pública .....          | 4  |
| b) Estratégia de marketing ..... | 4  |
| c) Processos.....                | 6  |
| d) Comunicação .....             | 6  |
| ORÇAMENTO .....                  | 7  |
| CONCLUSÃO.....                   | 12 |

## PROGRAMA DE AÇÃO

A Caixa Económica do Porto – Caixa anexa (CEP), instituição de crédito anexa à A Beneficência Familiar – Associação de Socorros Mútuos (ABF) enquadra-se no regime estabelecido no Decreto-Lei n.º 190/2015, de 10 de setembro. No âmbito da sua atividade pratica empréstimos sobre penhores com garantia real de objetos em ouro e pedras preciosas nos termos do Regime Jurídico da Atividade Prestamista pelo Decreto-Lei nº 160/2015 e atua na captação de depósitos à ordem e a prazo nos termos do Decreto-Lei nº 298/92, 31 dezembro - Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras.

Com o intuito de disponibilizar um maior leque de serviços aos seus associados/clientes, a CEP pretende desenvolver a sua atividade de forma consolidada através de:

- Organizar e estruturar a criação de novos produtos/serviços;
- Captação de novos associados/clientes;
- Acesso a movimentação de contas on-line;
- Desenvolvimento de parcerias com objetivo de obter maior visibilidade às entidades da Economia Social.

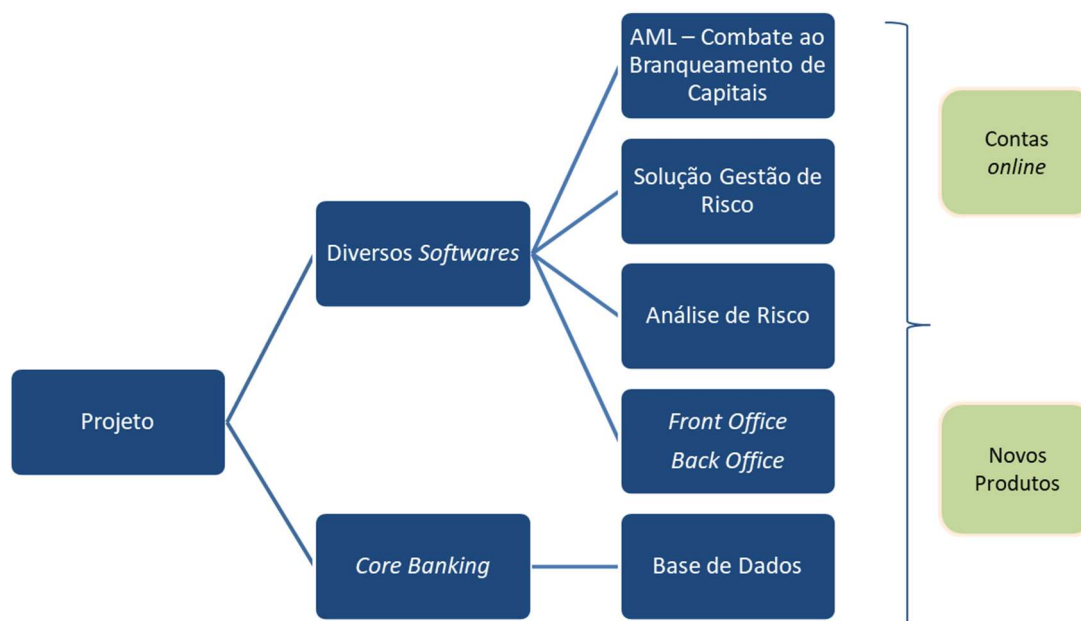
Desde 2017 foram contactadas várias instituições de forma a cumprir com o plano estabelecido.

| 2017  | 2018  | 2019  |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>IT Sector</b> – Transformação digital para o Sector Financeiro</li> <li>• <b>Coreluso</b> – Soluções IT, soluções Web, soluções design</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>EF – Tecnologias de Software</b> – Gestão implementação de projetos.</li> <li>• <b>Critical Software</b> – Sistemas de informação, serviços de IT</li> <li>• Reuniões presenciais com Instituições Bancárias</li> <li>• <b>Credirisk</b> – Desenvolvimento de solução para gestão de risco, AML, incumprimento, processos de <i>compliance</i></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reuniões presenciais com Instituições Bancárias</li> <li>• <b>Credirisk</b> - Adjudicação</li> </ul> |

As reuniões realizadas em 2019 decorreram no sentido de contratualizar um serviço de licenciamento bancário, capaz de dar resposta às exigências do negócio e às perspetivas de alargamento do mesmo. Estas não foram passíveis de prosseguirem, pelo facto de colidirem com estatutos e/ou pelo custo elevado de licenciamento. Em maio de 2019 foi adjudicado com a empresa Credirisk o desenvolvimento de ações de:

- *Corporate;*
- *Governance/Risk ;*
- *Management/Organização;*
- *Serviços profissionais de consultoria especializada e de acompanhamento.*

A figura seguinte descreve o processo do projeto.



Este projeto vai permitir aumentar os índices de eficácia e de segurança na produção dos reportes obrigatórios para o cumprimento da legislação, das Instruções e dos Avisos do Banco de Portugal.

**a) Imagem Pública**


A reabilitação do edifício, na área envolvente do Mercado de Bolhão, contribuirá para potenciar esta área da cidade. Acreditamos que a nova sede é um marco importante para os associados da ABF e para o restante universo da Economia Social.

A CEP terá uma nova imagem que permitirá uma maior visibilidade das ofertas dos seus serviços.

**b) Estratégia de marketing**

Com o desenvolvimento de plataforma de *homebanking* e a criação de um novo website digital a CEP pretende alcançar um universo mais alargado de destinatários. Com efeito, a ABF possui cerca de 45.000 associados, mas, fruto da realização de diversos protocolos com outras instituições mutualistas, a rede social abrange cerca de 370.000 mutualistas na área do Grande Porto.

A adesão à União Distrital das Instituições Particulares de Solidariedade Social constituiu mais um passo importante para a ABF em termos de capacidade de representação institucional, visto este coletivo integrar 405 instituições.



A estratégia de marketing contempla as seguintes etapas:

- Criação de novo Website digital;
- Criação de plano estratégico de marketing;
- Criação de campanhas de atração e fidelização associados/clientes;
- Criação de consistência de comunicação
- Ligação de redes.
- Ligação com redes.

## HOME BANKING

Home



Desktop



Mobile



**c) Processos**

Serão desenvolvidos os seguintes processos:

- Criação e gestão de todo o processo de crédito digital, com triagem automática da qualidade dos associados/clientes de acordo com critérios de risco sugeridos pelos parceiros, acrescidos da informação da própria CEP;
- Serviço de cobranças (numa primeira fase apenas aos associados/clientes da CEP);
- Integração com as soluções dos parceiros para carregamento automático dos dados dos pedidos de crédito nos sistemas destes;
- Possibilidades dos parceiros utilizarem diretamente a solução de gestão de propostas de crédito e motor de decisão em todo o seu negócio e não apenas no canalizado pela CEP.

**d) Comunicação**

Uma das estratégias de marketing, a criação de consistência de comunicação, passará pela divulgação periódica dos produtos e serviços dos parceiros e de novos produtos sempre que existam, bem como a comunicação de ofertas cruzadas entre parceiros. Serão utilizadas diversas plataformas desde:

- Redes sociais
- Meios de Comunicação Social
- *Website*



**ORÇAMENTO**

De acordo com o Decreto-Lei n.º 190/2015, de 10 setembro a Caixa Económica do Porto é uma caixa económica anexa, uma vez que o seu volume de ativos é inferior a € 50 milhões.

O Orçamento para 2020, incidirá sobre as atividades que a Caixa Económica do Porto poderá desenvolver conforme o Artigo n.º 8 do Decreto-Lei n.º 190/2015, de 10 de setembro nomeadamente:

- i. Receber depósitos e outros fundos reembolsáveis;
- ii. Conceder empréstimos garantidos por penhor ou por hipoteca;
- iii. Adquirir e deter títulos de dívida pública dos Estados-Membros da União Europeia da zona euro;
- iv. Financiar-se junto de outras instituições de crédito;
- v. Fornecer serviços de cobrança, transferência de numerário, aluguer de cofres, administração de bens imóveis, pagamentos periódicos e outros análogos.
- vi. Praticar operações cambiais.

Para que o plano seja sustentável a Direção da CEP considerou outros análogos um modelo de *brokerage* que permita que a CEP faça crescer os seus proveitos sem tomar riscos de balanço.

**Pressupostos:**

- A aceitação pela Oracle e pela Credirisk de uma suspensão de pagamentos (manutenção Core Banking, Argus, Credibox, Homebanking e infraestruturas Oracle Cloud) por um ano (2021);
- A aceitação pelo Banco de Portugal de um plano de negócios que integra o desenvolvimento pela CEP de negócio creditício (hipotecário, consumo, PME/negócios, incluindo crédito com ligação à economia social) enquanto se prepara para a condição de caixa bancária.



**Demonstração Previsional de Resultados por Natureza**

unidade: euro

|  |                 |
|--|-----------------|
| Receitas de juros  | 136 207         |
| (Despesas com juros)   | 15 040          |
| (Despesas com capital social reembolsável a pedido)  |                 |
| Receitas de dividendos   |                 |
| Receitas de taxas e comissões  | 122 544         |
| (Despesas com taxas e comissões)   | 1 418           |
| Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido                      |                 |
| Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido  |                 |
| Ganhos ou (-) perdas na negociação de ativos e passivos financeiros, valor líquido   |                 |
| Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido                     |                 |
| Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido   | 24 531          |
| Ganhos ou (-) perdas em ativos e passivos financeiros não negociáveis, valor líquido   |                 |
| Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido  |                 |
| Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido  |                 |
| Ganhos ou (-) perdas no desconhecimento de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas, valor líquido  |                 |
| Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido  |                 |
| Outras receitas operacionais   | 6 000           |
| (Outras despesas operacionais)   | 3 500           |
| <b>TOTAL DO RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>269 324</b>  |
| (Despesas administrativas)   | 384 382         |
| (Despesas de pessoal)  | 164 000         |
| (Outras despesas administrativas)  | 220 382         |
| (Depreciação)  | 83 564          |
| Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido   |                 |
| (Provisões ou reversão de provisões (-))   |                 |
| (Aumentos ou (-) reduções do fundo para riscos bancários gerais, valor líquido)  |                 |
| (Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)  | 978             |
| (Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)  |                 |
| (Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não financeiros)   |                 |
| Goodwill negativo reconhecido nos resultados   |                 |
| Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência patrimonial   |                 |
| Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas |                 |
| <b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais contínuas antes de impostos</b>  | <b>-199 599</b> |
| (Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais contínuas)  |                 |
| Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais contínuas após impostos   |                 |
| Lucro extraordinário ou (-) perda de unidades operacionais contínuas antes impostos  |                 |
| Lucro extraordinário ou (-) perda de unidades operacionais contínuas após impostos   |                 |
| (Despesas ou (-) receitas relacionadas a lucros ou perdas extraordinárias)   |                 |
| Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos   |                 |
| <b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>  | <b>-199 599</b> |
| Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]   |                 |
| Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe   | -199 599        |

Seguidamente iremos apresentar as rubricas dos rendimentos e gastos.

### ❖ Rendimentos

As rubricas dos rendimentos apresentadas para o ano de 2020, conforme apresentado no quadro abaixo, totalizam 289.283 euros.

| <b>Rendimentos</b>   | <b>2020</b>    |
|--|----------------|
| Receitas de juros  | 136 207        |
| Receitas de taxas e comissões  | 122 544        |
| Resultados de ativos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados | 24 531         |
| Outras receitas operacionais   | 6 000          |
| <b>Total</b>   | <b>289 283</b> |

#### Receitas de juros

- Correspondem aos juros de disponibilidades e/ou aplicações em outras instituições bancárias e juros referentes à concessão de crédito através de empréstimo de penhor;
- No decorrer da atividade desenvolvida pela CEP, e face às linhas de orientação previstas, prevê-se uma estabilidade no crédito concedido face a 2019 com aplicação de taxa de juro na ordem dos 13%;
- As aplicações financeiras da CEP encontram-se constituídas de forma a reduzir o risco de concentração de depósitos. Por esse motivo, a Direção da CEP tem procurado a abertura de novas contas em Instituições bancárias. Sobre a remuneração destes depósitos prevê-se uma taxa média de 0,70%.

#### Receitas de taxas e comissões

- Nesta rubrica incluem-se as comissões de avaliações realizadas no decorrer normal da atividade e as realizadas no leilão;
- O plano estratégico da CEP inclui a prestação de serviço como broker, ou seja, como intermediador, no qual prevê-se um volume de 3.000.000€ com uma comissão de 3,5%.

Resultados de ativos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados

- Esta rubrica contempla os resultados obtidos na compra e venda de obrigações de tesouro aquando a sua emissão. Prevê-se uma rentabilidade líquida de 1%.

Outras receitas operacionais

- Correspondem ao remanescente do leilão e reembolso de despesas.

**❖ Gastos**

As rubricas dos gastos apresentados para o ano de 2020, conforme apresentado no quadro abaixo, totalizam 488.882 euros.

| <b>Gastos</b>                   | <b>2020</b>    |
|---------------------------------|----------------|
| Despesas de juros               | 15 040         |
| Despesas com taxas e comissões  | 1 418          |
| Outras despesas operacionais    | 3 500          |
| Custos com pessoal              | 164 000        |
| Outras despesas administrativas | 220 382        |
| Depreciações e amortizações     | 83 564         |
| Imparidades                     | 978            |
| <b>Total</b>                    | <b>488 882</b> |

Despesas de juros

- Correspondem aos juros pagos relativos aos recursos dos nossos clientes, nomeadamente os juros de depósitos à ordem e a prazo;

- Face ao plano estratégico definido prevê-se um crescimento em termos de depósitos de clientes com o aumento geral da atividade. Foi realizada uma previsão total de depósitos na ordem dos 6.000.000€.

Custos com pessoal

- O valor orçamentado teve por base o quadro da Instituição e respeita a remunerações, encargos sobre remunerações e seguros de acidentes de trabalho;

- Para 2020 prevê-se a contratação de dois funcionários na área de Gestão de Risco e *Compliance*.

#### Outras despesas administrativas

- Corresponde aos gastos necessários para o desenvolvimento da atividade;
- Esta rubrica inclui a abertura do projeto de adesão e a adesão à SIBS - Sociedade Interbancária de Serviços, S.A.

#### Depreciações

- Nesta rubrica prevê-se um acréscimo de gasto devido às depreciações calculadas relativas ao investimento em curso, contratualizado em maio de 2019 com previsão de término em maio de 2020. As depreciações foram calculadas numa base de duodécimos.

**CONCLUSÃO**

De facto, no século XXI, não é possível manter a prática de apenas permitir a movimentação das contas presencialmente.

O plano de Negócios e de Capital representa um grande investimento para a Instituição. A introdução de novos produtos/serviços e o acesso a movimentação de contas *on-line* são investimentos necessários que irão permitir uma maior divulgação da CEP e permitirão um crescimento e visibilidade da Instituição.

A decisão de investir assentou essencialmente no resultado de análise da rendibilidade, num horizonte temporal de 5 anos. A CEP investiu com o objetivo de potenciar os seus ativos, aumentar notoriedade e contribuir para um aumento de elemento de vitalidade da instituição titular a ABF.

Assim, a CEP ao ter adjudicado a uma consultora (Credirisk) o fornecimento do sistema informático (*Core Banking*) e demais assessorias, pretende atingir os objetivos definidos como a modernização dos procedimentos na relação com os utilizadores e aumento do controlo e da capacidade de *reporting* junto do Supervisor, o Banco de Portugal (BdP).

**A Direção,**

Presidente – Ilda Helena Martins Oliveira

Vogal – Fernando Ulisses Pereira Machado

Vogal – Sónia Alexandra Oliveira Dias