



GRUPO MONTEPIO

Relatório de
Sustentabilidade

2022

ÍNDICE

Sobre o Relatório.....	4
Mensagem do Presidente	6
1. Grupo Montepio	8
1.1 O Grupo Montepio em 2022.....	8
1.2 Sobre o Grupo Montepio.....	11
1.3 Governance.....	30
1.4 Materialidade	41
1.5 Relação com as partes interessadas.....	42
1.6 Estratégia de Sustentabilidade	51
2. Trabalhar com responsabilidade.....	54
2.1. Representações e reconhecimento externo	55
2.2. Gestão ética e responsável.....	59
2.3. Gestão da cadeia de fornecedores	62
2.4. Investigação e desenvolvimento	65
2.5. Privacidade e proteção da informação	66
2.6. Produtos e Financiamento Sustentáveis.....	69
3. Valorizar os trabalhadores	72
3.1. Os nossos trabalhadores – síntese de indicadores.....	73
3.2. Formação e desenvolvimento	76

3.3. Saúde e Segurança laboral.....	83
3.4. Diversidade e inclusão	88
4. Beneficiar a comunidade	92
4.1 Apoio à comunidade - Síntese de indicadores	93
4.2 Proximidade dos associados e clientes.....	96
4.3. Promoção do voluntariado.....	98
4.4 Investimento na comunidade	101
5. Proteger o ambiente.....	108
5.1 Promoção do ambiente – síntese de indicadores	109
5.2 Transição energética	112
5.3. Gestão eficiente de recursos e resíduos.....	119
5.4. Consciencialização ambiental.....	126
Anexo.....	127
Tabela GRI.....	127

Sobre o Relatório

O Grupo Montepio publica, anualmente, o seu Relatório de Sustentabilidade, divulgando informação não-financeira com o objetivo de dar a conhecer às suas partes interessadas o desempenho a nível ambiental, social e de *governance* (ESG) do Grupo.

Período de reporte

O presente Relatório abrange a atividade no período compreendido entre 1 de janeiro de 2022 e 31 de dezembro de 2022. Sempre que possível e relevante, é apresentada informação relativa a anos anteriores, permitindo uma visão da evolução do desempenho não-financeiro.

Âmbito de reporte

O Relatório inclui informação referente às seguintes entidades do Grupo Montepio:

- Montepio Geral – Associação Mutualista (MGAM ou Montepio Associação Mutualista)
- Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (Banco Montepio);
- Fundação Montepio (Fundação);
- Lusitania, Companhia de Seguros, S.A. (Lusitania);

- Lusitania Vida, Companhia de Seguros, S.A. (Lusitania Vida);
- Futuro – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A. (Futuro);
- Montepio Gestão de Activos, Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Coletivo, S.A. (MGA);
- Residências Montepio, Serviços de Saúde, S.A. (Residências Montepio Saúde).
- Montepio, Residências para Estudantes, S.A. (Residências Montepio U Live);
- Bolsimo Gestão de Activos, S.A. (Bolsimo);
- Montepio Gestão de Activos Imobiliários, ACE (MGAI).

Sempre que uma das entidades não contribuir para um determinado indicador, essa informação é indicada junto deste ou diretamente na Tabela GRI (*Global Reporting Initiative*).

Em 2022, ocorreu o processo de fusão, por incorporação, da empresa Montepio Valor, SGOIC, SA na MGA, em resultado de uma decisão estratégica com o objetivo de reforçar o alinhamento estratégico do Grupo. Com a operação atingiu-se a simplificação da estrutura, a obtenção de sinergias e uma alocação de recursos mais eficiente.

Tendo presente que, em 2021, a Montepio Valor, SGOIC, SA não se encontrava no âmbito de reporte do relatório de

sustentabilidade do Grupo e que desta operação resultou, por exemplo, um natural incremento no n.º de Colaboradores afetos à MGA, tendencialmente, verificar-se-á ao longo do presente documento um crescimento de variáveis afetas à MGA, com impacto ao nível do Grupo, tais como o consumo de energia ou a geração de resíduos.

Global Reporting Initiative e Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

A informação apresentada neste Relatório foi preparada com base nas Normas GRI, não tendo sido sujeita a verificação externa independente.

O Grupo Montepio assume o compromisso de contribuir ativamente para os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da Agenda 2030, das Nações Unidas, reforçando assim o seu envolvimento com a promoção do desenvolvimento sustentável.

Contactos

Para esclarecimentos relacionados com o Relatório de Sustentabilidade do Grupo Montepio e questões/ sugestões sobre matérias de sustentabilidade poderá ser utilizado o seguinte endereço de e-mail: sustentabilidade@montepio.pt.

Mensagem do Presidente

O Grupo Montepio está comprometido com o desenvolvimento e implementação de soluções sustentáveis na sua atividade e atuação, em estreito alinhamento com os valores mutualistas que lhe deram origem, fundamentais nos dias de hoje e na preparação de um futuro sustentável, e com os princípios ESG.

Juntos, no ano de 2022, enfrentámos desafios significativos, mas também alcançámos conquistas notáveis. A pandemia global testou a nossa resiliência, o regresso de uma guerra à Europa fez renascer receios de outrora, mas a nossa capacidade de adaptação e solidariedade prevaleceu. Mantivemos o nosso foco na missão de promover o bem-estar social e financeiro, mesmo diante das adversidades.

Este documento reflete o nosso compromisso e empenho contínuo em promover e desenvolver um trabalho com responsabilidade, a valorização dos trabalhadores, o benefício da comunidade e a proteção do ambiente, princípios fundamentais que norteiam as nossas atividades.

O Grupo Montepio suporta a sua atividade numa gestão sustentável, garantia de um futuro mais próspero e equilibrado para todos. Para além da missão de cada uma das suas empresas, tem responsabilidade acrescida, dada a sua natureza mutualista, de contribuir positivamente para o

desenvolvimento social e ambiental e para o cumprimento dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da agenda 2030 da Organização das Nações Unidas.

O trabalho realizado é alicerçado numa gestão ética e transparente, procurando estender esta responsabilidade por toda a cadeia de valor. A dedicação ao desenvolvimento de produtos mais sustentáveis e à proteção da informação é uma constante, que alimenta a confiança depositada por associados, clientes e parceiros. Esta atuação está diretamente relacionada com a redução de riscos, com a legislação vigente e com iniciativas que impulsionem uma mudança positiva no mundo.

A valorização dos trabalhadores, o maior ativo do Grupo, é prioridade da gestão, investindo na formação e desenvolvimento, na saúde, segurança e bem-estar, em locais de trabalho seguros e agradáveis e promovendo a diversidade e inclusão.

Em termos do benefício à comunidade, a proximidade com associados e clientes é a base da atividade do Grupo, procurando atender às suas necessidades e superar as expectativas. Igualmente prioritário é que as ações do Grupo vão para além da fronteira corporativa e contribuam para o benefício da comunidade em geral, quer através do voluntariado corporativo, quer através do apoio ao

desenvolvimento de projetos sociais, realizados autonomamente ou em parceria com outros atores sociais.

Compromisso igualmente elementar é a proteção do ambiente e a minimização do impacto ambiental. Reduzir a pegada ecológica através da gestão eficiente da transição energética, da utilização de recursos e da produção de resíduos, e promover a consciência ambiental são atributos intrínsecos da missão deste Grupo, promovendo a mudança para um futuro mais sustentável para as gerações presentes e vindouras.

No entanto, reconhecemos que ainda há muito a ser feito neste trabalho contínuo e, nesse sentido, agradecemos a todos os associados, clientes, trabalhadores, parceiros e à comunidade em geral o apoio e o envolvimento para alcançarmos, juntos, um futuro mais justo, equitativo e sustentável para todos.

Com saudações mutualistas,

Virgílio Boavista Lima

1. Grupo Montepio

1.1 O Grupo Montepio em 2022

Trabalhar com responsabilidade

297 380 milhares de €

Valor económico acumulado

97%

Gastos com fornecedores locais

Valorizar os trabalhadores



Beneficiar a comunidade



¹ Trabalhadores: Indivíduos com vínculo laboral a uma das entidades do Grupo Montepio.

* Comparação realizada excluindo Bolsimo e MGAI, entidades do Grupo Montepio incluídas no âmbito de reporte em 2022.

** Valor investido na comunidade inclui valores de donativos e outros investimentos na comunidade de todas as entidades do Grupo Montepio (ver Tabela GRI, indicador GRI 201-1 Desempenho Económico) e o valor concedido pela Fundação Montepio a projetos de apoio social.

² Inclui 13 trabalhadores do Montepio Associação Mutualista, que exercem a função de porteiros, e que não foram integrados nos restantes indicadores (ver nota Tabela GRI).

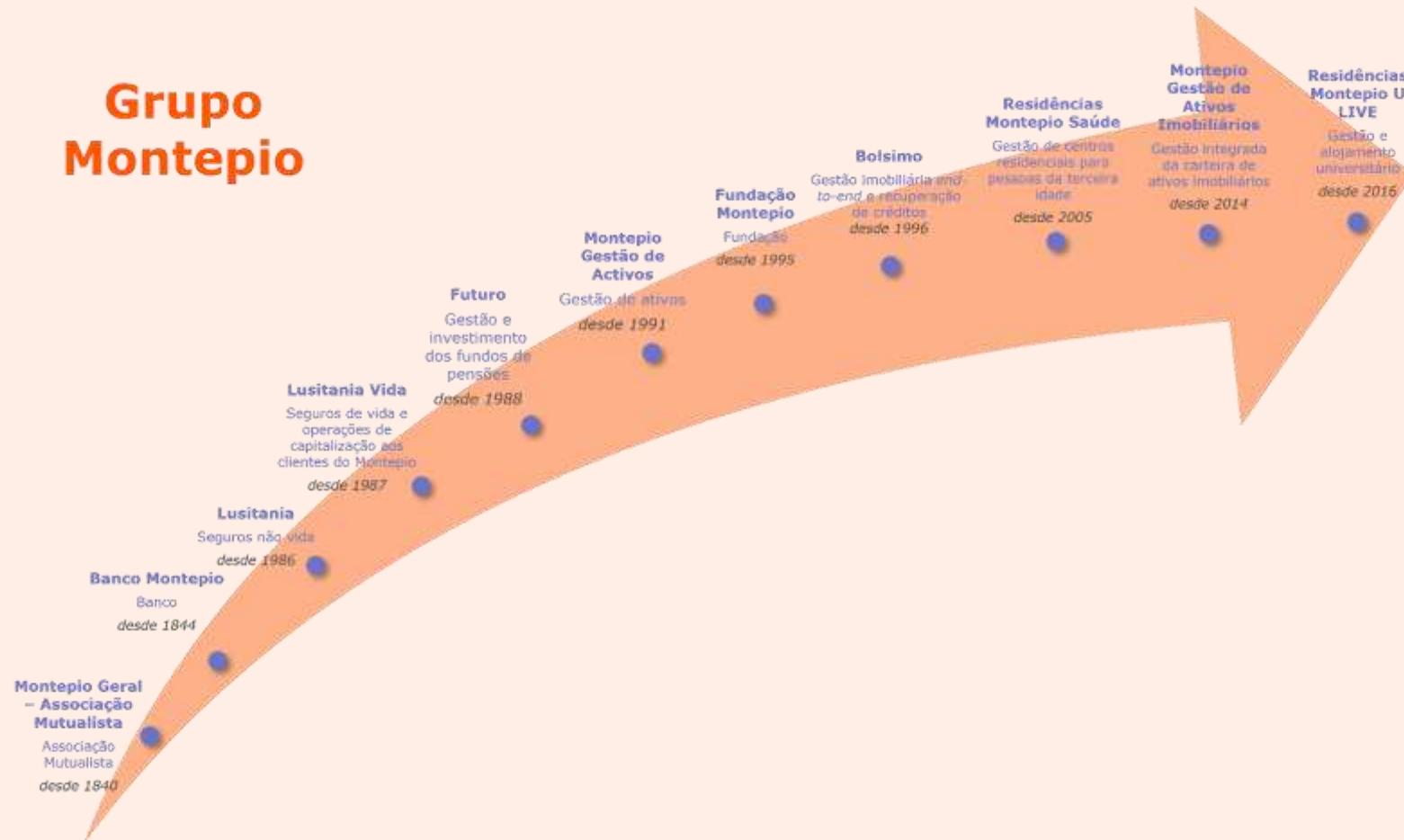
Proteger o ambiente



* Comparação realizada excluindo Bolsimo e MGAI, entidades do Grupo Montepio incluídas no âmbito de reporte em 2022.

1.2 Sobre o Grupo Montepio

As entidades que constituem o Grupo Montepio assumem o compromisso de contribuir para uma melhor sociedade, tendo por base os valores mutualistas que inspiraram a sua fundação.





Missão

- Prestar benefícios de segurança social e de saúde aos associados, seus familiares e beneficiários, fundamentalmente através da colocação de modalidades mutualistas, individuais e coletivas;
- Contribuir para a resolução dos problemas habitacionais dos associados;
- Desenvolver outras formas de proteção social, através da organização e gestão de equipamentos, serviços e obras sociais;
- Promover a melhoria da qualidade de vida, o desenvolvimento cultural, moral, intelectual e físico dos associados.

Visão

Preservar e desenvolver a identidade mutualista e a importância da associação para a vida dos associados e para a sociedade, contribuindo para o reforço do papel do setor mutualista e da Economia Social em Portugal:

- Tornar o MGAM e o Grupo Montepio imprescindíveis na vida de cada associado e das suas famílias, aprofundando o conhecimento, as relações e os vínculos associativos, através das subscrições de soluções mutualistas que abrangem as necessidades das diversas fases do ciclo de vida, completadas pelos produtos e serviços das entidades do Grupo Montepio, e dos benefícios complementares, que contribuem para a melhoria da qualidade de vida;
- Aumentar e desenvolver a atuação na prestação de benefícios de segurança social e de saúde, através das atuais e de novas modalidades mutualistas, individuais e coletivas, de proteção, previdência social, saúde, bem como de soluções de habitação, que cumpram totalmente a Missão Institucional;
- Melhorar o reconhecimento e a confiança no Grupo Montepio, como um grupo diferenciado, coeso e articulado, tecnologicamente desenvolvido, com boas práticas de sustentabilidade e de governo, face aos requisitos adequados à identidade de cada instituição, e sólido, que gera resultados e rentabilidade para os seus fins mutualistas;
- Tornar cada Associado um verdadeiro mutualista, prescriptor do MGAM convicto da importância do mutualismo para a sociedade.

Valores

- Ética e Transparência
- Solidariedade e Cooperação
- Profissionalismo, Competência e Responsabilidade
- Participação e Liberdade de Opinião



Fundado em 1844, o Banco Montepio é a mais antiga instituição financeira portuguesa e única no panorama financeiro nacional, pela sua origem e base mutualista. Um banco universal, intergeracional, interclassista e multicultural, que disponibiliza serviços financeiros a clientes particulares, empresas e instituições do setor social, em todas as fases do seu ciclo de vida.

Missão

Fazer a diferença na vida das famílias, empresas e instituições da economia social, por forma a contribuir ativamente para um presente mais consciente e solidário, e cooperar na construção de um futuro mais sustentável para as gerações vindouras.

Visão

A visão do Banco Montepio para o futuro é ambiciosa, mas o essencial não muda: os valores que nos caracterizam (portugalidade, proximidade, confiança e solidez) representam uma marca de evolução ancorada numa história com quase dois séculos.

Valores

- Proximidade
- Confiança
- Solidez
- Transparência
- Tradição
- Inovação
- Inclusão

Balcões e escritórios de representação (n.º)		2022
	Rede Doméstica	246
	Rede Internacional Finibanco Angola ³	20
	Escritórios de Representação Internacionais ⁴	5

O Banco Montepio disponibiliza aos seus Clientes Particulares e às Empresas um conjunto de canais de distribuição de produtos e serviços em comercialização e de relação com o Cliente, designadamente, o Serviço Montepio24 através de telefone, *web*, *sms*, *app* e o canal dedicado Connect24, a rede interna de caixas automáticas Chave24, as máquinas ATM (*Automated Teller Machine*) e os equipamentos TPA (Terminais de Pagamento Automático).

³ Inclui Centros de Empresas

⁴ Frankfurt, Genebra, Paris, Newark e Toronto.



Fundada a 4 de outubro de 1995, a Fundação Montepio procura contribuir, de forma autónoma ou em parceria com outras organizações da economia social, para a redução das desigualdades e para o aumento da qualidade de vida das pessoas económica e socialmente mais vulneráveis. A Fundação tem um contacto permanente com a comunidade a nível nacional, partilhando valores fundamentais, como o da Solidariedade, com o Montepio Geral - Associação Mutualista, do qual recebe uma dotação anual para a realização da sua atividade. O compromisso dos membros dos Órgãos Sociais da Fundação é assumido de forma graciosa.

Missão

Disseminação do ideal mutualista na sociedade.

Visão

Fundação de solidariedade social que se posiciona como uma das principais entidades financiadoras da economia social e solidária, procurando, em parceria, desenvolver e investir em projetos inovadores sustentáveis e promotores da capacitação de dirigentes, trabalhadores e clientes das organizações.

Valores

Solidariedade
Proporcionalidade

Transparência
Independência

A Fundação definiu as seguintes Linhas de Orientação Estratégica para as suas prioridades de atuação:

- Promoção de respostas económicas, sociais e ambientais, inovadoras e sustentáveis;
- Capacitação da Economia Social e promoção da cidadania ativa e da inovação social;
- Consolidação da intervenção em todo o território nacional através da cooperação com parceiros locais;
- Reforço do papel da Fundação como protagonista da responsabilidade social externa do Grupo Montepio.



A Lusitania continuou a desenvolver medidas com o foco na rentabilidade nas várias linhas de negócio, melhorando os níveis de desempenho com vista ao desenvolvimento sustentável.

Missão

Disponibilizar, em Portugal, aos clientes e parceiros, produtos e serviços inovadores nas áreas de seguros não vida para satisfazer totalmente as suas necessidades. Seguir os princípios do Montepio Geral - Associação Mutualista, atuar de forma socialmente responsável, criar valor para os associados e restantes *stakeholders* e assegurar um crescimento sustentável.

Visão

Ter as melhores soluções de seguros não vida e merecer a confiança das pessoas para cuidar do seu bem-estar, património e futuro, contribuindo para as finalidades mutualistas do Montepio Geral - Associação Mutualista.

Valores

- Orientação para o cliente – trabalhar ativamente para promover a satisfação das pessoas;
- Humanismo – o trabalho é realizado seguindo os princípios humanistas;
- Confiança – cumprimento integral dos compromissos e criação de relações de confiança;
- Excelência – atuação centrada na melhoria do nível e qualidade dos serviços.

A Estratégia da Lusitania assenta em quatro eixos:

Desenvolvimento do negócio	Evolução organizacional	Transformação digital	Projetos críticos
Centralização no cliente, novos modelos de oferta, novos modelos de preço, novos modelos de alianças com parceiros e de comunicação externa, maior articulação com o grupo e redefinição da presença geográfica.	Adoção de práticas de <i>workplace innovation</i> , revendo e avaliando lideranças, políticas RH, redesenhando a estrutura organizacional, estabelecendo novos modelos de gestão de projetos, de formação e de comunicação interna.	Utilização de novas tecnologias e capacidade de inovação para criar uma nova cadeia de valor.	Meios digitais, <i>paperless</i> , gestão e organização da informação, IFRS 17, <i>core insurance</i> e resseguro.

Presença Nacional e Internacional	2022
Mediadores	2 373
Balcões Lusitania	23
Lojas de Agentes de Representação	70



A Lusitania Vida, fundada em 1987, foi pioneira em Portugal ao refletir nos seus resultados os custos e proveitos exclusivamente da atividade do Ramo Vida, mantendo, desde a sua origem, total transparência e independência de gestão. Deste modo, enraizaram-se logo de início, nos seus quadros, políticas de contenção de custos com a manutenção de um adequado e reduzido quadro de pessoal formado e fortemente motivado.

Missão

Oferecer Seguros de Vida e Operações de Capitalização aos Clientes do Montepio, e, complementarmente, a outros Particulares através da Rede de Mediadores, no espaço Nacional e junto das comunidades emigrantes.

Visão

Seguradora portuguesa integrada no Grupo Montepio, que visa alcançar níveis superiores de rentabilidade e solvabilidade, alicerçada em valores humanistas, parcerias sólidas e uma organização flexível, motivada, de elevada eficiência e qualidade.

Valores

- A Lusitania Vida pauta a sua atuação pelos princípios de integridade e transparência, salvaguardando os devidos deveres de sigilo.
- A Companhia promove a melhoria da qualidade de vida de todos aqueles com quem se relaciona, promovendo a correção, urbanidade, afabilidade e brio profissional nas suas relações, bem como o respeito pelos respetivos direitos, sensibilidades e diversidades.
- A Lusitania Vida assegura a igualdade de oportunidades. Todas as suas políticas e procedimentos estão orientados no sentido de impedir a discriminação e o tratamento diferenciado, não permitindo qualquer forma de coação moral ou psicológica, nem comportamentos ofensivos da dignidade da pessoa humana.

A Lusitania Vida estabelece objetivos fundamentais para garantir a sua estabilidade financeira e solvência duradoura. Isto implica manter elevados níveis de rendimento, produtividade e eficiência, bem como expandir a sua rede de agentes para aumentar a sua presença no mercado. A empresa concentra-se em responder às necessidades em constante evolução dos consumidores através da introdução de novos produtos e na adaptação às exigências legais e prudenciais. A sua estrutura, com sede em Lisboa e um escritório no Porto, reflete o seu compromisso a nível nacional, visando contribuir significativamente para a reputação e desempenho do Grupo Montepio.



A Futuro – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A. foi constituída em 14 de janeiro de 1988, com o objetivo de realizar todas as operações de gestão e investimento relacionadas com os fundos de pensões. A especialização e experiência na gestão de Fundos de Pensões, o dinamismo e a qualidade de serviço, são fatores de sucesso da Futuro.

Missão

Assegurar a proteção na reforma, disponibilizando produtos e serviços diversificados e inovadores que excedam as expectativas de Clientes individuais e institucionais e que ofereçam a máxima rendibilidade de acordo com o perfil de risco selecionado, tendo subjacente uma política de melhoria no desempenho da organização.

Visão

Ser uma das líderes no mercado de gestão de Fundos de Pensões, em Portugal, reconhecida, enquanto empresa do Grupo Montepio, pela inovação e qualidade que imprime aos seus serviços, por uma gestão prudente e confiável e pelo seu papel ativo na dinamização do mercado da poupança para a reforma.

Valores

A filosofia de ação da Futuro assenta em valores fundamentais, nos quais reside a sua força e identidade e que apoiam a implementação adequada da estratégia da Empresa. Os *core values* são importantes para que todos conheçam os comportamentos esperados da Empresa e para apoiar a consolidação de um espírito de equipa interno e de uma relação dinâmica e vencedora com o meio envolvente, particularmente:

- Espírito de Equipa
- Inovação;
- Orientação para o Cliente;
- Orientação para os Resultados;
- Segurança e Credibilidade;
- Realização das pessoas;
- Sustentabilidade e Responsabilidade Social;
- Gestão de riscos;
- Melhoria.

A Futuro tem como abordagem os seguintes objetivos estratégicos:

- Promover ações que assegurem ganhos de quota de mercado e, conseqüentemente, a posição de liderança no mercado de gestão de Fundos de Pensões Abertos;
- Ser reconhecida pelos clientes e público em geral, como entidade de renome na atividade de gestão de Fundos de Pensões, pela qualidade que imprime aos Produtos/Serviços disponibilizados;
- Obter um bom retorno financeiro para os clientes e acionistas;
- Reforçar a cultura de orientação para o controlo e mitigação do risco;
- Diversificar a oferta de produtos e serviços, cobrindo toda a gama de produtos destinados a soluções para complemento de poupança para a reforma;
- Promover o desenvolvimento de Pessoal, fomentando uma cultura de valorização de competências.



Missão

Colocar a sua experiência ao serviço de investidores institucionais e particulares, através da inovação e enfoque na rentabilidade dos ativos sob gestão, orientando-se por princípios de rigor, rentabilidade, liquidez e diversificação do risco

Visão

Atingir uma quota de mercado em ativos sob gestão correspondente à quota da representação do Grupo Montepio na atividade bancária.

Valores

A Montepio Gestão de Activos alinha pelos valores do seu principal acionista – Montepio Associação Mutualista – prosseguindo a sua atividade orientada para a geração de resultados que remunerem adequadamente o acionista e, por essa via, contribuir para a concretização da missão deste.

A Montepio Gestão de Ativos procura desenvolver a sua atividade de acordo com os seguintes objetivos estratégicos:

- Desenvolver a atividade de gestão de ativos para clientes particulares e institucionais, através de instrumentos genéricos, os Organismos de Investimento Coletivo (OIC), ou específicos, a Gestão discricionária de Carteiras, no âmbito do Grupo Montepio, com o objetivo de alargar o leque de produtos / serviços oferecidos aos clientes do Montepio;
- Assegurar o crescimento do negócio de gestão de carteiras de institucionais via aprofundamento da colaboração com o Grupo/Entidades da Economia Social;
- Desenvolver capacidades internas tendo em vista a comercialização dos OIC junto de clientes fora do âmbito do Grupo.



A Residências Montepio – Serviços de Saúde tem por objeto social a gestão de centros residenciais para seniores, tais como residências geriátricas, residências assistidas e centros de dia, e a prestação de serviços integrados de cuidados a pessoas de qualquer idade, quer em centros de carácter social e sanitário, quer mediante assistência domiciliária, bem como a prestação de serviços no quadro de acordos celebrados com entidades públicas ou privadas de Saúde ou da Segurança Social. A Residências Montepio – Serviços de Saúde presta, assim, serviços de saúde nas mais diversas áreas, seja através de serviços próprios, seja de parcerias, tais como centros de dia, serviços de médico ao domicílio, teleassistência, serviços de apoio domiciliário, rede de descontos de prestadores de saúde, serviços (ambulatoriais ou domiciliários) de fisioterapia, terapia da fala, enfermagem, psicologia, podologia, nutricionistas, entre outros.

No âmbito da sua Estratégia, a Residências Montepio – Serviços de Saúde definiu, como ambição:

- Reforçar a posição de liderança de mercado, mediante diversificação e aumento da oferta em adequação às necessidades do mercado e manutenção dos níveis de qualidade de serviço;
- Reforçar uma cultura organizacional assente no primado da ética, cooperação e eficiência/eficácia.

No seguimento das suas ambições estratégicas, em 2021, a atividade foi alargada à prestação de consultas e cuidados de saúde, incluindo serviços médicos, de enfermagem e fisioterapia a pessoas não internadas, com o lançamento de um novo serviço – “Clínicas de Saúde Residências Montepio”.

Missão

Satisfazer as necessidades de apoio e assistência de pessoas em fase de reabilitação, seniores e/ou debilitadas, disponibilizando uma oferta de serviços multifacetada e de elevada qualidade, quer em instalações próprias (residências assistidas, centros de dia, clínicas de saúde e unidades de cuidados continuados), quer nos seus domicílios (apoio domiciliário e teleassistência).

Visão

Como operador de referência, a Residências Montepio ambiciona alargar a sua implantação, reforçando o posicionamento já conquistado. A Residências Montepio está comprometida com elevados níveis de qualidade de serviço, boas práticas de relacionamento e cuidada atenção com os seus residentes, utentes e familiares, querendo ser:

- Uma empresa de sucesso e cumpridora, com uma marca e uma imagem reconhecida e respeitada por todos;
- Uma referência e um exemplo de boas práticas no mercado;
- Um valor acrescido na imagem, missão e valores do Grupo Montepio.

Valores

No desenvolvimento da sua atividade, assume o compromisso de submeter comportamentos e decisões ao absoluto respeito de valores e princípios éticos que se pretendem integrantes da cultura de empresa:

- Absoluto respeito pela individualidade própria de cada um dos nossos residentes, utentes e restantes *stakeholders*
- Profissionalismo, responsabilidade e rigor na prestação de serviços e em todos os relacionamentos com residentes e respetivos familiares, utentes, fornecedores, trabalhadores, entidades oficiais
- Inovação e melhoria contínua com vista ao permanente aperfeiçoamento dos serviços prestados aos nossos residentes e utentes e do valor criado para a sociedade e os nossos acionistas
- Atitude positiva e Talento, estamos focados nos resultados positivos, acolhendo com entusiasmo a contribuição dos melhores profissionais e promovendo o seu desenvolvimento
- Responsabilidade social fomentando as boas práticas ambientais, promovendo princípios de equidade e de solidariedade sempre com o intuito de acrescentar valor através da sua intervenção
- Igualdade e não discriminação por diferenças de género, religião, políticas, sociais ou outras

A Residências Montepio – Serviços de Saúde opera a partir de nove residências, em pleno funcionamento:

Residência Montepio Breiner (Porto)



Residência Montepio Quinta de Cravel (Vila N. Gaia)



Residência Montepio Quinta da Romeira (Coimbra)



Residência Montepio Parede (I e II)



Residência Montepio Montijo



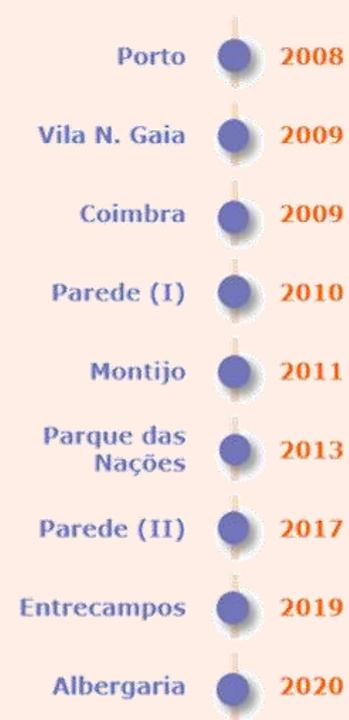
Residência Montepio Parque das Nações (Lisboa)



Residência Montepio Albergaria-A-Velha



Residência Montepio Entrecampos (Lisboa)





O projeto Montepio U Live – Residências para Estudantes foi desenvolvido em 2016 com o objetivo de proporcionar aos estudantes universitários alojamento de qualidade no centro das grandes cidades e a preço ajustado.

Missão

Disponibilizar alojamento universitário de qualidade, no centro das grandes cidades, a preços moderados.

Visão

As Residências Montepio U Live visam conjugar privacidade e autonomia com convivência e partilha de espaços com estudantes da mesma faixa etária, procurando inculcir-lhes no dia-a-dia que, mais do que um mero conceito teórico, o mutualismo é uma forma de estar e viver em sociedade, simultaneamente autónoma, responsável e solidária.

Valores

Alinhadas com as orientações estratégicas do Montepio Associação Mutualista, as Residências Montepio U Live são a prova viva de que os princípios do mutualismo: a autonomia, a liberdade, a responsabilidade, a democraticidade, a igualdade e a solidariedade são valores modernos e vanguardistas. Valores fundamentais para o desenvolvimento sustentável do planeta e para a realização humana das gerações futuras.

Alinhada com os valores mutualistas e enquadrada nas orientações estratégicas do Montepio Associação Mutualista, a empresa que gere as Residências Montepio U Live tem como objetivos:

- Criar um ambiente calmo, confortável e seguro, que propicie o estudo e contribua para o sucesso académico e para o desenvolvimento pessoal dos estudantes;
- Rentabilizar património imobiliário do Montepio Associação Mutualista, ao qual as Residências Montepio U Live pagam uma renda pelas instalações ocupadas;
- Assegurar a rentabilidade e a sustentabilidade de cada uma das residências *per se*, contribuindo desta forma para a prossecução dos objetivos do Grupo Montepio.

Em 2022, foi inaugurada a oitava residência Montepio U Live, na Praça João do Rio em Lisboa, junto à Alameda Dom Afonso Henriques, com capacidade para 62 estudantes universitários, elevando para 400 o número total de camas das Residências Montepio U Live.





A empresa Bolsimo, sediada em Lisboa, desenvolve a sua atividade principal no âmbito de cobranças e avaliação de crédito, tendo como estratégia o crescimento sustentável.

As principais atividades da Bolsimo são:

- Aquisição e posterior recuperação de créditos concedidos por instituições de crédito, no que se compreendem, nomeadamente, através de fianças e garantias pessoais, bem como a aquisição de garantias que sejam acessórias dos referidos créditos;
- Gestão de participações sociais adquiridas por efeito de operações de recuperação de créditos;
- Venda de imóveis adjudicados no âmbito da recuperação de créditos adquiridos;
- A compra e venda de imóveis e a revenda dos adquiridos para esse fim;
- O arrendamento a terceiros de imóveis próprios.

Missão

Gerir com rigor imóveis próprios e recuperar com eficácia os Créditos.

Visão

Fornecer serviços imobiliários de elevada qualidade, maximizando o valor dos ativos imobiliários e recuperando dívidas de forma ética e eficiente gerando valor para os acionistas.

Valores

Valores do Mutualismo e elevados padrões de responsabilidade no desempenho da sua missão.



Missão

O MGAI, ACE, tem por missão, assegurar a gestão integrada de toda a carteira de ativos imobiliários das entidades participantes, em alinhamento com a estratégia e objetivos do Grupo, visando uma maior eficiência e rentabilidade dos imóveis, através da centralização da gestão operacional das atividades necessárias à sua conservação, manutenção, transformação e comercialização.

Os objetivos estratégicos principais compreendem a gestão eficiente da carteira imobiliária do MGAM, visando melhorar a rentabilidade dos imóveis, reabilitar os que se encontram desocupados e reduzir os custos de manutenção, conservação e gestão de condomínios. Além disso, atua no sentido de diminuir a exposição do Banco Montepio ao risco imobiliário, através da venda de imóveis e de uma gestão dinâmica da carteira, em diferentes fases do ciclo imobiliário. Paralelamente, o foco está na obtenção de licenciamento para os imóveis que não se encontram prontos para venda ou aluguer, uma situação comum em várias carteiras, e no estudo e apresentação de soluções para imóveis especiais com processos pendentes há longos períodos, visando facilitar a tomada de decisões.

1.3 Governance

A gestão dos modelos de governo das entidades do Grupo Montepio desempenha um papel fundamental na promoção da transparência, eficiência e equidade dentro das entidades que o compõem, alinhado com valores mutualistas. Enquanto Grupo, entende-se que as entidades devem ter os seus próprios órgãos e independência, de modo a permitir que estas se adaptem às necessidades específicas de cada setor de atividade, beneficiando, naturalmente, das sinergias e suporte mútuos oferecidos pelo Grupo.

1.3.1 Gestão do Risco

A Gestão do Risco é assumida pelo Grupo como processo de elevada importância, desempenhando um papel crítico na sustentabilidade e no sucesso das entidades, com impacto mais significativo em algumas destas, pela natureza dos setores em que atuam, como Banca e Seguros. As entidades têm vindo a trabalhar esta componente, adaptando os processos às suas realidades, setores e níveis de maturidade.

A Gestão do Risco permite identificar, avaliar e compreender os riscos que impactam, ou podem vir a impactar, as suas atividades, operações, estratégias, relações e reputação. E é com base nestes pressupostos que o tema tem vindo a ganhar cada vez mais relevância, procurando, nas entidades em que este processo se reveste de maior robustez, integrar cada vez

mais aspetos de sustentabilidade que podem representar riscos ou oportunidades para a atividade.

Ao nível do setor da banca, por exemplo, a Gestão do Risco surge não só como imposição regulatória, mas como decisiva para o negócio. As empresas que operam com a gestão de ativos financeiros, investimentos e empréstimos, estão sujeitas a um conjunto de incertezas e a um grau elevado de sensibilidade, que tornam necessária a existência de processos robustos de Gestão do Risco. Esta também assume especial relevância no setor de seguros, particularmente nos riscos inerentes à comercialização de contratos de seguro, associados ao desenho dos produtos e respetiva tarifação, ao processo de subscrição e de provisionamento das

OBJETIVOS DE SUSTENTABILIDADE @ BANCO MONTEPIO

O Banco Montepio formalizou objetivos de risco para a sustentabilidade integrados no *Risk Appetite Statement* (RAS), através da identificação de fatores de risco adicionais no processo de identificação de riscos nas categorias existentes e avaliação da sua materialidade e implementação das métricas de RAS.

responsabilidades e à gestão dos sinistros e do resseguro, bem como riscos de crédito, de liquidez, de alterações regulamentares, entre outros.

No contexto do mutualismo é essencial caracterizar, qualificar e mitigar riscos, de modo a garantir a estabilidade da relação com os associados. A Gestão do Risco contribui para a construção de relações de confiança e preservação de recursos, salvaguardando que as obrigações mútuas são cumpridas de forma consistente, levando à definição de estratégias eficazes e, conseqüentemente, proporcionando benefícios mútuos.

Conscientes dos benefícios de implementação de instrumentos estratégicos, diversas entidades do Grupo definiram políticas e planos referentes a esta matéria, entre os quais se destacam políticas de gestão de riscos, de prevenção do branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, de privacidade, de controlo interno, de comunicação de irregularidades, entre tantas outras relevantes para uma gestão eficiente e responsável desta temática fundamental.

Estes documentos permitem definir um quadro estruturado de avaliação de riscos, definindo as diretrizes e princípios pelos quais cada empresa se guia, bem como as ações específicas a serem concretizadas

GESTÃO DO RISCO @ MGAM

O sistema de Gestão de Riscos do MGAM encontra-se definido em normativo interno, a Política de Gestão de Riscos, que define a estratégia de gestão dos riscos, sendo complementada por um conjunto de Políticas específicas para os riscos mais materiais para a instituição.

De forma a facilitar a implementação destas orientações, algumas das entidades do Grupo Montepio desenvolveram manuais operacionais (MGAM, Banco Montepio, Futuro e MGA).

MANUAL OPERACIONAL @ FUTURO

No âmbito do Sistema Integrado de Gestão, da certificação na ISO 9001:2015 e do Sistema de Gestão de Risco e Controlo Interno, está a implementar um processo para a gestão de risco e um Manual Operacional sobre esta matéria, identificando as responsabilidades e áreas de atividade, bem como descrevendo as respetivas funções.

As entidades definiram diferentes estruturas em matéria de *governance* de Gestão do Risco, reconhecendo que é fundamental uma gestão clara, com a devida definição de responsabilidades. Assim, foram criadas diversas estruturas responsáveis, de que são exemplo o Comité de Risco do MGAM ou a Comissão de Riscos, o Comité de controlo interno ou o Comité de imparidades do Banco Montepio. Numa outra abordagem, a Lusitania atribuiu a avaliação da eficácia do Sistema de Gestão de Riscos ao Conselho de Administração, em complemento das responsabilidades do Comité de Risco.

As entidades que se encontram numa fase mais inicial em matéria de Gestão de Risco encontraram estratégias internas de controlo, por exemplo, através de reuniões periódicas de

análise do estado atual da empresa e visão de futuro (Bolsimo) e monitorização e reporte periódico de indicadores de gestão (Residências Montepio U Live).

Em termos de categorização dos tipos de riscos, estes variam consoante a empresa, setor e tipo de atividade. A título de exemplo, o Banco Montepio identifica os seus riscos físicos e de transição associados a riscos climáticos e ambientais, incorporando na gestão de riscos de crédito, de mercado, de liquidez, operacionais e de imobiliário; o MGAM define os riscos específicos das modalidades associativas, riscos financeiros e de mercado, riscos não financeiros e riscos transversais (inclui risco reputacional e estratégico).

DEFINIÇÃO DE UM SISTEMA DE GESTÃO DE RISCOS @ LUSITANIA

A Lusitania implementou um Sistema de Gestão de Riscos que integra um conjunto alargado de intervenientes responsáveis pela execução de funções críticas e diversas ferramentas estratégias, nomeadamente, Políticas de Gestão de Risco, Política de Tolerância ao Risco, Política de Apetite ao Risco e Política de Controlo Interno.

1.3.2 Governance de Sustentabilidade

O Grupo Montepio defende que a adoção de modelos de *governance* robustos em cada uma das entidades e ao nível do Grupo é a chave para a sustentabilidade e êxito do negócio. Sistemas de governo holísticos e eficientes permitem atribuir responsabilidades de forma clara, contribuindo para a gestão e funcionamento de uma empresa, para a tomada de decisões eficazes, bem como para a transparência, integridade e reputação.

FORMAÇÃO GOVERNANCE @MGAM

O MGAM tem vindo a apostar na formação em matéria de *governance*, incluindo *governance* de sustentabilidade, do qual se destaca:

- *Corporate Governance* (2 participantes, 96 horas)
- Sustentabilidade (94 participantes, 2 329 horas)
- *Compliance* (172 participantes, 96 horas)
- Solvência II (6 participantes, 60 horas)

Integrar neste modelo a componente de *governance* de sustentabilidade é fundamental para o alinhamento do negócio com a estratégia de sustentabilidade do Grupo, bem como alavancar a inovação e a procura de soluções criativas e sustentáveis, gerir riscos e oportunidades e promover junto dos seus trabalhadores o compromisso com a ética e a responsabilidade social e ambiental.

Nesta perspetiva, o Grupo Montepio tem vindo a promover uma gestão ética, responsável, sustentável e dinâmica, inspirada nos seus valores mutualistas, humanos e de solidariedade, e adaptada à realidade de cada uma das suas entidades.

O Comité de Sustentabilidade do Grupo é composto por representantes de todas as entidades que integram o Relatório de Sustentabilidade, nos seus três níveis de competências, nomeadamente:

- Plenário
 - Presidência – Presidente do Conselho de Administração (CA) do Montepio Geral – Associação Mutualista;
 - Competências
 - Definir as linhas estratégicas de sustentabilidade para todo o Grupo;

- Aprovar todas as iniciativas, projetos e resultados de intervenção realizada por todas as entidades que integram o Grupo;
 - Proceder à divulgação do Relatório de Sustentabilidade no seio do Grupo Montepio incluindo uma sessão de apresentação institucional ao mercado.
- Núcleo Executivo
 - Presidência – Presidente do CA do Montepio Geral – Associação Mutualista;
 - Competências:
 - Identificar métricas para avaliar o desempenho da Estratégia de Sustentabilidade;
 - Aferir periodicamente o grau de cumprimento da Estratégia de Sustentabilidade;
 - Apurar as ações desenvolvidas por todas as entidades do Grupo Montepio em matéria de sustentabilidade;

- Elaborar o Relatório de Sustentabilidade e demais instrumentos necessários à sua boa execução, com o objetivo de construir um documento de acordo com a *Global Reporting Initiative* (GRI).

- Secretariado Técnico
 - Coordenação – Gabinete de Responsabilidade Social;
 - Competências: Apoio ao funcionamento do Comité.



Os Órgãos Associativos do Montepio Associação Mutualista são:

- Assembleia Geral;
- Assembleia de Representantes
- Conselho de Administração;
- Conselho Fiscal.

Ao nível da *governance* de sustentabilidade e responsabilidade social, o Gabinete de Responsabilidade Social do MGAM, para além de secretariar o Comité de Sustentabilidade do Grupo, coordena o Voluntariado Corporativo do Grupo Montepio e de iniciativas de responsabilidade social internas e externas, promotoras de inclusão social, através de projetos próprios da Fundação Montepio ou em parceria com outros agentes da Economia Social.



O Banco Montepio apresenta os seguintes Órgãos Sociais:

- Assembleia Geral;
- Conselho de Administração;
- Revisor Oficial de Contas.

O mandato das estruturas de administração e de fiscalização 2022-2025, aprovado pelo Banco de Portugal, contempla os seguintes órgãos:

- Conselho de Administração – que designou as seguintes comissões internas: Comissão de Riscos; Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo e Comissão Executiva
- Comissão de Auditoria
- Comissão Executiva - que designou os seguintes comités operacionais: Comité de Crédito; Comité de Ativos e Passivos; Comité de Negócio, Distribuição e Produtos; Comité de Controlo Interno; Comité de Imparidade; Comité de Acompanhamento de Ativos Não Produtivos; Comité de Cibersegurança; Comité de Tecnologia; Comité de Dados; Comité de Acompanhamento do Fundo de Pensões; Comité de Resolubilidade; Comité de Custos e Investimentos; Comité de Sustentabilidade.

Em 2022, o Banco Montepio implementou um modelo de gestão para a sustentabilidade, em consonância com boas práticas e recomendações internacionais, que reconhece a interligação entre fatores ambientais, sociais, económicos e de governação.

Para acompanhar e avaliar a concretização da estratégia de sustentabilidade, foi constituído o Comité de Sustentabilidade

(COMSESG) que, entre outros vetores de atuação, assegura o alinhamento com a estratégia empresarial.

O Comité de Sustentabilidade integra os membros da Comissão Executiva, a presidente da Comissão de Avaliações, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo, decisores de primeira linha e representantes das áreas com contributo relevante para o desempenho do Banco Montepio nos temas da sustentabilidade, finanças sustentáveis e ESG.

CURSO SUSTENTABILIDADE @BANCO MONTEPIO

Com o objetivo de normalizar o conhecimento sobre sustentabilidade ao nível interno, o Banco Montepio disponibilizou dois cursos nesta temática.

Complementarmente, reforçou a sua oferta formativa, através de *talks* e ações de formação, atingindo as 25 horas de formação por colaborador abrangido.

Os novos órgãos de estrutura integram a *governance* de Sustentabilidade, liderada pelo Conselho de Administração como órgão decisor para as políticas e estratégias corporativas, pela Comissão Executiva enquanto órgão supervisor da implementação do plano estratégico e pela Comissão de Avaliações, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo como órgão que acompanha, aconselha e assegura o posicionamento do Conselho de Administração.

Este novo modo de olhar para o negócio encontra-se refletido na Visão, Missão e Valores do Banco ([ver 1.2 Sobre o Grupo Montepio](#)), que integra atualmente a sustentabilidade.



A composição dos Órgãos Sociais da Fundação está vertida nos Estatutos próprios e apresenta-se da seguinte forma:

- Conselho de Administração
- Conselho de Curadores
- Direção Executiva
- Conselho Fiscal

Ao nível da *Governance* ESG, a Fundação marca presença no Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio.



Os órgãos societários da Lusitania são:

- Assembleia Geral
- Conselho de Administração
- Conselho Fiscal
- Revisor Oficial de Contas
- Comissão de Vencimentos

As remunerações dos membros do Conselho de Administração são fixadas pela Comissão de Vencimentos, composta por três membros eleitos quadrienalmente pela Assembleia Geral, podendo ser reeleitos.

Os temas ESG têm sido geridos pela equipa de Recursos Humanos. A Lusitania também integra o Comité de Sustentabilidade do Grupo.

POLÍTICAS @LUSITANIA

A Lusitania tem vindo a implementar um conjunto de políticas de gestão interna, nomeadamente:

- Política de *Compliance*
- Política de Auditoria Interna
- Política de Controlo Interno
- Política de Prevenção do Crime Financeiro
- Política de Comunicação de Irregularidades

Foi, ainda, nomeado o responsável pela função autónoma de conduta de mercado.



A estrutura de governo societário da Lusitania Vida é composta por:

- Assembleia Geral
- Conselho de Administração
- Conselho Fiscal
- Revisor Oficial de Contas
- Comissão de Vencimentos

O tema da sustentabilidade é da responsabilidade do Conselho de Administração, com ligação ao Comité de Investimentos, integrando, também, o Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio. A Lusitania Vida promoveu junto dos seus trabalhadores formação em enquadramento ESG.



O modelo de Governo da Sociedade Gestora encontra-se devidamente enquadrado com as disposições do regime

jurídico da constituição e do funcionamento dos fundos de pensões e das entidades gestoras de fundos de pensões, aprovado pela Lei nº 27/2020, de 23 de julho.

Assim, a estrutura de governo é composta por:

- Assembleia Geral
- Conselho de Administração
- Conselho Fiscal
- Revisor Oficial de Contas

Existe ainda um Comité de Investimentos, órgão de análise e de deliberação, bem como de aconselhamento do Conselho de Administração, sobre a política de investimentos dos Fundos, e uma Comissão de Vencimentos, a quem compete fixar anualmente as remunerações dos titulares do Conselho de Administração e Conselho Fiscal.

Tanto a nível de política de remuneração dos órgãos sociais e trabalhadores, como na gestão dos fundos de pensões, são integrados critérios de sustentabilidade. Estas políticas podem ser consultadas no website da Futuro em:

<https://www.futuro-sa.pt/sustentabilidade/sustentabilidade-da-futuro>

Ao nível da *governance* de sustentabilidade, é incentivado a todos os membros das equipas de gestão que promovam junto dos seus trabalhadores e na empresa, atitudes e práticas alinhadas com a estratégia de sustentabilidade e em defesa dos fatores ESG. Adicionalmente, foi reforçada a frequência das ações de formação dedicadas ao tema da sustentabilidade, tendo totalizado 24 horas em 2022. A Futuro integra, também, o Comité de Sustentabilidade do Grupo.

Montepio Gestão de Activos

Nos termos dos seus Estatutos, os Órgãos Sociais da Montepio Gestão de Activos são:

- Assembleia Geral;
- Conselho de Administração;
- Conselho Fiscal;
- Revisor Oficial de Contas.

Em 2022, a MGA realizou 11 ações de formação em sustentabilidade e ESG, abrangendo 19 trabalhadores, num total de 482 horas de formação.

INTEGRAÇÃO DE FATORES ESG NA POLÍTICA DE REMUNERAÇÃO @ MGA

A MGA inclui questões ambientais, sociais e de *governance*, proporcionais ao tipo de atividade exercida, nos objetivos de desempenho relevantes para efeitos da atribuição de remuneração variável. A Política de Remunerações tem em consideração os objetivos de investimento sustentável, alinhado com os interesses dos participantes e, simultaneamente, capaz de assegurar condições para a implementação de uma remuneração justa e apta à atração, fidelização e motivação dos dirigentes e trabalhadores.

Residências Montepio

Os Órgãos Sociais das Residências Montepio – Serviços de Saúde são:

- Mesa da Assembleia Geral;

- Conselho de Administração;
- Fiscal Único e Revisor Oficial de Contas.

Ao nível do compromisso com a sustentabilidade, as Residências Montepio Saúde encontram-se representadas no Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio, alinhando assim as suas práticas e contribuindo para a estratégia de sustentabilidade do Grupo.



Nos termos estatutários, a gestão da Sociedade é assegurada pelos seguintes Órgãos Sociais:

- Assembleia Geral;
- Conselho de Administração;
- Fiscal Único.



Os Órgãos Sociais da Bolsimo são:

- Assembleia Geral
- Conselho de administração
- Fiscal Único e Revisor oficial de Contas.

A gestão dos temas ESG é trabalhada ao nível do Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio.



Os órgãos que compõem o modelo de governo do MGAI são:

- Assembleia Geral;
- Conselho de Administração.

1.4 Materialidade

A análise de materialidade é o processo através do qual é possível apurar quais os temas de sustentabilidade mais relevantes, temas esses que a organização deverá observar com particular atenção. A matriz de materialidade apresentada resultou de um processo de auscultação externo das partes interessadas (realizado em 2018) e interno, de forma a aferir o grau de relevância de cada um dos temas de sustentabilidade.



Já em 2023, o Grupo Montepio iniciou a atualização do seu exercício de análise de materialidade, bem como a análise de materialidade das entidades que o compõem. O novo exercício de análise de materialidade está a ser realizado de acordo com o princípio de dupla materialidade, introduzido pela nova Diretiva de Reporte Corporativo de Sustentabilidade (em inglês CSRD). A dupla materialidade consiste na reflexão sobre os impactos que os temas de sustentabilidade têm sobre o Grupo e os impactos que o Grupo tem sobre o ambiente e a sociedade.

O processo será realizado do seguinte modo:

- **Impactos do Grupo Montepio** – Auscultação a *stakeholders* das participadas para avaliação do nível de significância dos impactos da atividade do Grupo Montepio sobre a sociedade e sobre o ambiente.
- **Impactos no Grupo Montepio** – Reunião com os Presidentes das participadas para avaliação do nível de significância dos impactos dos temas de sustentabilidade sobre a capacidade de criação de valor do Grupo.

1.5 Relação com as partes interessadas

O Grupo Montepio, consciente dos benefícios do envolvimento com as suas partes interessadas, procura ativamente promover relações de confiança, proximidade e parceria, identificando e monitorizando periodicamente as necessidades e expectativas das suas partes interessadas (*stakeholders*).

Para tal, estabeleceu pontos de contacto e outros métodos de comunicação que, através da partilha de diferentes perspetivas e conhecimentos, permitem a melhoria e a integração das considerações destes intervenientes nas prioridades estratégicas e nos processos de tomada de decisão do Grupo.

Em 2022, o Grupo Montepio deu início a uma nova auscultação de partes interessadas, no âmbito da revisão da sua análise de materialidade ([ver 1.4. Materialidade](#)). Este processo, ainda em fase de conclusão, contribui para o fortalecimento das relações, identificação de oportunidades, antecipação de riscos e desafios, compreensão abrangente dos vários grupos de partes interessadas e a sua visão sobre o desempenho atual do Grupo Montepio, bem como para a criação de impacto positivo ao longo de toda a cadeia de valor.

A identificação e mapeamento das partes interessadas do Grupo Montepio teve como fundamento critérios de importância, relevância e influência, sobre todos aqueles que

podem ser afetados ou que afetam as atividades e serviços do Grupo. Este exercício permite ao Grupo Montepio priorizar os seus esforços de envolvimento, alocando recursos de forma mais eficiente nas iniciativas desenvolvidas com estes grupos.

1.5.1. Canais de Comunicação

É da preocupação e interesse do Grupo Montepio estabelecer canais de comunicação de envolvimento com as suas partes interessadas. Estes veículos permitem ao Grupo a troca de informações e perspetivas com os seus *stakeholders*, demonstrando transparência e abertura para escutar e dar resposta às suas preocupações e expectativas.

Nesse sentido, cada empresa do Grupo Montepio adapta os seus canais de comunicação a cada grupo de *stakeholders*, tornando, assim, este processo mais eficaz, dispondo ainda de canais de comunicação transversais, que podem ser consultados por todas as partes interessadas do Grupo.

Ao nível dos canais de comunicação transversais, destacam-se:



Websites corporativos



Redes sociais
(Instagram, Youtube,
LinkedIn e Facebook)



Relatório e Contas e
Relatório de
Sustentabilidade



E-mail



Folhetos e brochuras
institucionais



Telefone

Complementarmente, as entidades do Grupo implementaram outros canais de comunicação específicos à sua realidade e às necessidades das suas partes interessadas.

Montepio Associação Mutualista e Fundação Montepio

- Blogue Ei – Educação e Formação
- APP AMM
- *Intranet* para trabalhadores
- Código de conduta para fornecedores
- Newsletters
- Redes Sociais
- Revista (digital)
- Seminários e conferências

Banco Montepio

- *Newsletters*
- *Intranet* para trabalhadores
- Montras Digitais
- Políticas e regulamentos
- Encontros M
- Cartazes

Futuro

- Reuniões
- Relatórios de gestão, auditoria, estrutura organizacional, risco e *compliance*
- Manual do empregado
- Comunicações internas
- Portal NetFuturo
- Eventos promocionais
- Avaliação de fornecedores
- Intranet da AMM
- Ações de formação/esclarecimento
- Apresentações institucionais/produto
- Comité de Investimentos
- Código de conduta
- Normas de acolhimento e procedimentos de serviço
- Relatórios de clima organizacional
- Manual do Sistema Integrado de Gestão
- Rede de Balcões do Montepio
- Propostas de fornecimento de serviço
- Informação financeira dos fundos

Bolsimo

- Reuniões presenciais
- Carta de Missão
- Código de conduta

Lusitania

- Newsletters
- Intranet para trabalhadores
- Área de Cliente N Seguros
- Reuniões
- Seminários e conferências

Lusitania Vida

- Relatório SFCR
- Reportes obrigatórios
- Reuniões

Montepio Gestão de Activos

- Reuniões
- Relatórios de gestão
- Comité de Investimentos
- Manual de Procedimentos de Controlo Interno
- Intranet do MGAM

Residências Montepio Saúde

- Reuniões *Teams*
- Contacto pessoal direto
- Intranet
- Reportes obrigatórios
- Reuniões setoriais
- Cursos de Formação Pós-Graduada

1.5.2. Gestão de reclamações

A adequada gestão de reclamações permite identificar e resolver questões levantadas pelos *stakeholders* de forma eficaz e eficiente. As reclamações, assim como as sugestões, são encaradas como oportunidades de melhoria da qualidade dos serviços prestados e de aprofundamento das relações com associados e clientes, contribuindo para a melhoria contínua dos processos com impacto nas atividades desenvolvidas.

No Grupo Montepio, esta necessidade é vista como oportunidade para fortalecer a sua reputação, trabalhando para que associados e clientes reconheçam que as suas preocupações são tidas em consideração e resolvidas de forma proativa, desenvolvendo assim maior confiança e

fidelização, garantindo que todos impulsionam o crescimento sustentável do negócio. Neste sentido, é da responsabilidade de cada empresa do Grupo o devido tratamento das reclamações respetivas, tendo para tal sido definidos procedimentos internos, adaptados aos contextos e setores das entidades.

O MGAM dispõe de uma Provedoria do Associado que centraliza, trata e responde a todas as reclamações direcionadas pelos associados e parceiros, no âmbito da atividade associativa. Nos termos instituídos na [Política de Tratamento e Gestão de Reclamações](#), e respetivo Regulamento de Funcionamento Aplicável, a Provedoria do Associado atua em salvaguarda dos interesses dos associados. O modelo organizacional está a ser adequado às exigências decorrentes da natureza e complexidade das operações do MGAM, sendo assegurado, com as devidas adaptações, o alinhamento com a Norma Regulamentar n.º 7/2022-R, de 7 de junho.

De referir que, em 2022, foram apresentadas quatro recomendações pela Provedoria do Associado, tendo sido implementadas duas no período de reporte. As restantes encontram-se em fase de implementação.

	2021	2022
Montepio Associação Mutualista		
Número de reclamações	246	273
Tempo médio de resposta (dias úteis)	5	7
Nº de reclamações com provimento	43	87
Recomendações apresentadas	3	4

No Banco Montepio a gestão desta temática é da competência do Gabinete do Cliente e Qualidade, o qual assume como principal responsabilidade a de assegurar o cumprimento das orientações definidas no âmbito da [Gestão de Reclamações](#), assim como o devido tratamento e resposta ao Reclamante e Entidades de Supervisão.

Em 2022, verifica-se uma redução de cerca de 21% do total de reclamações, quando comparado com o mesmo período de 2021, acompanhada da diminuição do tempo médio de resposta em 2 dias úteis face a 2021.

	2021	2022
Banco Montepio		
Número de reclamações	5 641	4 457
Através do Banco de Portugal	300	295
Através do Livro de Reclamações e Livro de Reclamações Eletrónico	853	740
Tempo médio de resposta (dias úteis)	9	7

PORTAL DA QUEIXA @ BANCO MONTEPIO

O Banco Montepio recebeu as distinções de “Marca Recomendada” e “Marca do Mês” de agosto a dezembro 2022, consecutivamente, e atingiu o índice de satisfação de 85,7%. O Portal da Queixa é uma ferramenta de *marketplace* reputacional e uma plataforma onde reclamantes expõem as suas insatisfações em relação a determinada marca, com direito a resposta.

A Futuro integra a sua política de tratamento de reclamações na [Política de Tratamento de Associados, Contribuintes Participantes e Beneficiários](#). Em termos dos temas das reclamações registadas em 2022, estas dizem respeito a reembolsos, transferências e rendibilidades.

	2021	2022
Futuro		
Número de reclamações	1	13
Tempo médio de resposta (dias úteis)	13	9
Nº de reclamações com provimento	0	3

A Lusitania implementou o Centro de Gestão de Reclamações, que se encarrega de gerir e tratar das reclamações direcionadas para a Lusitania. À semelhança do verificado na Lusitania Vida, as principais reclamações dizem respeito a questões relacionadas com sinistros, comercialização, contrato (formação e conteúdo do contrato) e, ainda, prémios.

	2021	2022
Lusitania		
Número de reclamações	781	1 181
Tempo média de resposta (dias úteis)	5	8
Nº de reclamações com provimento	146	319

Na Lusitania Vida a responsabilidade pela gestão desta matéria está imputada à [Gestão de Reclamações](#), a qual concentra a receção, análise e resposta às reclamações apresentadas por clientes e/ou outros *stakeholders*. Acompanhando a tendência de anos anteriores, as reclamações dizem respeito a sinistros, contratos e comercializações.

	2021	2022
Lusitania Vida		
Número de reclamações	37	31
Tempo médio de resposta (dias úteis)	4	5
Nº de reclamações com provimento	18	10

Em 2022, a MGA recebeu cinco reclamações referentes a Imóveis dos Fundos de Investimento Imobiliários, com um tempo de resposta médio de três dias.

	2021	2022
Montepio Gestão de Activos		
Número de reclamações	0	5
Tempo médio de resposta (dias úteis)	0	3
Nº de reclamações com provimento	0	5

A MGA assegura que os seus clientes, sempre que solicitado, sejam informados do contacto do responsável pela gestão de reclamações, bem como do modo de funcionamento deste serviço. Adicionalmente, assegura a disponibilização de um livro de reclamações aos seus clientes, bem como o cumprimento do disposto na legislação em vigor, em cada momento, relativamente a reclamações eletrónicas.

Nas Residências Montepio – Serviços de Saúde são cumpridas as diretrizes definidas pela Entidade Reguladora da Saúde e pela Segurança Social, que prevê a submissão das queixas (dentro de determinados prazos) dos utentes, bem como a informação do seguimento que tenha sido dado às mesmas e cópia da informação escrita prestada ao reclamante.

	2021	2022
Residências Montepio Saúde		
Número de reclamações	11	31
Tempo médio de resposta (dias úteis)	7	7
Nº de reclamações com provimento	3	8

As Residências Montepio U Live não registaram nenhuma reclamação em 2022.

1.5.3. Certificações

As certificações refletem o compromisso das entidades do Grupo Montepio com a qualidade, segurança, conformidade e sustentabilidade, fortalecendo a sua imagem, credibilidade e reputação e, dessa forma, representando uma vantagem competitiva para o negócio do Grupo, garantindo a confiança e fidelização dos atuais *stakeholders*, bem como a atração de novos.

Adicionalmente, as certificações impulsionam a implementação das melhores práticas e a realização de auditorias regulares e, conseqüentemente, a ganhos de eficiência, uma melhor gestão de recursos e redução de riscos.



Certificação MOVE+

A frota automóvel do Banco Montepio renovou a sua Certificação MOVE+, desenvolvida pela ADENE – Agência para a Energia. A MOVE+ é um sistema de avaliação e classificação do desempenho energético de frotas automóveis, para as empresas que pretendem liderar a transição para uma mobilidade sustentável.

O Banco Montepio obteve classificação A, numa escala de F (menos eficiente) a A+ (mais eficiente), refletindo, assim, o elevado nível de eficiência energética da sua frota de viaturas. Complementarmente, esta classificação permite identificar oportunidades de poupança de energia, de redução de custos e de minimização do impacto ambiental.



Certificação ISO 9001:2015

A Futuro, líder na obtenção da Certificação da Qualidade dentro do seu setor de atividade, tornou-se uma empresa certificada em outubro de 2001. A Certificação da Qualidade cobre todas as áreas de atuação da sociedade gestora: conceção, gestão, comercialização e prestação de serviços na área de Fundos de Pensões Abertos e Fechados.

Na auditoria de renovação de certificação da norma NP EN ISO 9001:2015, realizada em 2022 pela APCER, não foram, pelo nono ano consecutivo, identificadas situações de “Não Conformidade”, facto que atesta a observação de elevados padrões de ética e qualidade.

A Direção de Qualidade e Tecnologias de Informação apresenta-se como a área responsável pelas atividades e procedimentos relacionados com a Certificação de Qualidade.

Certificação GIPS

A Certificação GIPS (*Global Investment Performance Standards*), obtida em 2013, reconheceu à Futuro o cumprimento de determinados princípios e regras, na forma como valoriza e avalia a rentabilidade dos ativos que tem sob a sua gestão.

Em 2022, concluiu-se o processo de verificação do cumprimento das Normas *Global Investment Performance Standards* (GIPS®) ⁵ para o período compreendido entre 31 de dezembro de 2017 e 31 de dezembro de 2021.

Este processo consistiu na revisão das políticas, procedimentos e ferramentas da empresa em todas as etapas de cálculo e apresentação da performance de investimentos.

Neste processo de verificação recorrente de *compliance* com as normas GIPS, a Futuro contou com a intervenção da MERCER.

⁵ GIPS® é uma marca registada propriedade do CFA Institute



Certificação ISO 9001:2015

As Unidades Residenciais, a Teleassistência e o Serviço de Apoio Domiciliário encontram-se abrangidas pela Certificação ISO 9001:2015, através do organismo de Certificação TÜV Rheiland Portugal, Lda. Complementarmente, foi definido um Responsável de Qualidade e Processos.

Norma ACSA

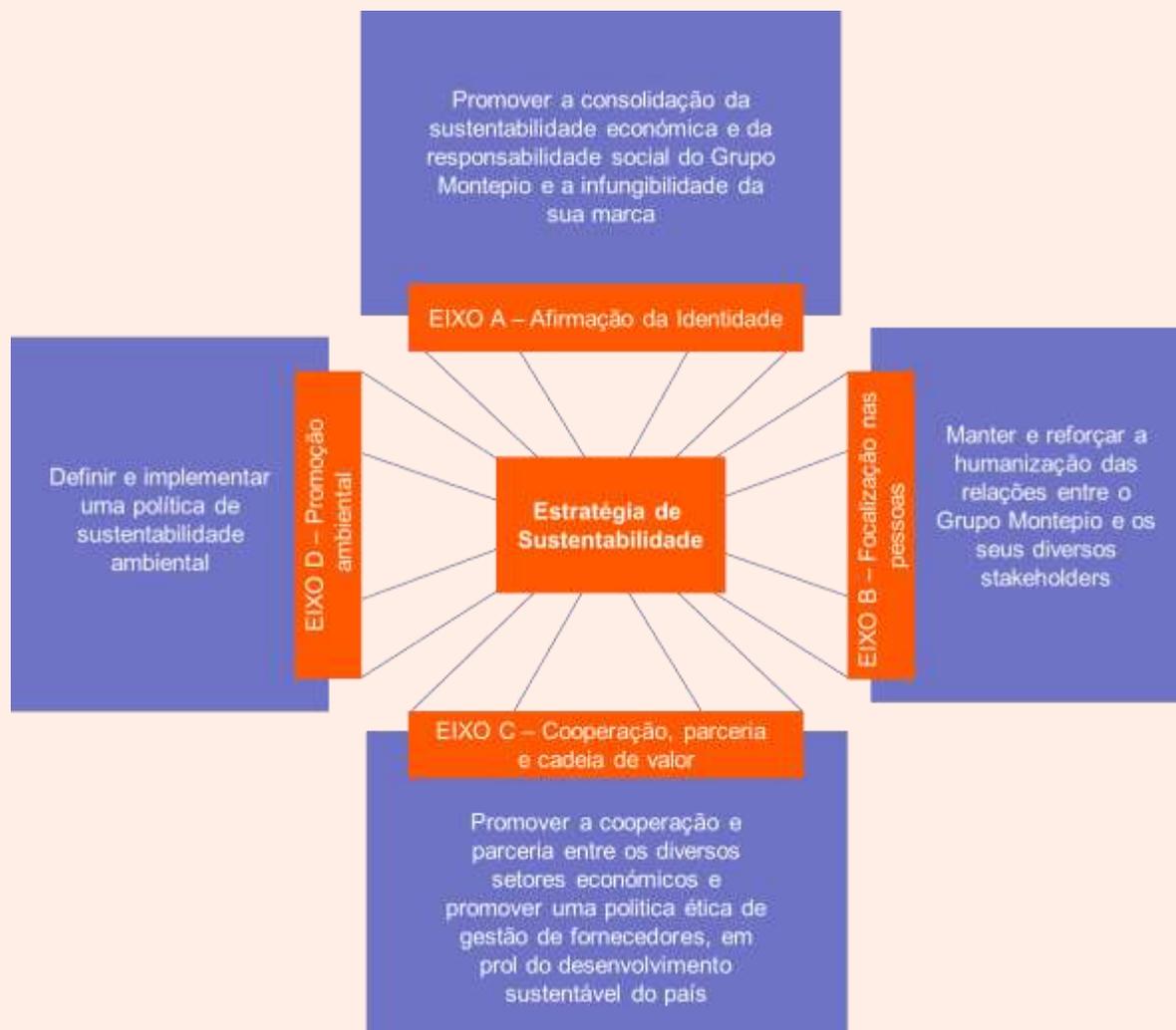
Encontra-se em curso a implementação do modelo de acreditação ACSA na Unidade do Montijo. Esta norma, aprovada pelo Ministério da Saúde e adotada pela Direção Geral de Saúde, promove a acreditação dos resultados e qualidade dos serviços de saúde.

1.6 Estratégia de Sustentabilidade

A Estratégia de Sustentabilidade do Grupo Montepio foi atualizada em 2018 para o horizonte temporal de 2019-2021, dada a atualização da Matriz de Sustentabilidade resultante de uma auscultação interna e externa de *stakeholders*, continuando a englobar quatro eixos com objetivos estratégicos específicos, iniciativas a desenvolver, KPI (*Key Performance Indicator*) e metas inerentes. Estes eixos são comuns às três principais entidades (Montepio Geral – Associação Mutualista, Banco Montepio e Fundação Montepio).

Apesar da definição de horizonte estratégico até 2021, optou-se pela extensão da Estratégia de Sustentabilidade para 2022, uma vez que continua em linha com os objetivos do Grupo e a nova atualização se encontra em desenvolvimento.

Eixos da Estratégia de sustentabilidade do Grupo Montepio



Alinhamento com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

Os compromissos assumidos pelas entidades do Grupo estão alinhados com as orientações da Aliança Portuguesa ODS (da qual a Fundação é membro desde 17 de dezembro de 2015) e são parte integrante do Modelo de Negócio e da atividade das entidades.

O Grupo Montepio trabalha de mãos dadas com todos os *stakeholders* com vista à promoção do emprego digno e do crescimento económico, assegurando a redução das desigualdades e garantindo o consumo responsável. Da mesma forma, a sua atuação assenta no desenvolvimento social, ao estabelecer parcerias com diversas entidades para garantir um caminho comum para o desenvolvimento sustentável, uma economia de baixo carbono e uma pegada ecológica mais reduzida, o Grupo cimenta o seu compromisso para com os ODS, a sociedade e o planeta.

Apesar da reconhecida importância de cada um dos 17 ODS para um futuro sustentável, o Grupo Montepio destacou alguns ODS mais relevantes para os setores em que atua e nos quais o Grupo pretende ter um maior contributo, tendo por base, para este relatório, a Matriz de Materialidade definida em 2021 e as principais temáticas e iniciativas desenvolvidas em 2022.

ODS em destaque em 2022



2. Trabalhar com responsabilidade



O Grupo Montepio rege-se pelos **princípios de ética e de responsabilidade, que abrangem a gestão das diversas partes interessadas**. Trabalhar com responsabilidade traduz-se na gestão ética de toda a cadeia de valor, desde trabalhadores a fornecedores, associados, clientes e outros *stakeholders*, assumindo a proteção e a privacidade dos dados e apostando, continuamente, no trabalho digno (ODS 8) e na investigação e desenvolvimento, potenciando a criação de produtos sustentáveis, bem como a melhoria dos serviços oferecidos (ODS 12). Gerir a atividade e as parcerias de forma responsável, eficaz e transparente, em linha com os ODS 16 e 17, é uma das prioridades estratégicas, moldando todas as tomadas de decisão do Grupo.

297 380 milhares de €
Valor económico acumulado

97%
Gastos com fornecedores locais

2.1. Representações e reconhecimento externo

2.1.1 Representações e compromissos

As representações externas das diversas entidades do Grupo Montepio desempenham um papel fundamental na forma como este se insere na sociedade e refletem a identidade do Grupo, reforçando a sua reputação e posicionamento nas diferentes áreas. Na tabela adjacente encontram-se listadas as principais representações.

ENTIDADE	GRUPO MONTEPIO	REPRESENTAÇÃO
Confederação Portuguesa de Voluntariado	Montepio Associação Mutualista	Vogal Executivo
Associação Portuguesa para a Diversidade e Inclusão	Montepio Associação Mutualista	Membro do Conselho Consultivo
Associação Portuguesa de ética Empresarial	Montepio Associação Mutualista	Membro Associado
Associação Portuguesa da Mutualidade	Montepio Associação Mutualista	Vice-Presidência do Conselho de Administração
Instituto para as Políticas Públicas e Sociais	Montepio Associação Mutualista	Membro Associado

ENTIDADE	GRUPO MONTEPIO	REPRESENTAÇÃO
<i>Centre for European Volunteering/Employee Volunteering</i>	Montepio Associação Mutualista	Membro Efetivo
<i>International Association for Volunteer Effort</i>	Montepio Associação Mutualista	Membro Efetivo
<i>Association Internationale de la Mutualité</i>	Montepio Associação Mutualista	Membro Efetivo
Associação GRACE	Montepio Associação Mutualista e Banco Montepio	Membro do <i>Cluster</i> Financeiro
Centro Nacional de Competências para a Inovação Social	Banco Montepio	Membro do Conselho Consultivo
Fundação da Juventude	Banco Montepio	Membro do Conselho de Fundadores
JAP - <i>Junior Achievement</i> Portugal	Banco Montepio	Membro da Direção
IPQ - Instituto Português da Qualidade e APEE – Associação Portuguesa de Ética Empresarial	Banco Montepio	Membro da Comissão Técnica 217 - Finanças Sustentáveis
APB – Associação Portuguesa de Bancos	Banco Montepio	Vogal da Direção Membro do Grupo de Trabalho

ENTIDADE	GRUPO MONTEPIO	REPRESENTAÇÃO
		“Financiamento Sustentável”
ESBG - <i>European Savings Banks Group</i> , Comité de Responsabilidade Social Corporativa	Banco Montepio	Membro do Conselho Membro do Comité de Coordenação
Centro Português de Fundações	Fundação Montepio	Membro Associado
Plataforma Portuguesa para a Integridade	Fundação Montepio	Assumiu a carta de compromisso
APS - Associação Portuguesa de Seguradores	Lusitania Vida	Membro associado
AIDA - Associação Internacional do Direito dos Seguros	Lusitania Vida	Membro associado
APFIPP – Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios	Futuro	Membro da Direção e da Comissão Consultiva de Fundos de Pensões

ENTIDADE	GRUPO MONTEPIO
10 Princípios do Pacto Global das Nações Unidas (ONU);	Banco Montepio
Agenda 2030 e os 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ONU);	Banco Montepio
Sete princípios <i>Women’s Empowerment Principles</i> (WEPs)	Banco Montepio
Carta para o Negócio Responsável (ESBG)	Banco Montepio
Carta de Compromisso para o Desenvolvimento Sustentável em Portugal	Banco Montepio
Adesão à Aliança ODS Portugal	Fundação
Conformidade com a Norma NP EN ISO 9001:2015 – Certificação da Qualidade - desde outubro de 2001 e com as Normas GIPS – <i>Global Investment Performance Standards</i> desde 2013	Futuro

O Grupo Montepio assume, ainda, diversos compromissos em várias áreas, particularmente na vertente financeira e de sustentabilidade. Os principais compromissos subscritos encontram-se representados na tabela seguinte.

2.1.2 Principais prémios e reconhecimentos

Em 2022, o Grupo Montepio conquistou diversos prémios e reconhecimentos que destacaram o percurso que o Grupo tem vindo a trilhar. **Este reconhecimento revela-se extremamente importante para a confirmação das boas práticas implementadas nas entidades**, bem como pelo incremento da reputação do Grupo junto dos associados, clientes e comunidade em geral.



PRÉMIO 5 ESTRELAS

O Montepio Associação Mutualista obteve a classificação de “Extraordinária, realmente Cinco Estrelas”, alcançando uma satisfação global de 80,10%. Para este reconhecimento contribuiu a oferta, benefícios e a comunicação realizada pelo Montepio Associação Mutualista em 2022.



GRANDE PRÉMIO ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE COMUNICAÇÃO DE EMPRESA (APCE)

Revista Montepio Digital e a página de Instagram do Montepio Associação Mutualista distinguidas nas categorias “Publicação Externa” e “Campanha de Redes Sociais”.

MARCA Nº1 DO CRÉDITO HABITAÇÃO



No Prémio Escolha do Consumidor, o Banco Montepio atingiu bons resultados com um nível de Satisfação de 81,66% e um nível de Recomendação de 83,06%. Os consumidores valorizaram os seguintes atributos: confiança no Banco; explicação detalhada de produtos; disponibilidade do/a Gestor/a para tratar do processo; facilidade na entrega de documentos, e prazo de crédito flexível.

EMPRESAS COM MELHOR REPUTAÇÃO CORPORATIVA EM PORTUGAL



No estudo Merco Empresas, o Banco Montepio integra o ranking das 100 empresas com melhor reputação corporativa em Portugal. Um reconhecimento motivador, por representar a perceção da opinião pública e a avaliação de diferentes *stakeholders*.

TOP EMPRESAS EM RESPONSABILIDADE ESG



O Banco Montepio integra o ranking Merco das 100 empresas mais responsáveis em matérias ESG, que avalia o cumprimento em termos ambientais, sociais e de *governance*, através uma lista geral e outras específicas para cada um dos critérios. O estudo resulta da participação de dezenas de executivos de grandes empresas, jornalistas de informação económica, membros do governo, analistas financeiros, responsáveis de ONGs, dirigentes sindicais e de associações de consumidores, bem como da consulta a mais de 800 cidadãos.

SUPERBRAND 2022

O Banco Montepio é uma *Superbrand* pela 13.^a vez. A atitude e a determinação não dependem de números de sorte e, a somar ao Prémio de Marca de Excelência *Superbrands*, o Banco recebeu a distinção de “melhor capa”.

A ‘MELHOR CAPA DO ANO’

Em 2022, foi destacada a importância da Igualdade de Género, consagrada na Declaração Universal dos Direitos Humanos, da ONU. O Banco Montepio conquistou o Prémio Criatividade ‘Melhor Capa do Ano’. O Banco Montepio procura escrever uma história diferente, que derrube muros e encurte distâncias no caminho para a plena igualdade de direitos e oportunidades, trabalhando a equidade e a inclusão.

SOMOS ‘HEALTHY WORKPLACES’

O Banco Montepio foi distinguido com o Selo *Healthy Workplaces* (nível 2). Este reconhecimento para locais de trabalho saudáveis é atribuído pela Ordem dos Psicólogos Portugueses no âmbito da campanha “*Healthy Workplaces Manage Stress*”, que tem vindo a promover e a incentivar as boas práticas de segurança, bem-estar e saúde ocupacional em Portugal.

CINCO ESTRELAS NA CATEGORIA BANCA – SUSTENTABILIDADE

O Banco Montepio venceu o Prémio Cinco Estrelas na categoria Banca – Sustentabilidade, com uma satisfação global de 80,1%. Este índice resulta de um sistema de avaliação junto de consumidores com afinidade ao tema Sustentabilidade, testes de conceito a clientes e trabalhadores, e estudo de mercado à marca.

MELHOR FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO ABERTO

O Organismo de Investimento Coletivo Valor Prime, gerido pela MGA e comercializado pela rede comercial do Banco Montepio, ganhou o prémio “Melhor Fundo de Investimento Imobiliário Aberto” em 2022, numa organização conjunta da APFIPP e Jornal de Negócios.

PRÉMIO 5 ESTRELAS REGIÕES

A Residências Montepio – Serviços de Saúde, SA, ganhou em 2021 o Prémio 5 Estrelas Regiões, na categoria Residências Senior, pelo 4.^o ano consecutivo.

2.2. Gestão ética e responsável

A gestão ética e responsável desempenha um papel determinante na gestão das entidades que integram o Grupo Montepio. Num ambiente onde a confiança e a integridade são fundamentais, a adoção de práticas éticas e responsáveis fortalece os laços com os associados, clientes e partes interessadas, bem como a estabilidade e a reputação das entidades. No contexto das atividades mutualista, bancária, seguradora, de gestão de ativos, da saúde e do alojamento estudantil, os princípios éticos garantem que as decisões são pautadas pela transparência, promovendo um ambiente de negócios sustentável.

O Código de Conduta, desenvolvido em alinhamento com o Montepio Associação Mutualista, estabelece os princípios e regras que devem reger as ações de todas as partes envolvidas. Dentro desses princípios, destaca-se a atenção dedicada à segurança no trabalho, a promoção da conciliação entre vida pessoal e profissional, a defesa dos direitos humanos, a igualdade de oportunidades, a sustentabilidade ambiental e a prevenção de conflitos de interesses.

POLÍTICA DE COMUNICAÇÃO DE IRREGULARIDADES (WHISTLEBLOWING) @ BANCO MONTEPIO

Revista em 2022, esta política enuncia os princípios gerais de atuação da instituição no que respeita à comunicação e tratamento de irregularidades, garantindo a independência e autonomia da apreciação das participações, a possibilidade de anonimato do denunciante e a confidencialidade da identidade do denunciante e de terceiros mencionados nas denúncias.

No Banco Montepio, o Código de Conduta é acompanhado por uma Política de Comunicação de Irregularidades (*Whistleblowing*) e um Canal de Ética, que proporcionam meios seguros e transparentes para reportar situações que possam constituir irregularidades, comportamentos inadequados ou eticamente censuráveis. A criação do Comité de Irregularidades reforça a autonomia e a independência no tratamento desses casos. Acrescem, ainda, formações recorrentes que abordam temas críticos de ética, como anticorrupção, branqueamento de capitais e cibersegurança.

A existência de códigos de conduta e políticas para associados, trabalhadores e outras partes interessadas reflete o empenho contínuo do Grupo Montepio em manter os mais altos padrões éticos e a promoção da responsabilidade em todas as suas ações. A política interna reforça ainda mais essa visão, abordando temas como sanções, prevenção da corrupção, gestão de conflitos de interesse e participação de irregularidades. Estas diretrizes reforçam uma cultura de integridade e transparência, essencial para o sucesso sustentável do Grupo.

Principais normativos e mecanismos instituídos nas entidades do Grupo associados à gestão ética

Principais normativos
Códigos de conduta
Políticas de gestão de conflito de interesses
Políticas de comunicação de irregularidades
Políticas de sanções
Regulamentos do Conselho de Administração
Regulamentos do trabalhador
Políticas de remuneração
Políticas / Planos de prevenção da corrupção e infrações conexas

Políticas de tratamento e gestão de reclamações
Políticas de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo
Políticas de prevenção do crime financeiro
Políticas de prevenção do abuso de mercado
Políticas de envolvimento
Políticas de tratamento
Políticas de privacidade
Mecanismos de denúncia de irregularidades
Canal de ética
Canal de comunicação de irregularidades
Endereços de e-mail para denúncia de incidentes / irregularidades
Declaração de Compromisso Ético do Grupo Montepio
<i>Em curso</i>

Principais ações associadas à gestão ética

Formação

Futuro

Programas de Formação anual e bianual em Prevenção de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo a todos os trabalhadores

Bolsimo

Formação em anticorrupção e branqueamento de capitais a 100% dos trabalhadores.

Lusitania

- Divulgação e sensibilização para o Plano de Prevenção da Corrupção e Infrações Conexas e da Política de Prevenção do Crime Financeira a 100% dos trabalhadores;
- Formação em matéria de prevenção do suborno, corrupção e comunicação de irregularidades a 100% dos trabalhadores.

MGAI

Ações de formação sobre “Prevenção do assédio e outros comportamentos ofensivos”

Residências Montepio Saúde

Formação presencial em Código de Conduta a 65% dos trabalhadores.

Residências Montepio U Live

Código de conduta

Formação em “Saúde Mental e Bem-estar dos jovens”

Outras ações

Lusitania

- Avaliação do risco inerente e residual em matéria de corrupção e suborno a 100% das áreas de negócios potencialmente expostas ao risco;
- Monitorização de Concursos Públicos (100% dos concursos do universo selecionado numa abordagem assente no risco);
- Questionário de perceção sobre o canal de Comunicação de Irregularidades (64% de participação);
- Contratos elaborados e revistos pela Direção de Serviços Jurídicos contêm cláusula que vincula os fornecedores e prestadores de serviços ao Código de Conduta de Fornecedores do Grupo Montepio (100% dos contratos elegíveis)

Futuro

Revisão da Política de Envolvimento e da Política de Tratamento de Associados, Contribuintes, Participantes e Beneficiários

2.3. Gestão da cadeia de fornecedores

O Grupo Montepio considera que uma gestão sustentável da sua cadeia de fornecedores é fundamental para a promoção de práticas empresariais responsáveis em toda a sua linha de abastecimento. A escolha criteriosa e a adequada gestão dos fornecedores contribuem para que estes partilhem os mesmos valores e *standards* de sustentabilidade, representando o Grupo Montepio como um todo. Esta atenção, dedicada a todos os fornecedores, enriquece as relações, promovendo a longevidade e a confiança

O trabalho junto da cadeia de fornecedores tem vindo a ser desenvolvido em todas as etapas, desde a homologação dos potenciais fornecedores, à contratação, avaliação e monitorização. Neste sentido, o Grupo Montepio implementou uma Central de Compras, que tem como principal missão “centralizar o processo de compras do Grupo, assumindo-se, neste âmbito, como área interlocutora no relacionamento e negociação com fornecedores, potenciando sinergias e procurando racionalizar e minimizar custos na aquisição de bens e serviços”. **É da responsabilidade da Central de Compras o desenvolvimento de uma política de aquisição**

de bens e serviços, comum a todas as entidades que integram o Grupo Montepio, garantindo um padrão uniforme que assegure a qualidade e rigor do Grupo, bem como a satisfação de todos os *stakeholders*.

Diversas entidades do Grupo iniciaram processos de qualificação e avaliação de fornecedores, nomeadamente o MGAM e o Banco Montepio, nas quais as temáticas de risco do fornecedor e avaliação de sustentabilidade são partes integrantes, bem como a Bolsimo, a Futuro e o MGAI.

SELEÇÃO E AVALIAÇÃO DE FORNECEDORES @ BOLSIMO, FUTURO e MGAI

A Bolsimo, Futuro e MGAI realizaram o processo de seleção e avaliação dos fornecedores que contrataram diretamente e que são relevantes para as suas atividades, como complemento às metodologias da Central de Compras. Em 2022, a Futuro avaliou 35 fornecedores, tendo como meta 100% dos seus fornecedores avaliados positivamente.

Por outro lado, a Lusitania e a Lusitania Vida abordam nos seus respetivos Códigos de Conduta as questões relacionadas com a gestão de fornecedores, garantindo por parte destes o cumprimento do estabelecidos nestes documentos estratégicos.

Em 2022, o valor de gastos com fornecedores nacionais foi de 105 478 768€, representando 97% do total de gastos com fornecedores.

QUALIFICAÇÃO DE FORNECEDORES @ GRUPO MONTEPIO

Implementação de um Processo de Qualificação de Fornecedores em 2022, para seleção e avaliação de fornecedores segundo indicadores éticos e sustentáveis.

O ano de 2022 revelou-se particularmente relevante neste tema, com o arranque do Processo de Qualificação dos

MODELO COMPROMISSO DO FORNECEDOR @ MONTEPIO ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA E BANCO MONTEPIO

Desenvolvimento de um modelo de compromisso para fornecedores por via de uma declaração/manual de boas práticas, resultando numa declaração de compromisso e boas práticas por parte dos fornecedores.

Fornecedores, passo crucial para salvaguardar a integridade e responsabilidade da cadeia de fornecedores.

Este processo abrangente considera tanto os riscos associados aos fornecedores como a avaliação da sua sustentabilidade. A primeira iniciativa de qualificação, em dezembro de 2022, cimentou o compromisso do Grupo em selecionar parceiros alinhados com princípios éticos e sustentáveis. A Central de Compras, garante a coesão e consistência dos procedimentos relacionados com fornecedores das várias entidades.

Dentro deste contexto, foi elaborado um **modelo de compromisso para fornecedores**, manifestado através de

uma declaração de boas práticas. Esta abordagem assegura que os fornecedores com os quais se estabelecem parcerias, partilham os valores e aderem aos princípios éticos e de sustentabilidade defendidos.

Como parte integrante do processo de Qualificação dos Fornecedores, foi, também, implementada uma classificação de sustentabilidade para a cadeia de abastecimento. Esta avaliação considera tanto os riscos inerentes a cada fornecedor como o seu compromisso com práticas sustentáveis. **Ao conjugar a análise de risco com a avaliação de sustentabilidade, está a ser construída uma**

base sólida para garantir a ética, a responsabilidade e a sustentabilidade em todas as fases da cadeia de fornecedores.

CLASSIFICAÇÃO DE FORNECEDORES @ BANCO MONTEPIO

O Banco Montepio procedeu à classificação de sustentabilidade de fornecedores (*supply chain*) com integração no modelo de avaliação de risco de fornecedor e integração com avaliação de sustentabilidade em cada compra efetuada.

2.4. Investigação e desenvolvimento

A investigação e desenvolvimento e, particularmente, a inovação, emergem como pilares essenciais para impulsionar a sustentabilidade e a competitividade do Grupo Montepio. A aceleração da digitalização está a remodelar profundamente a forma como as entidades operam e interagem com os seus clientes. Através do investimento nestas áreas, as entidades exploram **novas soluções tecnológicas que otimizam processos, melhoram a experiência de associados e clientes e fortalecem as operações internas**. A capacidade de inovar e antecipar as mudanças tecnológicas é um diferenciador fundamental para garantir a adaptação às dinâmicas do mercado, a conformidade regulamentar e a construção de um Grupo mais resiliente e inclusivo.

O Grupo Montepio tem direcionado esforços consideráveis para avançar em diversas áreas específicas de tecnologia. Na Lusitania Vida, foram criados portais para clientes e agentes, visando a otimização de processos e a melhoria da interação com os *stakeholders*. Este investimento na tecnologia resultou numa redução significativa do trabalho administrativo interno, permitindo a alocação de recursos para atividades mais estratégicas. No âmbito comercial, a Lusitania Vida também direcionou esforços para o desenvolvimento de funcionalidades de pagamento, com o objetivo de reforçar o

controlo interno e a melhoria da eficiência nos processos de transações financeiras.

ACORDOS DE PARCERIA @ MONTEPIO ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA

1 480 acordos de parceria ativos em 2022. Do leque total de acordos de parceria, destacam-se os acordos nas áreas de Formação e Educação e da Proteção Social.

A Futuro realizou a revisão do seu Sistema Integrado de Gestão (SIG) durante o primeiro trimestre do ano, com base nos dados do ano anterior. Esta análise abrangeu vários aspetos, incluindo o cumprimento regulamentar, a avaliação da satisfação das partes interessadas e uma avaliação interna. Este processo visa garantir a eficácia contínua do SIG e dos seus processos, bem como a melhoria do serviço prestado, alinhado com as necessidades em constante mudança e os padrões de qualidade exigidos.

Ao nível do desenvolvimento de parcerias nas áreas de investigação e inovação, as várias entidades do Grupo apostaram em **cimentar a relação com os parceiros já existentes e em procurar novos parceiros**. A subcontratação de serviços de desenvolvimento tecnológico, como o projeto My Montepio ou o uso do *Power BI*, destaca o compromisso do Montepio Associação Mutualista em acelerar a sua jornada digital. Acresce a realização de *webinars* e a disponibilização de formação *e-learning*, que confirmam a preocupação com o desenvolvimento de conteúdos educativos e formativos para os associados e colaboradores. Destaca-se, também, a parceria com a Universidade Autónoma de Lisboa (UAL) para a oferta de um curso de especialização *e-learning* em Economia Social e Mutualismo, reforçando o compromisso em promover o conhecimento especializado na área.

O Grupo Montepio enfatiza a importância da sustentabilidade e das preocupações ambientais nas entidades parceiras, que se reflete nos acordos ativos nas áreas de Formação, Educação e Proteção Social. Estas parcerias realçam o compromisso do Grupo em colaborar com entidades alinhadas com os seus valores e objetivos de sustentabilidade.

2.5. Privacidade e proteção da informação

A privacidade e a proteção de dados assumem uma relevância fundamental para o Grupo Montepio. A natureza altamente regulamentada dos setores em que a maioria das entidades do Grupo opera, exige **a adoção de medidas rigorosas para cumprir as normas de privacidade e segurança da informação**. A digitalização aumentou os riscos associados à cibersegurança, tornando imperativo que as entidades implementem estratégias eficazes de proteção da informação, de forma a evitar incidentes e a preservar a confidencialidade e integridade dos dados de associados e clientes.

Face à importância de uma gestão e proteção eficaz dos dados, destacam-se os Gabinetes de Cibersegurança e Proteção de Dados do Banco Montepio, que supervisionam e garantem a conformidade com as diretrizes estabelecidas. Um dos vetores fundamentais é o Sistema de Gestão de Privacidade e Proteção de Dados, que assegura a implementação consistente de políticas e procedimentos. A par disso, a adoção do *Azure Information Protection* (AIP) permite a classificação eficaz de documentos e emails, categorizando-os de acordo com os níveis de confidencialidade.

O compromisso com a privacidade reflete-se na **implementação de políticas de privacidade abrangentes** e na sensibilização dos trabalhadores para a importância da

classificação adequada da informação. A aplicação das melhores práticas, em conformidade com a norma ISO 27001, é evidenciada pela criação de políticas e procedimentos bem definidos. Adicionalmente, as entidades promovem a utilização responsável dos sistemas, com a obrigatoriedade de alteração regular das senhas de acesso.

A formação dos trabalhadores é uma preocupação central neste domínio, abrangendo tópicos relevantes, como a Privacidade, RGPD e Cibersegurança. Através de simulações de *phishing* e testes de penetração, as entidades do Grupo avaliam a sua resiliência perante ameaças cibernéticas, garantindo uma abordagem proativa à segurança. A gestão de vulnerabilidades é realizada com recurso a ferramentas especializadas, assegurando uma monitorização constante e uma rápida mitigação de falhas.

Principais iniciativas de privacidade e proteção da informação em 2022

Formação 
<p> Programa anual de Formação e Sensibilização Segurança da Informação</p> <p>9 ações; 85% dos trabalhadores concluíram as formações</p> <p>Montepio Associação Mutualista, Banco Montepio, Futuro, Montepio Gestão de Activos, Montepio Gestão de Activos Imobiliários, Bolsimo, Lusitania Vida, Montepio Crédito, Montepio Investimento</p>
<p> Workshops presenciais sobre segurança da informação (para trabalhadores que não realizaram todas as ações de formação e-learning)</p> <p>200 trabalhadores envolvidos</p> <p>Montepio Associação Mutualista, Banco Montepio, Futuro, Montepio Gestão de Activos, Montepio Gestão de Activos Imobiliários, Residências Montepio Saúde</p>
<p> Exercício/Simulação Phishing</p> <p>1596 trabalhadores (exercício 1); 801 trabalhadores (exercício 2)</p> <p>Áreas comerciais DCNC e DCSI do Banco Montepio</p>
<p> Sensibilização de trabalhadores através de programa de formação com realização de cursos e-learning relativos a privacidade e proteção de dados</p>

<p>80% de trabalhadores completaram cursos de <i>e-learning</i></p> <p>Banco Montepio</p>
<p> Formação de trabalhadores da rede comercial num módulo de privacidade e proteção de dados, em sessões integradas em programa Montepio Avança</p> <p>Formação presencial a mais de 250 trabalhadores</p> <p>Banco Montepio</p>
<p> Formação de novos trabalhadores em Programa de acolhimento e integração</p> <p>Todos os trabalhadores que entraram em 2022</p> <p>Banco Montepio</p>
<p> Formação sobre Phishing e partilha de informação</p> <p>100% dos trabalhadores de cada uma das seguintes empresas:</p> <p>Bolsimo, Lusitania e Lusitania Vida</p>
<p> Formação em Cibersegurança</p> <p>100% dos trabalhadores</p> <p>MGA</p>
<p> Formação em General Data Protection Regulation (RGPD)</p> <p>80% dos trabalhadores, em formato presencial</p>

Residências Montepio Saúde	
Políticas e Processos 	
 Desenvolvimento de novas políticas e processo para assegurar a conformidade em privacidade e proteção de dados – <i>Privacy by Design</i>	Banco Montepio
 Atualização do registo de inventários de atividades de tratamento	Banco Montepio
 Emissão de pareceres em matéria de privacidade e proteção de dados de relativos processos, produtos, normativos, contratos, campanhas de comunicação.	Banco Montepio
 Realização de teste de penetração ao Portal Netfuturo por entidade externa	12 vulnerabilidades detetadas e todas mitigadas com sucesso Futuro
 Aplicação para gestão riscos de segurança associados à partilha de dados sensíveis com parceiros comerciais (<i>Bitsight</i>)	Rating Segurança – 770 (advanced) Futuro

 Classificação da informação, através da implementação de mecanismos que tornem mandatória a classificação da informação	Lusitania
 Criação de Área e de equipa interna de Tecnologias de Informação	Montepio Gestão de Activos
 Revisão de todos os contratos com fornecedores, trabalhadores e prestadores de serviço para incluírem uma clausula de proteção de dados	Residências Montepio Saúde

2.6. Produtos e Financiamento Sustentáveis

A aposta contínua em produtos e financiamento sustentáveis faz parte da estratégia do Grupo Montepio nesta área. **O Grupo procura desenvolver produtos simples e transparentes, com retorno para os clientes e para os demais stakeholders.**

No Banco Montepio, está em funcionamento uma Direção a nível nacional dedicada e especializada em economia social, para acompanhamento exclusivo das necessidades das entidades da economia social e setor público. O Banco dispõe, também, de um **portfólio de produtos e serviços específicos para a economia social e produtos e serviços indutores de**

boas práticas sociais e ambientais (particulares e empresas). Os principais produtos e serviços do Banco Montepio que garantem boas práticas sociais e ambientais estão destacados na tabela abaixo.

Produtos/serviços indutores de boas práticas sociais e ambientais	Montante financiado (€)	Clientes abrangidos
Linha de Crédito para a Descarbonização e Economia Circular	250.000,00	1
Linha de Apoio à Qualificação da Oferta - Sustentabilidade Ambiental no Turismo	3.410.674,82	14
Crédito Energias Renováveis	157.526,30	20
Montepio Mobilidade Elétrica Auto (Leasing)	174.862,62	7
Cartões em material reciclado		227 143
Crédito Habitação & Cartão Karma+	186.802.933	1.651
Crédito Habitação Bonificado para pessoas com deficiência	14.177.082,75	155
Cartão de débito adaptado para pessoas com deficiência visual	-	103 145

Produtos/serviços indutores de boas práticas sociais e ambientais	Montante financiado (€)	Clientes abrangidos
Conta Cresce	-	4 436
Poupança Cresce a 1 ano, Poupança Cresce a 3 anos e Poupança Especial Jovem	-	2 984
Programa de Arredondamento	-	88
Crédito Formação	1.522.378,28	153
Crédito Saúde	728.895,95	94
Solução ESocial	-	510
Linha de Crédito +Impacto Social	32.990.734,52	136
Seguro Voluntariado	-	374
Cartão +Vida	-	334
Linha de Apoio ao Empreendedorismo e à Criação do Próprio Emprego (LAECPE)	1.491.925,86	87

A Lusitania e a Lusitania Vida implementaram uma Política de Conceção e Aprovação de Produtos, com o objetivo de garantir que todos os produtos são desenhados e monitorizados

assegurando a sua permanente adequação às necessidades e objetivos do mercado alvo.

AUMENTO DO INVESTIMENTO EM OBRIGAÇÕES COM INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE @ LUSITANIA

O Investimento de obrigações com indicadores de sustentabilidade em 2022 representou 7% do Total da Carteira de Obrigações (vs 4,5% em 2021).

No que diz respeito à aposta no financiamento sustentável, a Lusitania possui uma equipa responsável pelo tema - o Gabinete de Investimentos Financeiros - e, complementarmente, a Política de Investimentos da empresa procura alinhar as decisões de investimento com os princípios de sustentabilidade em matérias ambientais, sociais e de *governance*.

A Futuro, procurando alinhar-se progressivamente com os Regulamento 2019/2088 e 2020/852 relativos à sustentabilidade nos serviços financeiros, e, igualmente, em consonância com os princípios de sustentabilidade constantes do novo Regime Jurídico dos Fundos de Pensões, publicado pela Lei 27/2020, de 23 de julho, definiu no início de 2021 a sua Política ESG, com vista a adotar progressivamente os fatores de sustentabilidade na gestão dos ativos das carteiras dos diversos fundos sob sua gestão. Foi também definida uma Política de Envolvimento que define os princípios a observar no acompanhamento da gestão e evolução das empresas em que se realizam investimentos. O site da Futuro passou, entretanto, a conter um separador próprio para divulgação dos princípios seguidos no âmbito da sustentabilidade.

O Grupo Montepio está ciente de que tanto os serviços financeiros como os restantes **serviços oferecidos pelas suas entidades representam um papel importante na transição para uma sociedade global sustentável**, alinhada com os 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, particularmente nas áreas de regeneração ambiental, inclusão social e prosperidade económica.

3. Valorizar os trabalhadores



O Grupo Montepio reafirma o seu compromisso com as pessoas, colocando-as no centro das operações. **O desenvolvimento contínuo dos trabalhadores é uma das principais prioridades do Grupo**, refletindo-se em iniciativas que promovem a formação contínua e oportunidades para adquirir novas competências, capacitando os trabalhadores para enfrentar os desafios emergentes. A **gestão do talento** é, também, um ponto fulcral para o Grupo, com a implementação de diversas práticas que identificam e promovem o potencial interno e o trabalho digno, em linha com o ODS 8.

A **saúde, segurança e bem-estar** dos trabalhadores são aspetos tratados com a máxima importância, sendo constantemente monitorizados e reforçados através da implementação rigorosa de medidas nas diversas entidades do Grupo. Estas ações são complementadas por campanhas de sensibilização e de promoção da saúde, incentivando a um estilo de vida equilibrado e saudável. O Grupo assume, ainda, a **diversidade e a inclusão** como valores fundamentais (ODS 5), com a adoção de políticas que valorizam e respeitam a pluralidade de culturas, perspetivas e identidades, fomentando a equidade e a igualdade de oportunidades.

3.1. Os nossos trabalhadores – síntese de indicadores



⁶ Trabalhadores são indivíduos com vínculo laboral a uma das entidades do Grupo Montepio.

* Comparação feita excluindo Bolsimo e MGAI, entidades do Grupo Montepio incluídas no âmbito de reporte em 2022.

⁷ Inclui 13 trabalhadores do Montepio Associação Mutualista, que exercem a função de porteiros, e que não foram integrados nos restantes indicadores (ver nota Tabela GRI).

Síntese de Indicadores

**Montepio
Associação
Mutualista**



53 Trabalhadores próprios

178 Trabalhadores cedidos



93%
Trabalhadores com contrato permanente

100%
Trabalhadores a tempo integral



6 338
horas de formação realizadas

**Banco
Montepio**



3029
Trabalhadores



99,97%
Trabalhadores com contrato permanente

99,90%
Trabalhadores a tempo integral



150 301
horas de formação realizadas

Lusitania



518
Trabalhadores



99,8%
Trabalhadores com contrato permanente

100%
Trabalhadores a tempo integral



15 592
horas de formação realizadas

**Lusitania
Vida**



32 Trabalhadores



100%
Trabalhadores com contrato permanente

100%
Trabalhadores a tempo integral



727
horas de formação realizadas

Futuro



35
Trabalhadores



100%
Trabalhadores com contrato permanente

100%
Trabalhadores a tempo integral



1 627
horas de formação realizadas

Síntese de Indicadores

MGA



30 Trabalhadores próprios
12 Trabalhadores cedidos



98% Trabalhadores com contrato permanente
100% Trabalhadores a tempo integral



15 16 horas de formação realizadas

Residências Montepio Saúde



730 Trabalhadores



68% Trabalhadores com contrato permanente
99% Trabalhadores a tempo integral



1 795 horas de formação realizadas

Residências Montepio U Live



5 Trabalhadores



100% Trabalhadores com contrato permanente
100% Trabalhadores a tempo integral



300 horas de formação realizadas

Bolsimo



12 Trabalhadores



100% Trabalhadores com contrato permanente
100% Trabalhadores a tempo integral



260 horas de formação realizadas

MGAI



25 Trabalhadores
43 Trabalhadores cedidos



100% Trabalhadores com contrato permanente
100% Trabalhadores a tempo integral



483 horas de formação realizadas

Algumas entidades contam com o apoio de outros trabalhadores cujo trabalho é controlado pela Organização:

- Lusitania: 46 trabalhadores (serviços de segurança e serviços de limpeza).
- Lusitania Vida: 8 trabalhadores (apoio jurídico, funções chave, apoio de investimentos, apoio *compliance*, serviço de segurança, apoio serviços gerais e serviço de limpeza).
- MGA: 1 trabalhador (apoio à gestão patrimonial).
- Residências Montepio – Serviços de Saúde: 32 (auxiliares de limpeza e porteiros).

3.2. Formação e desenvolvimento

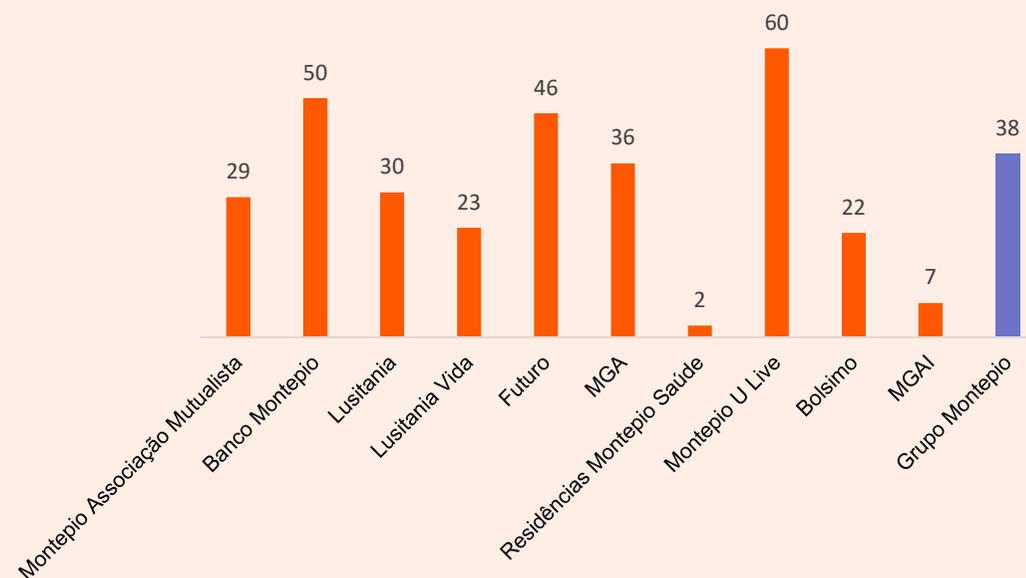
O desenvolvimento dos trabalhadores é uma das principais vertentes da cultura organizacional do Grupo Montepio. Compreendendo que trabalhadores capacitados e motivados são essenciais para o sucesso das organizações, têm sido implementadas diversas iniciativas nas entidades do Grupo que visam potenciar as capacidades individuais e das equipas, como programas de formação, *workshops* e atividades de desenvolvimento profissional. De forma geral, as entidades do Grupo Montepio realizam, anualmente, o levantamento das necessidades de formação e a elaboração de um plano de formação para os seus trabalhadores, disponibilizando também, em algumas situações, a possibilidade de completarem mestrados, pós-graduações e outras formações externas em áreas relevantes.



Com vista a capacitar os trabalhadores sobre as modalidades de benefícios disponibilizados aos associados, o Montepio Associação Mutualista desenvolveu conteúdos disponibilizados a partir de 16 *webinars* em 2022, que se revelaram num formato mais direto e inovador de transmissão de informação neste âmbito. A formação em formato E-

Learning ganhou peso em 2022, com a elaboração de conteúdos destinados à Formação da Rede Mutualista, como a capacitação da Rede de Gestores sobre as boas práticas no atendimento à distância, de forma promover uma abordagem de criação e manutenção da relação com os associados e candidatos a associados. Foi, ainda, realizada 2ª Edição do Curso de Especialização de Economia Social e Mutualismo no mesmo formato, em parceria Autónoma Academy (UAL), de forma a desenvolver o conhecimento especializado de trabalhadores do Grupo Montepio sobre Economia Social e Associações Mutualistas.

Média de horas de formação por trabalhador



Em 2022, o Grupo Montepio promoveu 178 398 horas de formação aos seus trabalhadores, representando um aumento de cerca de 78% face a 2021, que se traduz numa média de 38 horas de formação por trabalhador. Esta tendência de crescimento de horas de formação é justificada pelas iniciativas de todas as entidades do Grupo no que concerne ao desenvolvimento dos seus trabalhadores, nomeadamente pela implementação do plano anual de formação a todos os níveis.

Tipo de formação	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	MGAI	Bolsimo	Grupo Montepio
Formação presencial (%)	9%	21%	12%	30%	22%	3%	100%	100%	14%	-	21%
Formação e-learning/b-learning (%)	91%	79%	88%	70%	78%	97%	-	-	86%	-	79%
Número de ações	83	390	184	51	49	378	74	12	130	20	1 197
Número de participantes (trabalhadores formados)	232	3 388	520	36	35	42	516	5	71	7	5 122

Ao nível da avaliação de desempenho, o Grupo Montepio continua o seu trabalho para que este processo seja estendido a todos os seus trabalhadores, sendo que várias entidades já avaliaram alguns dos seus trabalhadores, nomeadamente:

- Montepio Associação Mutualista: 94% dos trabalhadores
- Banco Montepio: 99% dos trabalhadores
- Lusitania: 94%
- MGA: 90%
- Residências Montepio – Serviços de Saúde: 20%

O Grupo Montepio, em 2022, ampliou as suas iniciativas para gerir de forma eficaz o desenvolvimento e bem-estar dos seus trabalhadores, alcançando resultados significativos.

No Banco Montepio, o Plano de Formação de 2022 obteve uma média de avaliação de 4,25 valores, demonstrando a sua relevância e eficácia no desenvolvimento de competências comportamentais, técnicas, de liderança e de comunicação. Outro destaque do ano foi o Modelo 3D de Avaliação de Desempenho, em que 99% do total de trabalhadores definiu objetivos para 2022, com 100% de conclusão do processo de avaliação para aqueles que definiram objetivos. Adicionalmente, o Plano Flex permitiu um reconhecimento mais personalizado do mérito dos trabalhadores, com 40% dos trabalhadores do Banco a optar por receber o valor de remuneração variável com aplicação de benefício fiscal.

Na Futuro, o Manual do Empregado revela-se um documento essencial na orientação de novos e atuais trabalhadores, fornecendo informações sobre as normas, estrutura organizacional e princípios da empresa. Paralelamente, o procedimento de formação e integração de trabalhadores assegura um acolhimento adequado e uma eficaz integração na organização, garantindo a compreensão da cultura, valores, missão e políticas da Futuro.

REGULAMENTO DO TRABALHADOR @ MONTEPIO ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA

O Regulamento do Trabalhador do Montepio Geral – Associação Mutualista começou a ser desenvolvido em 2022, com data de implementação em 2023. Este regulamento visa ditar as melhores práticas sobre a gestão dos trabalhadores e princípios do Grupo.

Outro exemplo da estreita relação entre o desenvolvimento e o bem-estar organizacional foram as formações em temáticas como a gestão emocional e de *stress*, a resolução de conflitos e trabalho em equipa, desenvolvidas pelas Residências Montepio – Serviços de Saúde para os seus trabalhadores.

CLIMA ORGANIZACIONAL @ FUTURO

A “Formação de Pessoal” é um dos temas mais bem cotados nos inquéritos bianuais de Clima Organizacional realizados na Futuro, destacando a relevância que os trabalhadores atribuem à formação e ao desenvolvimento profissional.

A gestão eficaz do talento é uma prioridade estratégica para o Grupo Montepio. Reconhecendo os seus trabalhadores como ativos essenciais, o Grupo adota uma abordagem proativa para identificar, desenvolver e reter talento interno, bem como potenciar processos de recrutamento transparentes e

baseados em critérios objetivos de seleção dos melhores candidatos.

No Banco Montepio, destaca-se o Programa Montepio Talento (PMT), que abrange um Modelo Interno de Mapeamento e Gestão de Talento e cujos objetivos são identificar perfis de excelência em áreas específicas do banco, avaliar competências das equipas e alinhar as necessidades de formação com a estratégia da organização. Ao envolver as chefias e trabalhadores no processo de desenvolvimento das suas equipas, o PMT cria uma cultura de compromisso com o crescimento profissional e o alcance de metas estratégicas. Em 2022, o Programa Montepio Talento registou dois ciclos bem-sucedidos, envolvendo um total de 76 trabalhadores identificados como talentos-chave dentro da instituição.

A gestão do talento no Banco Montepio também se refletiu em programas de estágios, como o Programa de *Trainees* e o Programa de Estágios de Verão. O Programa de *Trainees* ofereceu oportunidades de estágios profissionais a jovens estudantes universitários recém-formados, com o objetivo de trazer novas ideias e apoiar os processos de digitalização e inovação do banco. No Banco Montepio, dos 50 estagiários que participaram em 2022, cerca de 64% foram admitidos nos quadros da instituição, destacando a eficácia e o valor dessa iniciativa para a captação de talento promissor. Já o Programa de Estágios de Verão proporcionou aos estudantes

universitários dos primeiros anos de licenciatura uma experiência profissional durante o verão, com cerca de 70% dos estagiários a avaliar a iniciativa como "muito boa", uma oportunidade que contribuiu para a atração e retenção de talento jovem no Grupo Montepio.

Para garantir uma transição bem-sucedida dos novos trabalhadores, o Banco Montepio implementou um Programa de Acolhimento - adotado, também, por outras entidades do Grupo - que disponibiliza aos recém-contratados um plano de integração e formação organizado em colaboração com a nova chefia. Realizado duas vezes ao longo do ano, este programa permitiu que todos os trabalhadores recém-contratados compreendessem de forma abrangente as suas funções e a cultura da organização, facilitando, assim, a sua integração.

O Grupo Montepio empenha-se ativamente em promover o bem-estar dos seus trabalhadores, um fator considerado determinante para a produtividade e satisfação. A valorização do bem-estar reflete-se não apenas no ambiente de trabalho, mas também na qualidade do serviço prestado aos clientes, promovendo relações mais próximas e positivas. A atribuição de benefícios aos trabalhadores é de extrema importância para o Grupo, pois reflete o compromisso com o bem-estar e a valorização das pessoas. Ao oferecer benefícios como seguro de saúde, descontos e parcerias, o dia de aniversário, entre outros, o Grupo demonstra o seu cuidado em proporcionar um

ambiente de trabalho saudável e equilibrado, que promove a qualidade de vida dos trabalhadores.

Benefícios gerais	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI
Protocolo dos Trabalhadores do Grupo Montepio	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Subsídio para compra de manuais/material escolar	●	●	●	●						●
Descontos em produtos/serviços relevantes		●	●	●			●			●
Dia de aniversário	●	●	●	●	●	●	●	●		●
Seguro de Saúde	●	●	●		●	●	●		●	●
Cartão de Saúde extensível ao agregado familiar	●	●	●		●	●	●			●
Comparticipação de despesas de educação	●	●	●		●	●				●
Dias adicionais de férias por antiguidade	●	●	●	●		●				●
Plano de pensões		●		●	●	●				●
Disponibilização de autocarros gratuitos para as instalações		●								●
Vacina antigripal	●	●				●	●			●
Cantina e refeições a preço reduzido	●	●	●		●				●	●
Subsídio Infantil	●	●				●				
Dispensa assiduidade 1º dia de escola do Ensino Básico	●	●				●				
Subsídio apoio familiar (filho com deficiência)	●	●								
Utilização doméstica Office até 5 equipamentos	●	●								
Comparticipação em cursos de pós-graduação	●	●			●		●			
Horário flexível		●							●	

Benefícios gerais	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsímo	MGA I
Subsídios atribuídos para fazer face a despesas									●	
Subsídio de apoio à inflação							●	●		
Programas sociais, recreativos e culturais extensíveis ao agregado familiar		●	●							
Acordos com estabelecimentos da área educativa		●	●				●			
Posto médico na sede e na Maia			●							
Plano Conforto +			●							
Complemento de reforma		●		●						
Presentes de Natal para filhos dos Colaboradores		●			●					
Programas de <i>coaching</i> para gestão de topo		●					●			
Compensação de feriados trabalhados a 100%							●			

Com vista ao bem-estar dos trabalhadores, o Banco Montepio introduziu medidas como o Apoio Extraordinário para resposta à Inflação, beneficiando 66% dos trabalhadores. O apoio escolar a filhos de trabalhadores também foi reforçado, com 40% dos trabalhadores abrangidos pelo apoio complementar em todos os níveis de ensino, subsídio de material e de alojamento.

O Montepio Associação Mutualista implementou, em 2022, a 1ª edição do “Prémio de Mérito Escolar do Grupo Montepio”,

iniciativa que visa reconhecer e valorizar o mérito e esforço dos alunos, filhos dos trabalhadores do Grupo Montepio. A análise das candidaturas esteve a cargo de um júri composto pelo Presidente do Montepio Associação Mutualista, por um representante de cada uma das empresas participadas e por um representante dos Serviços Sociais do Montepio.

Esta iniciativa acolheu um total de 143 candidaturas, relativas ao ano letivo de 2021/22, de alunos filhos de trabalhadores do Grupo Montepio integrados no ensino secundário, com

enfoque nos 10.º, 11.º e 12.º anos de escolaridade, tendo sido atribuídos 75 prémios, num total de 49 000 €. Na Bolsimo, uma importante iniciativa foi a atribuição de subsídios específicos para fazer face a despesas obrigatórias associadas às suas profissões, nomeadamente nos pagamentos mensais obrigatórios à Ordem dos Advogados, à Caixa de Previdência dos Advogados e Solicitadores ou à Ordem dos Engenheiros, demonstrando o compromisso em apoiar os trabalhadores nas suas necessidades específicas.

Na Futuro, foi retomado o serviço de *Chair Massage* em 2022, disponibilizando sessões de massagem no local de trabalho, com cada colaborador a ter direito a duas sessões por mês. Esta iniciativa proporcionou bem-estar físico e emocional a todos os trabalhadores, promovendo um ambiente de trabalho mais saudável e produtivo. Através da realização de questionários de satisfação aos trabalhadores de dois em dois anos, a empresa demonstra, também, o seu compromisso em ouvir e compreender as necessidades e opiniões dos trabalhadores, permitindo a adoção de medidas eficazes para melhorar o ambiente organizacional.

Outra das medidas implementadas por algumas entidades do Grupo em 2022 foi o Horário Flexível, que permitiu aos trabalhadores conciliar a vida familiar com a vida profissional de forma mais equilibrada. Com esta iniciativa, os trabalhadores puderam usufruir de horários mais adaptáveis,

proporcionando maior flexibilidade na gestão do seu tempo e contribuindo para um ambiente de trabalho mais harmonioso.

Todas estas iniciativas e benefícios contribuíram para a redução da taxa de rotatividade do Grupo em 2022, cerca de 17% face a 2021, bem como para o aumento da taxa de contratações, 7% quando comparado com 2021. Desta forma, o Grupo Montepio fortalece a sua imagem de empregador responsável, consciente de que os seus trabalhadores são um dos seus principais ativos e fator fundamental para o sucesso do negócio. A taxa de rotatividade das Residências de Saúde (37%, face aos 34% em 2021) foi a mais elevada das entidades do Grupo, um fator que tem vindo a ser comum no setor da saúde em Portugal.



3.3. Saúde e Segurança laboral

A saúde e segurança dos trabalhadores são temas de extrema importância para o Grupo Montepio, sendo fulcral garantir a integridade física e emocional dos seus trabalhadores. A

promoção de uma cultura de segurança possibilita a prevenção de acidentes e doenças ocupacionais, sensibilizando os trabalhadores sobre a relevância do bem-estar no local de trabalho. **O Grupo investe continuamente em medidas preventivas e programas de formação, assegurando um ambiente de trabalho seguro e saudável para os seus trabalhadores, bem como um conjunto de benefícios ligados à Saúde, como os planos de Seguro de Saúde e *check-ups* regulares.** O compromisso é de manter a constante melhoria das práticas de saúde e segurança laboral, proporcionando a todos trabalhadores a tranquilidade e a confiança necessárias para o desempenho da sua função.

Ao nível da existência de um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho nas entidades do Grupo, a Associação Mutualista, o Banco Montepio, a Bolsimo e o MGAI dispõem de um sistema de gestão de acordo com as disposições legais e técnicas. Por outro lado, a Futuro desenvolveu procedimentos para avaliar anualmente a saúde e segurança no trabalho, em conformidade com a legislação em vigor, enquanto a MGA estabeleceu um contrato com uma entidade externa de prestação de serviços SST, abrangendo todos os seus trabalhadores. Por fim, as Residências Montepio - Serviços de Saúde possuem um serviço externo de segurança e saúde no trabalho, as Residências Montepio U Live assumem as condições contratuais celebradas com o Grupo Montepio, e a

Lusitania Vida garante todas as exigências do acordo coletivo de trabalho.

Em 2022, o Grupo Montepio registou 0,1 e 15,8 de rácio de acidentes de trabalho graves e acidentes de trabalho de comunicação obrigatória. Estes acidentes correspondem essencialmente a entorses, quedas, distensões e acidentes de itinerário (deslocações de e para o trabalho). Quanto às doenças ocupacionais, o Grupo registou em 2022 um rácio de 1,3, associado a doenças como tendinites, tenossinovites, síndrome do túnel cárpico e outras doenças músculo-esqueléticas causadas por movimentos repetitivos ou por posturas inadequadas.



De modo a mitigar o número de acidentes de trabalho e doenças ocupacionais, as entidades do Grupo procedem à identificação de perigos, avaliação de riscos e investigação de

acidentes através de auditorias e inspeções, de monitorização da qualidade dos seus processos e infraestruturas, o desenvolvimento de relatórios de saúde, segurança e higiene do trabalho e relatórios de avaliação de riscos. Estas medidas permitem identificar oportunidades de melhoria e propor medidas corretivas em articulação com os vários responsáveis, de acordo com a área de intervenção envolvida, reforçando assim as condições de saúde e segurança no trabalho das entidades do Grupo.

O Grupo Montepio implementa serviços abrangentes de promoção da saúde e segurança do trabalho. São realizadas

A formação em temas de saúde e segurança é realizada regularmente, garantindo a coordenação das atividades de saúde laboral, segurança e apoio psicossocial, tendo em 2022 sido abordados os seguintes temas:

consultas de medicina do trabalho regulares, e são disponibilizados, através de empresa externa certificada, técnicos especializados para esse feito, nomeadamente médicos, enfermeiros, psicólogos clínicos e assistentes sociais. Complementarmente, o Grupo promove a ergonomia no planeamento de novos locais de trabalho, reorganiza o trabalho e revisa processos para eliminar ou minimizar riscos ocupacionais, bem como controla cargas excessivas de trabalho e disponibiliza equipamentos adequados para movimentação de cargas.

Suporte básico de vida e DAE	Primeiros socorros	Alimentação racional, nutrição e dietética	<i>Work life balance</i>
Inteligência e gestão emocional	Bem-estar e desenvolvimento pessoal	Envelhecimento ativo e saudável	Procedimentos de emergência
Gestão de <i>stress</i>	Felicidade	Gestão de riscos	Higiene e limpeza de espaços
Manuseamento de equipamentos de trabalho	Plano de segurança interno	Plano de segurança interno	Plano contra incêndios
Prevenção de lesões musco-esqueléticas	Utilização de equipamentos de proteção individual	Medidas de autoproteção	Gestão do luto

A área de Serviços Sociais do Grupo Montepio disponibiliza diversos serviços aos trabalhadores das várias entidades, nomeadamente protocolos com ginásios, terapias alternativas, massagens, entre outros. Complementarmente, dispõem de um programa de Apoio Psicossocial com serviço de psicologia e de assistência social.

Em 2022, o Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio implementaram diversas iniciativas, destinadas a promover a saúde dos trabalhadores, das quais se destacam:

- *Open Days*: Semana com oferta de momentos de relaxamento do corpo e da mente, através de sessões terapêuticas realizadas nos edifícios do Banco Montepio. Esta iniciativa contou com 47 sessões de massagens de recuperação e relaxamento, *shiatsu*, osteopatia e reflexologia.
- *Weekend* do Bem-Estar: Iniciativa composta por 4 dias repletos de atividades *online* e presenciais dedicadas à alimentação saudável, saúde mental e exercício físico. Junto dos participantes, esta iniciativa obteve uma classificação geral de 4, e de importância de 4,44 (escala de 1 a 5), nos questionários de *feedback*.
- Semana do Bem-Estar: Semana dedicada à saúde e bem-estar de todos os trabalhadores, através da dinamização de sessões *Open Day*, *workshops*, atividades *outdoor* e voluntariado. Foram contabilizadas

2008 participações, tendo obtido uma classificação geral de 4 e de importância 4,43 (escala de 1 a 5), no questionário de *feedback*.

- *Wellbeing Spot*: Criação de salas acolhedoras, adaptadas e equipadas para a realização de sessões terapêuticas nos edifícios do Banco Montepio, o que permitiu aumentar o número de sessões disponíveis e o número de participantes.
- Vacinação Antigripal: Disponibilização gratuita de vacinas contra a gripe sazonal a todos os trabalhadores que assim o pretenderam. Foram administradas 219 vacinas, contribuindo para a promoção da saúde dos trabalhadores e para a redução do absentismo.

HEALTHY WORKPLACES AWARD '22 @ BANCO MONTEPIO

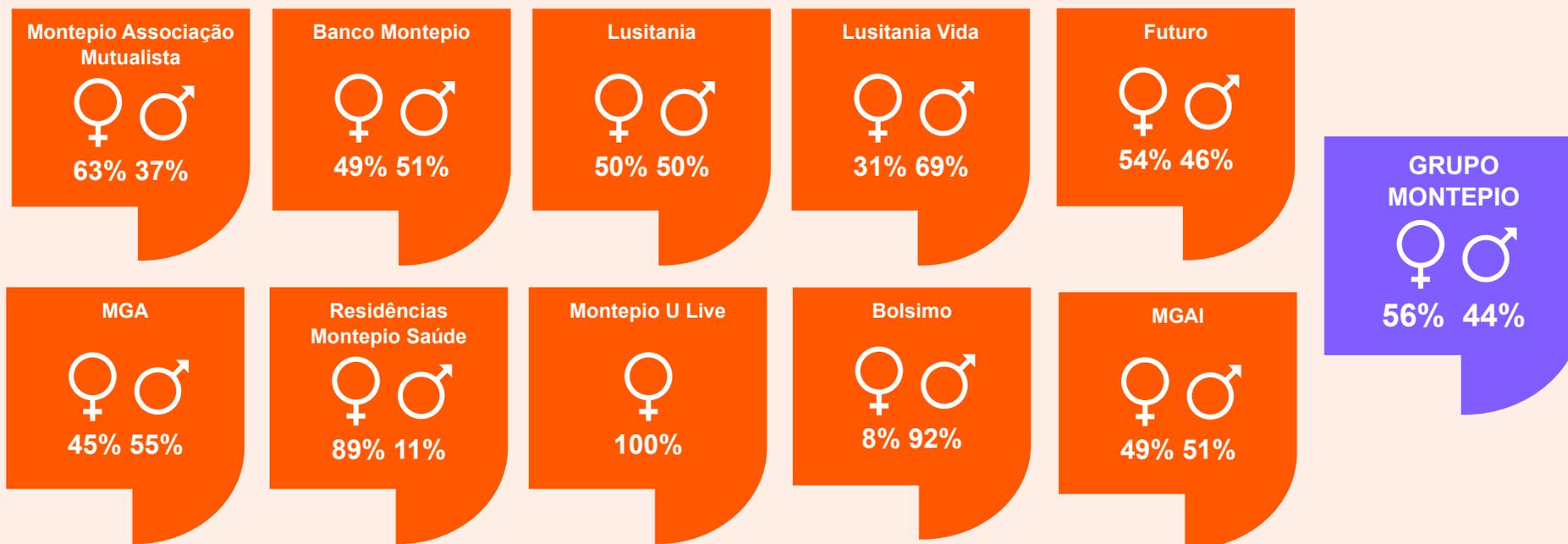
O Banco Montepio foi distinguido com o Selo Nível 2 (candidaturas com avaliação entre 75% e 89%) no Healthy Workplaces Award '22 - Locais de Trabalho Saudáveis, um prémio com vista à divulgação das melhores orientações e práticas de Segurança, Saúde e Bem-Estar Ocupacional em Portugal.

PRÉMIOS IIRH “MÉRITO E EXCELÊNCIA NA GESTÃO DE PESSOAS EM PORTUGAL” @ BANCO MONTEPIO

O Banco Montepio foi o 2º classificado na 15ª Edição dos Prémios IIRH “Mérito e Excelência na Gestão de Pessoas em Portugal”, organizados pelo IIRH e pela RHmagazine, entre 120 empresas, nas Categorias “Saúde e Bem-Estar Laboral” e Diversidade e inclusão”.

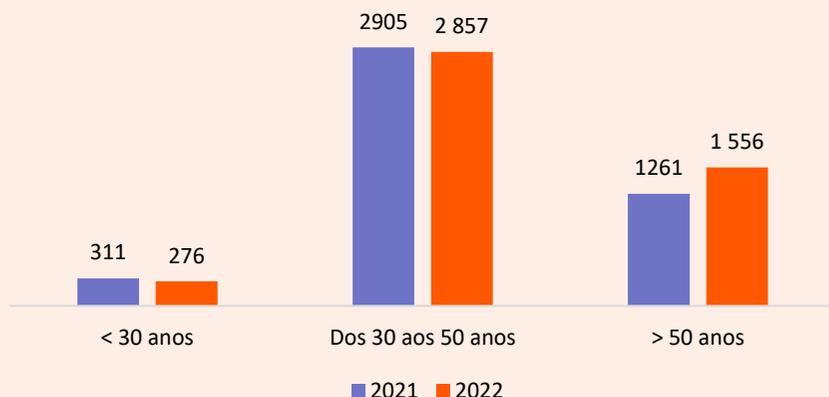
3.4. Diversidade e inclusão

O Grupo Montepio empenha-se em proporcionar um ambiente de trabalho que inspire o crescimento pessoal e profissional, promovendo uma cultura de diversidade e inclusão. O Grupo encara a diversidade como um impulsionador da criatividade e inovação, capacitando as equipas para enfrentarem os desafios do futuro com uma visão abrangente e inclusiva.



Consciente da importância e dos benefícios de um ambiente de trabalho inclusivo, diversificado e equilibrado, o Grupo Montepio tem vindo a promover a igualdade de género tanto ao nível do Grupo como nas suas várias entidades. Em 2022, 56% dos trabalhadores do Grupo são do género feminino e 44% do género masculino.

Trabalhadores por faixa etária



Em termos da dispersão dos trabalhadores do Grupo Montepio por faixa etária, em 2022, a grande maioria, cerca de 61%, tem entre 30 e 50 anos, seguido dos trabalhadores com mais de 50 anos, 33% e, por fim, os trabalhadores com menos de 30 anos, correspondentes a 6%.

PLANO PARA A IGUALDADE @ BANCO MONTEPIO

Em 2022, o Banco Montepio iniciou uma parceria com o ISEG Executive Education para realizar uma Auditoria de Género interna, com o objetivo de criar um Plano para a Igualdade.

O Banco Montepio possui uma sólida Política de Diversidade & Inclusão que estabelece práticas de gestão de pessoas alinhadas com os princípios de diversidade e inclusão, garantindo igualdade de tratamento e oportunidades em todas as etapas do processo de trabalho. Em 2022, foram implementadas diversas iniciativas para promover e fortalecer a diversidade, igualdade, inclusão e equidade dentro da organização.

O evento de Diversidade e Inclusão no Banco Montepio foi uma importante ação de sensibilização para o tema, com a participação de convidados internos e externos, envolvendo cerca de 55 trabalhadores e divulgando externamente o trabalho desenvolvido nesta área. A adesão aos Princípios de Empoderamento das Mulheres (WEP) desenvolvidos pela ONU Mulheres e o Pacto Global da ONU realça o compromisso do Grupo com o 5º Objetivo de Desenvolvimento Sustentável (ODS) - Igualdade de Género. Adicionalmente, o Banco Montepio participou ativamente em diversas mesas redondas e conferências sobre esta temática, com destaque para o *Cluster* do GRACE, dedicado a trabalhar o ODS 5, colaborando no desenvolvimento de um *Toolkit* e de um livro de boas práticas sobre igualdade de género nas empresas.

Outra iniciativa relevante foi a parceria com a Operação de Emprego para Pessoas com Deficiência (OED), que resultou na primeira admissão em dezembro de 2022. A manutenção da participação no Fórum iGen e a renovação de compromissos com a Comissão para a Igualdade no Trabalho e no Emprego (CITE) também refletem o compromisso contínuo do Grupo Montepio com a promoção da diversidade, igualdade, inclusão e equidade no ambiente de trabalho.

PARTICIPAÇÃO NA DEAF CHAMPIONS LEAGUE FUTSAL @ FUTURO

Em 2022, a Futuro contou com o incentivo e a participação de um dos seus trabalhadores na Deaf Champions League Futsal, a maior prova de futsal de surdos a nível internacional.

Ao nível da formação nestas temáticas, o Banco Montepio promoveu os diversos módulos, nomeadamente: “como construir um plano de igualdade”, “resiliência no feminino” e “*diversity, equality, and inclusion in corporate culture: internal audits role*”.

Desta forma, as entidades do Grupo Montepio reafirmam o seu compromisso para com as pessoas que constituem o cerne das suas operações, valorizando-as como uma peça-chave na

construção de um mundo corporativo cada vez mais humano e responsável.

POLÍTICAS INTERNAS ANTIDISCRIMINAÇÃO @RESIDÊNCIAS MONTEPIO SAÚDE

As Residências Montepio – Serviços de Saúde desenvolveram uma política de recrutamento livre de discriminação por qualquer meio, nomeadamente, género, idade ou nacionalidade e uma política salarial equitativa.

4. Beneficiar a comunidade



Reconhecendo o seu impacto nas comunidades onde exerce a sua atividade, o Grupo Montepio promove continuamente a responsabilidade social através de diversas iniciativas, parcerias e políticas internas. Em linha com as metas dos ODS 16 e 17, o Grupo está empenhado em estabelecer parcerias significativas com organizações e projetos sociais que potenciem o desenvolvimento comunitário e melhorem a vida das comunidades envolventes, particularmente as mais fragilizadas.

Este investimento na redução das desigualdades está, também, alinhado com o ODS 10, e define-se não só pelo investimento na inclusão socioeconómica, a promoção do acesso a cuidados de saúde, a empregabilidade e inserção social e o investimento em comunidades mais resilientes e sustentáveis. A preocupação com as desigualdades no acesso à literacia financeira também está presente na abordagem do Grupo, com a promoção de iniciativas de formação e de investigação que potenciam a educação das comunidades (ODS 4).

4.1 Apoio à comunidade - Síntese de indicadores



Síntese de Indicadores

**Montepio
Associação
Mutualista**

Nº de entidades/organizações apoiadas: 43

Valor investido na comunidade: 502 mil €



**Banco
Montepio**

Valor investido na comunidade: 667 mil €



⁸ Comparação realizada excluindo Bolsimo e o MGAI, entidades do Grupo Montepio incluídas no âmbito de reporte em 2022. Valor investido na comunidade inclui valores de donativos e outros investimentos na comunidade de todas as entidades do Grupo Montepio (ver Tabela GRI, indicador GRI 201-1 Desempenho Económico) e o valor concedido pela Fundação Montepio a projetos de apoio social.

Fundação

Nº de projetos apoiados: 30

Valor investido na comunidade: 452 mil €



Lusitania

Nº de entidades/organizações apoiadas: 24

Valor investido na comunidade: 80 mil €



**Lusitania
Vida**

Nº de entidades/organizações apoiadas: 1



Futuro

Nº de entidades/organizações apoiadas: 6

Valor investido na comunidade: 92 mil €



MGA

Nº de entidades/organizações apoiadas: 4



**Residências
Montepio
Serviços
Saúde**

Valor investido na comunidade: 2 mil €



Bolsimo

Nº de entidades/organizações apoiadas: 3



MGAI

Nº de entidades/organizações apoiadas: 2



4.2 Proximidade dos associados e clientes

A **relação com os associados** desempenha um papel fundamental para o Grupo Montepio, uma vez que é a relação forte e coesa com os associados que promove um ambiente de confiança e cooperação, permitindo que se atue de forma mais efetiva na defesa dos interesses comuns e na conquista dos objetivos estabelecidos.

RELAÇÃO COM OS ASSOCIADOS @ MONTEPIO ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA

Realização de ações de comunicação orientadas à dinamização da relação com os associados: 51 ações* que impactaram 15 239 associados e registaram a admissão de 717 novos associados.

* 34 de vinculação + 17 de admissão e vinculação.

Em 2022, o Montepio Associação Mutualista reforçou a estratégia de comunicação digital e incrementou a utilização das plataformas digitais e redes sociais, enquanto veículos de comunicação orientados à comunidade associativa, mas também à comunidade em geral (potenciais associados). Com base neste objetivo, a comunicação suportada no site montepio.org, na app, redes sociais (Instagram, Facebook e LinkedIn), *newsletters*, sms e *blog* foi fortemente desenvolvida, veiculando as características distintivas e diferenciadoras da marca, mas também a oferta da Associação e do Grupo, a dinâmica, a intervenção social e comunitária, o apoio à cultura e ao desporto, as vantagens asseguradas para associados, entre outros.

Na relação com os associados, o Montepio Associação Mutualista vê a oportunidade de garantir a uma comunidade constituída por mais de 600 mil membros, uma oferta de valor (materializada em produtos mutualistas, serviços e benefícios) tão mais vantajosa quanto a dimensão e quadro de necessidades dessa mesma comunidade. Para alcançar estes objetivos, a associação define várias metas a alcançar:

- Desenvolver um projeto de envolvimento com a comunidade associativa, destinado a aprofundar o conhecimento sobre a realidade de vida, interesses, expectativas e preocupações dos associados (esfera comportamental), a partir dos quais se propõe a

estruturar perfis, redefinir segmentos, classificar quadros de necessidade e trabalhar sobre as soluções disponibilizadas, na perspectiva da adequação dos termos da sua estruturação, comunicação e disponibilização à subscrição pelos associados.

- Realizar um estudo centrado na percepção, reconhecimento e avaliação da Instituição, sua atividade e marca, tendo em vista a definição de indicadores que permitam a realização contínua de estudos de satisfação;
- Implementar um novo processo de acolhimento de associados, garantindo a construção de dinâmicas relacionais e de interação com o Associado desde o primeiro momento;
- Implementar um programa de benefícios/fidelização que permita incrementar, de forma substancial, o usufruto das vantagens garantidas pela rede de parceiros da Instituição e, por essa via, fidelizar
- Intensificar os projetos centrados na modernização, digitalização, desmaterialização e simplificação de processos, tendo em vista o reforço da proposta de valor e das dinâmicas de relação à distância.

DISPONIBILIZAÇÃO DE BENEFÍCIOS AOS ASSOCIADOS NAS RESIDÊNCIAS SÉNIOR

@ RESIDÊNCIAS MONTEPIO SERVIÇOS DE SAÚDE

Aprofundamento da comunicação da oferta disponibilizada pela Residências Montepio – Serviços de Saúde, seja na esfera das soluções residenciais, seja dos serviços de saúde e de apoio à distância – teleassistência, apoio domiciliário, unidades residenciais, com destaque para os descontos aplicáveis à comunidade associativa.

Em 2022, concretizaram-se **134 novos acordos de parceria** que visam o reforço da promoção do associativismo, traduzindo-se numa taxa de crescimento de 41% face ao período homólogo. Foi, ainda, concretizada uma média de 12 novos contratos por mês, no âmbito da estratégia de estender os benefícios complementares a todo o território nacional

(46 nacionais) e de assegurar a presença descentralizada dos grandes centros urbanos (85 locais), bem como em canais de venda *online* (15). Os 141 novos acordos celebrados materializaram-se em 270 novos de pontos de desconto. Dos principais acordos estabelecidos em 2022, destacam-se: Worten.pt., Pollux, Marinha Portuguesa, Revista Sábado, Correio da Manhã Digital, Atlantic Car Wash, Mike Davis, Santini, Beliani e Science4you. Destaca-se, ainda, a priorização do reforço da oferta de valor na área da saúde, contribuindo para a entrada de 50 novas entidades que asseguram benefícios aos associados neste setor.

4.3. Promoção do voluntariado

Em matéria de responsabilidade social, o Gabinete de Responsabilidade Social do MGAM trabalha na coordenação do voluntariado corporativo do Grupo Montepio e na organização de iniciativas de responsabilidade social externa, promotoras da inclusão social, através de projetos próprios da Fundação Montepio.

O Programa de Voluntariado é o principal mecanismo adotado pelas entidades do Grupo Montepio para a interação entre o Grupo, os trabalhadores e as comunidades, envolvendo os voluntários em diversas ações ao longo do ano,

nomeadamente, através do modelo presencial, sempre com o objetivo de transformar realidades.

Nas diversas iniciativas de voluntariado corporativo do Grupo, que são dinamizadas pelo Montepio Associação Mutualista, estiveram presentes 179 voluntários, totalizando cerca de 1.347 horas de voluntariado, distribuídos pelas seguintes ações:

- Apoio à implementação de hortas pedagógicas;
- Plantação de árvores;
- Arranjo, limpeza e pinturas de espaços interiores e exteriores;
- Literacia financeira para crianças;
- Confeção de refeições para as pessoas em situação de sem-abrigo;
- Recolha de bens alimentares, roupas, material escolar e informático para crianças;
- Apoio a bibliotecas comunitárias.

A 8ª Edição do “Mês de maio, mês do Voluntariado do Grupo Montepio” decorreu entre maio, outubro e novembro de 2022. Tendo como base de critérios a área geográfica, a área de intervenção, a relação entre os voluntários

dinamizadores e as comunidades locais, foram implementadas nove ações que decorreram ao longo do país: Norte, Porto/Grande Porto, Centro, Lisboa/Grande Lisboa e Sul.

Assim, no Mês do Voluntariado do Grupo Montepio 2022 realizaram-se ações nas seguintes comunidades:

- Comunidade Póvoa do Varzim; Parceiro Local: MAPADI - Movimento de Apoio de Pais ao Diminuído Intelectual.
- Comunidade de São Mamede de Infesta; Parceiro Local: Associação Rumo à Vida;
- Comunidade de Viseu; Parceiros Locais: Obras Sociais Pessoal da Câmara Municipal e Serviços Municipalizados de Viseu e Projeto CLDS Viseu – Comunidade de Afetos;
- Comunidade do Bairro Padre Cruz, em Lisboa; Parceiro Local: Associação Crescer a Cores;
- Comunidade Setúbal; Parceiro Local: C.A.S.A – Centro de Apoio ao Sem-Abrigo (Delegação de Setúbal);
- Comunidade de Tadim, Braga; Parceiro Local: Associação Humanitária Dómus;
- Comunidade de Barcarena; Parceiro Local: CERCIEORAS;

- Comunidade do Bairro do Zambujal, Amadora; Parceiro Local: Ad Gentes.;

4ª Edição da Semana da Saúde e do Bem-Estar do Grupo Montepio

Realizada pela Direção de Gestão de Pessoas (DGP), através da estrutura da Segurança e Saúde no Trabalho, do Banco Montepio, decorreu entre os dias 08 e 15 de outubro, que incorporou um conjunto de atividades para os trabalhadores do Montepio e seus familiares, no âmbito da saúde e do bem-estar.

O Voluntariado esteve presente através de duas ações específicas: na Grande Lisboa, mais concretamente, na Comunidade do Bairro do Zambujal, na Amadora, com o Parceiro Local: Ad Gentes e na Comunidade de Setúbal, com o Parceiro Local: C.A.S.A – Centro de Apoio ao Sem-Abrigo (Delegação de Setúbal).

Ação de voluntariado com os trabalhadores voluntários da Direção de Gestão de Pessoas do Banco Montepio

Em 2022, realizou-se uma ação de voluntariado na Comunidade do Bairro da Liberdade/Serafina com o parceiro local ADM Estrela, Delegação de Lisboa. Esta ação teve como

voluntários os trabalhadores da Direção de Gestão de Pessoas (DGP), que procuraram não só contribuir para o desenvolvimento social da comunidade, como reforçar o espírito de coesão e solidariedade da área.

Além disso, em 2022 o Banco Montepio voltou a divulgar o voluntariado corporativo junto das diferentes áreas orgânicas do Banco, numa ótica de responsabilidade social interna e de promoção dos valores de solidariedade e espírito de equipa.

2.ª Edição do Social Innovation Camp @ BANCO MONTEPIO

Foram desafiados, pela JAP e Banco Montepio, 91 alunos de escolas secundárias, de Norte a Sul do País, a desenvolverem projetos ligados à sustentabilidade ambiental e social.

Junior Achievement Portugal (JAP)

Ao longo de 16 anos de parceria, 438 trabalhadores do Grupo Montepio participaram como voluntários nas iniciativas da JAP, impactando 10 574 alunos num total de 4 292 horas de voluntariado.

12ª Edição do Prémio Voluntariado Jovem Montepio, 2022

Em 2022 foi lançada a 12.ª Edição do Prémio Voluntariado Jovem do Montepio, na qual 10 entidades apresentaram 10 projetos de soluções de intervenção social local, elaborados por jovens estudantes ou residentes em comunidades de Portugal Continental. Os projetos mereceram a avaliação de um júri maioritariamente externo, constituído por representantes do Montepio Associação Mutualista, da Fundação Montepio, do GRACE, da Confederação Portuguesa de Voluntariado, do Centro Português de Fundações e da APPDI - Associação Portuguesa Para a Diversidade e Inclusão. A aplicabilidade dos projetos vencedores é acompanhada nos respetivos territórios pelos Dinamizadores Locais, voluntários do Grupo Montepio. Foram apoiados os seguintes projetos:

- “Livro Nahir e os ODS”, da *Youth Dream*, com o prémio de 3º escalão (2 250€);

- “Mãos que alimentam”, do colégio Maristas, com o prémio de 2º escalão – 1 450€.

4.4 Investimento na comunidade

O investimento na comunidade é uma vertente estratégica crucial para o Grupo Montepio. Ao direcionar recursos, tempo e esforços para iniciativas que promovam o desenvolvimento social e ambiental, o Grupo Montepio estabelece um vínculo genuíno com a comunidade, fortalecendo a sua reputação e construindo relações sólidas de confiança com os *stakeholders* locais. Além disso, o investimento social contribui para a qualidade de vida das pessoas, favorecendo uma sociedade mais justa e sustentável.

No ano de 2022, o Montepio Associação Mutualista, através da concessão de apoios financeiros a projetos e iniciativas, regeu-se pelo **objetivo de responder às necessidades e expectativas da comunidade de associados e, no mesmo prisma, da comunidade em geral**. Neste sentido, foram apoiadas iniciativas em diversas áreas sociais:

- **Na área da Cultura:** Teatro da Trindade, Teatro Infantil de Lisboa, Teatro Politeama, Banda Filarmónica Portuguesa, Caretos de Podence, Produtores Associados, CV Music, Braver, Espelho de Cultura, VS

Management, Ritmos, Visabeira, Lemon, Jardim Zoológico de Lisboa, Associação José Afonso, Tinta da China, Eduardo Gageiro, LGS Impressores, Universidade Aberta.

- **Na área da Saúde:** Save Space Associação de Saúde Mental de Portugal, Ordem dos Psicólogos.
- **Na área da Investigação:** Universidade de Coimbra, Instituto Europeu de Ciências da Cultura Padre Manuel Antunes, Agrupamento de Escolas do Alto do Lumiar.
- **Na área do Desporto:** Federação Portuguesa de Atletismo, Federação Portuguesa de Ginástica, Clube de Ténis de Torres Vedras, HMS Sports, STE. Na área da Educação/Ensino: RUTIS – Universidade da Terceira Idade, Associação de Estudos Europeus de Coimbra.
- **Na área da Cidadania:** Associação 25 de Abril, Confederação Portuguesa de Voluntariado, Clube dos Jornalistas, Associação das Coletividades do Concelho de Lisboa, CGTP, Santa Casa da Misericórdia de Évora, *Woman Aging Summit*, 7 Margens, Visão.

- **Na área Social:** Sta. Casa da Misericórdia de Braga, Associação Mutualista dos Engenheiros, Paroquia de Grândola.

Fundação Montepio

Em 2022, a Fundação Montepio manteve a sua estratégia, que assenta em quatro **Linhas de Orientação Estratégica**, que enquadram a persecução da sua atividade:

- I. Promoção de respostas económicas, sociais e ambientais, inovadoras e sustentáveis;
- II. Capacitação da Economia Social e promoção da cidadania ativa e da inovação social;
- III. Reforço do papel da Fundação como protagonista da Responsabilidade Social externa do Grupo Montepio;
- IV. Consolidação da intervenção em todo o território nacional através da cooperação com parceiros locais.

Em 2022, o Montepio Associação Mutualista entregou um donativo de 500 000 euros à Fundação Montepio para a concretização de ações de responsabilidade social junto da comunidade.

Neste ano de reporte, destacam-se as seguintes iniciativas:

- **Frota Solidária** – A Frota Solidária Montepio é o projeto mais representativo e emblemático da Fundação. Tem como objetivo contribuir para uma sociedade mais inclusiva, coesa e solidária, através da atribuição de viaturas adaptadas a Instituições Particulares de Solidariedade Social (IPSS).



Esta iniciativa emerge do empenho de uma cadeia de valor, articulada e orientada para a promoção da inclusão e para a redução das desigualdades sociais, e que envolve os contribuintes, através da consignação fiscal; a Fundação Montepio como entidade promotora, financiadora e distribuidora das viaturas; a seguradora Lusitania, que oferece, desde a primeira edição, a primeira anuidade do seguro automóvel; a empresa Auto Ribeiro, que adapta e transforma as viaturas; e as IPSS beneficiadas que exercem a sua atividade diretamente em prol das pessoas mais vulneráveis.

- Em 2022, o projeto concretizou a sua 15ª edição, tendo recebidas 169 candidaturas, das quais foram selecionadas 10 para entrega de viaturas, num valor de 384 839,50€.
- **Projeto Mobilidade Positiva** – É uma resposta integrada que identifica, projeta, implementa, executa e gere soluções no âmbito dos produtos de apoio/ajudas técnicas e de mobilidade e acessibilidade na esfera habitacional, que visam o aumento da qualidade de vida dos cidadãos portadores de deficiência ou com incapacidade temporária, em situação de carência social e económica, que não têm acesso, à provisão de soluções de mobilidade e/ou acessibilidade tecnicamente adequadas.
 - **Concurso Nacional De Obras De Expressão Plástica De Pessoas Com Deficiência Intelectual (Cridem)** - A Fundação Montepio apoiou a realização da 17ª edição do CRIDEM, que contou com a participação de 57 instituições, através de 155 obras, tendo como principal objetivo o de dar destaque social e reconhecimento pessoal e institucional à criatividade destes artistas, assim como a valorização das instituições que acolhem e cuidam.
 - **Prémio Voluntariado Jovem** – já mencionado no ponto [4.2 – Promoção do voluntariado](#)
 - **3ª Edição do Prémio de Investigação Científica na área da Reabilitação Dra. Maria Lutegarda** - promovido pela AFID Diferença e pela Câmara Municipal da Amadora, o prémio é dedicado à Investigação Científica na área da Reabilitação e visa estimular e mobilizar investigadores, estudiosos, técnicos e a comunidade académica em geral.
 - **Projeto “Cuidar Melhor”** - Engloba a dimensão “Café Memória”, promovido pela Associação Alzheimer Portugal. Iniciado em 2011, este projeto visa contribuir para a inclusão e promoção dos direitos das pessoas com demência, bem como para o apoio e valorização dos familiares e profissionais que lhes prestam cuidados.
 - **Prémio APAV Investigação** - destinado a premiar trabalhos de investigação científica sobre temáticas relacionadas com a missão da Associação: “apoiar as vítimas de crime, suas famílias e amigos, prestando-lhes serviços de qualidade, gratuitos e confidenciais e contribuir para o aperfeiçoamento das políticas públicas, sociais e privadas centradas no estatuto da vítima”.
 - **Observatório Nacional da Luta Contra a Pobreza e Observatório da Luta Contra a Pobreza na Cidade de Lisboa** - promovidos pela EAPN Portugal (Rede Europeia Anti-Pobreza), tem como objetivo a recolha e

sistematização de dados, cooperação institucional, atividades de sensibilização, atividades de investigação e ainda a divulgação da informação com dados sobre a pobreza numa plataforma informática acessível a todos, de forma a orientar os vários atores promotores da inclusão social e da erradicação da pobreza

- **Apoio à Confederação Portuguesa das Coletividades de Cultura, Recreio e Desporto (CCCRD) - Revista Científica Análise Associativa** - Esta revista constitui um dos principais pilares quer do departamento de investigação da Confederação, quer da capacitação dos cerca de 450 000 dirigentes associativos voluntários do associativismo popular.
- **APEE - Associação Portuguesa de Ética Empresarial** - Na área da capacitação a Fundação apoiou a candidatura de organizações da Economia Social à 8ª edição do prémio “Reconhecimento de Práticas de Responsabilidade Social e Sustentabilidade”, promovido pela APEE - Associação Portuguesa de Ética Empresarial.
- **Prémio Envelhecimento Ativo Dra. Maria Raquel Ribeiro** - instituído pela Associação Portuguesa de Psicogerontologia, com a colaboração e apoio da Fundação Montepio e da Santa Casa da Misericórdia de Lisboa, com o objetivo de informar sobre o real

contributo que pessoas com idade igual ou superior a 80 anos e com uma atividade profissional ou cívica relevante dão à sociedade portuguesa.

- **Projeto “É uma mesa” da Crescer – Associação de Intervenção Comunitária** – constitui um projeto de empregabilidade inovadora, que pretende melhorar a qualidade de vida de populações em situação vulnerável, tendo em vista a sua capacitação para empregabilidade.

Em 2022, o **Banco Montepio**, voltou a associar-se à Empresários pela Inclusão Social (EPIS), uma referência nacional no desenvolvimento, incubação e internalização de novas metodologias de promoção do sucesso escolar, da qualidade dos sistemas de ensino e formação, da empregabilidade e inserção profissional dos jovens em Portugal.

Desta parceria social, resultou o apoio à 12.ª Edição das Bolsas Sociais e a atribuição de seis bolsas de estudo a alunos dos ensinos secundário e superior.

O Banco Montepio, enquanto Investidor Social, tem seguido as **melhores práticas de investimento na inovação social**, através de uma iniciativa conjunta com a Santa Casa da Misericórdia de Lisboa (SCML) para a dinamização do

investimento social. São promovidos oito projetos (dois Títulos de Impacto e seis Parcerias para o Impacto), dois dos instrumentos financeiros da Estrutura de Missão Portugal Inovação Social (EMPIS), que representem respostas inovadoras aos desafios da sociedade e permitam combater as várias formas de exclusão social.

TÍTULOS DE IMPACTO SOCIAL @ BANCO MONTEPIO

Foram financiados projetos inovadores como Ubbu, uma escola de programação para crianças e Gamezone Lisboa, uma solução para combater o défice de competências de português e matemática.

Os **Títulos de Impacto Social (TIS)**, têm como objetivo financiar, através de um mecanismo de contratualização e

PARCERIAS PARA O IMPACTO @ BANCO MONTEPIO

- *WeGuidE*, projeto de apoio profissional por um guia em saúde dirigido a doentes oncológicos e seus cuidadores;
- 55+, uma plataforma digital de prestação de serviços por pessoas com mais de 55 anos, promotora de envelhecimento ativo, inclusão digital e social e combate ao desemprego

pagamento por resultados, projetos inovadores em áreas prioritárias de política pública, nos domínios do emprego, proteção social, educação, saúde, justiça e inclusão digital.

Já as **Parcerias para o Impacto (PPI)** financiam a criação ou desenvolvimento de projetos de inovação social, em conjunto com investidores sociais.

A **Montepio Gestão de Activos** organizou uma **doação de equipamentos e material de escritório** não utilizados a entidades de apoio à comunidade. Estas doações dirigiram-se a organizações de intervenção social como a Crescer Ser, a Jovem Centro Tabor, o Refeitório Beata Rosália Rendu e o Hospital de Jesus.

A **Futuro**, para além da participação no programa de voluntariado do Grupo Montepio, em 2022, a empresa contribuiu com patrocínios e donativos a instituições que atuam na esfera social e educativa. Foram **apoiadas diversas entidades** que atuam tanto com a **comunidade educativa**, quanto no tema do **desporto**. O investimento na comunidade em 2022 teve um aumento decorrente das oportunidades e solicitações recebidas. Em conformidade com as entidades do Grupo, a Lusitania também adere ao programa de voluntariado anualmente, tendo também aderido, através da APS, a um programa de literacia financeira dada a alunos do secundário. **É reservado, ainda, um orçamento para apoios à comunidade, ao desporto e à cultura.**

No ano de 2022, foram apoiadas ONGs, instituições da comunidade educativa, serviços públicos e entidades no meio desportivos

APOIO À APRENDER EM PARCERIA A PAR – IPSS @ FUTURO

Edição de um novo livro de leitura e entretenimento destinado a crianças. Iniciativa no âmbito do projeto Cantar Juntos pelo Mundo.

A Lusitania Vida concentra o investimento na comunidade por meio de **apoio a IPSS e filantropia cultural** pontual. No ano de 2022, apoiou a Federação Nacional da Luta Contra a Fome com um valor de 250€.

Na Bolsimo, o investimento na comunidade concentrou-se essencialmente no **apoio a refugiados**, através de Arrendamentos Sociais em parceria com o Conselho Português dos Refugiados, Câmara Municipal de Sintra e Segurança Social de Setúbal.

ARRENDAMENTOS SOCIAIS A REFUGIADOS @ BOLSIMO

A Bolsimo promoveu arrendamentos sociais a refugiados sírios. As pessoas em situação de refugiadas residem nos imóveis disponibilizados pela Bolsimo e as rendas são pagas pelo Conselho Português dos Refugiados, pela Câmara Municipal de Sintra e pela Segurança Social de Setúbal.

5. Proteger o ambiente



A proteção do ambiente desempenha um papel fundamental no Grupo, uma vez que entidades comprometidas com a adoção de práticas ambientais responsáveis ganham a confiança dos seus associados e clientes, respondem às suas necessidades e expectativas, e assumem uma posição social responsável, reforçando assim a sua reputação e marca. Ao reconhecer a interdependência entre as ações humanas e o ambiente, o Grupo reconhece, por igual, a importância de preservar os recursos naturais para as gerações presentes e futuras.

A **transição energética** (ODS 13) é crucial para o Grupo, pois fortalece a sustentabilidade do ponto de vista ambiental, reduzindo a pegada de carbono e impulsiona a inovação, promovendo novas oportunidades de mercado e resiliência perante as alterações futuras.

A **gestão eficiente de recursos e resíduos** é vital para o Grupo, na medida em que permite uma otimização dos custos operacionais e fortalece a reputação das entidades, fomenta a conformidade regulatória e contribui para a preservação ambiental a longo prazo, contribuindo assim para o ODS 12.

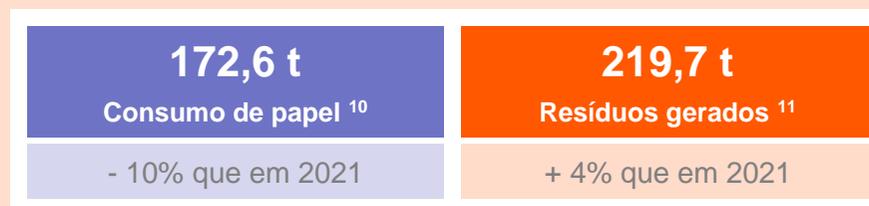
O Grupo procura, ainda, promover a **consciencialização ambiental** dos seus associados, clientes e trabalhadores, aspeto que se revela essencial para empresas nos setores de seguros e banca, pois promove a adoção de práticas responsáveis, impulsiona a mitigação de riscos associados a questões ambientais e fortalece a confiança das partes interessadas.

5.1 Promoção do ambiente – síntese de indicadores⁹

Transição energética



Gestão eficiente de recursos e resíduos



⁹ Comparação com 2021 realizada excluindo Bolsimo e o MGAI, entidades do Grupo Montepio incluídas no âmbito de reporte em 2022, exceto nos valores de consumo de papel (ver nota abaixo). Os valores relativos ao desempenho ambiental não incluem a Fundação Montepio.

¹⁰ Os valores da quantidade de papel consumido reportados em 2021 foram retificados. Neste sentido, os valores considerados em 2021, para efeitos de comparação, consideram os valores retificados, e a inclusão das novas empresas incluídas no âmbito, à exceção do MGAI (que corresponde a 0,5% do total do Grupo em 2022), cujos dados não se encontravam disponíveis à data de publicação do Relatório.

¹¹ Os valores de resíduos relativos a 2021, utilizados para efeitos de comparação, foram retificados no sentido de incluir a Lusitania Vida.

Síntese de Indicadores

Montepio
Associação
Mutualista



712 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



17,6 t
Consumo de Papel
Inclui Fundação



3,2 t
Resíduos gerados
Inclui Fundação

Banco
Montepio



9 035 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



117,9 t
Consumo de Papel



167,0 t
Resíduos gerados

Lusitânia



1 928 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



25,4 t
Consumo de Papel



3,0 t
Resíduos gerados

Lusitânia
Vida



243 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



2,0 t
Consumo de Papel



1,0 t
Resíduos gerados

Futuro



47 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



0,9 t
Consumo de Papel



0,7 t
Resíduos gerados

Síntese de Indicadores

MGA



144 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



0,2 t
Consumo de Papel



0,7 t
Resíduos gerados

Residências
Montepio
Saúde



4 497 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



7,5 t
Consumo de Papel



44,3 t
Resíduos gerados

Residências
Montepio U
Live



64 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



0,0 t
Consumo de Papel

Bolsimo



66 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



0,2 t
Consumo de Papel

MGAI



102 tCO₂e
Emissões de
âmbito 1, 2 e 3



0,2 t
Consumo de Papel



0,5 t
Resíduos gerados

5.2 Transição energética

5.2.1. Gestão da energia

Melhorar a eficiência energética nas várias atividades de uma empresa proporciona diversos benefícios, nomeadamente no que se refere à redução de impactos negativos sobre o ambiente. O Grupo Montepio acredita que a transição energética é fundamental para conseguir atingir os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, acordados em 2015 para a neutralidade carbónica em 2050 e tornar-se uma entidade energeticamente sustentável. Para o Grupo, são várias as oportunidades que incentivam a transição energética nas suas instalações e junto dos seus associados e clientes: racionalização dos consumos, poupança financeira, posicionamento estratégico no mercado, redução da pegada de carbono, entre outras.

Consciente dos riscos e desafios inerentes ao tema da gestão de energia, o Grupo Montepio procura mitigar estas questões através da exploração das oportunidades enunciadas e da implementação de diversas práticas de redução de consumo e controlo.

Consumo de energia (GJ)	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
Eletricidade	6 578,28	36 579,76	5 565,99	537,16	37,44	11,28	17 606,97	611,81	67,2	- ¹²	67 596,40
Gasóleo (frota)	647,27	11 714,96	3 925,57	968,85	86,79	1 415,67	545,59	5,52	56,28	453,05	19 819,55
Gasolina (frota)	670,14	3 794,24	898,87	607,46	89,64	116,27	54,46	-	-	298,73	6 529,80
Gasóleo (equipamentos)	-	-	3,58	-	-	-	-	-	426,52	-	430,09
Gás natural (equipamentos)	-	-	-	-	-	-	17 498,89	188,67	-	-	17 687,56
Gasolina (equipamentos)	-	-	0,3	-	-	-	-	-	-	-	0,33
Total consumo Energia (GJ)	7 895,69	52 088,95	10 394,34	2 113,47	213,87	1 543,21	35 705,91	806,01	550,52	751,78	112 063,74

¹² O consumo de eletricidade do MGAI encontra-se inserido no consumo de eletricidade do MGAM.

Com o objetivo de alcançar uma gestão eficaz, o Grupo procura monitorizar os consumos e custos energéticos dos edifícios que detém. Sempre que possível, as entidades do Grupo Montepio fazem a renovação dos seus equipamentos, substituindo-os por soluções mais eficientes.

No âmbito do Plano de Poupança Energético nacional, foi criado um grupo de trabalho com o objetivo de adequar as medidas do Plano ao Grupo. Neste âmbito, o Banco prevê apresentar uma proposta detalhada sobre um conjunto de

medidas e iniciativas sem investimento que poderão resultar numa **redução de 2% do consumo energético global**.

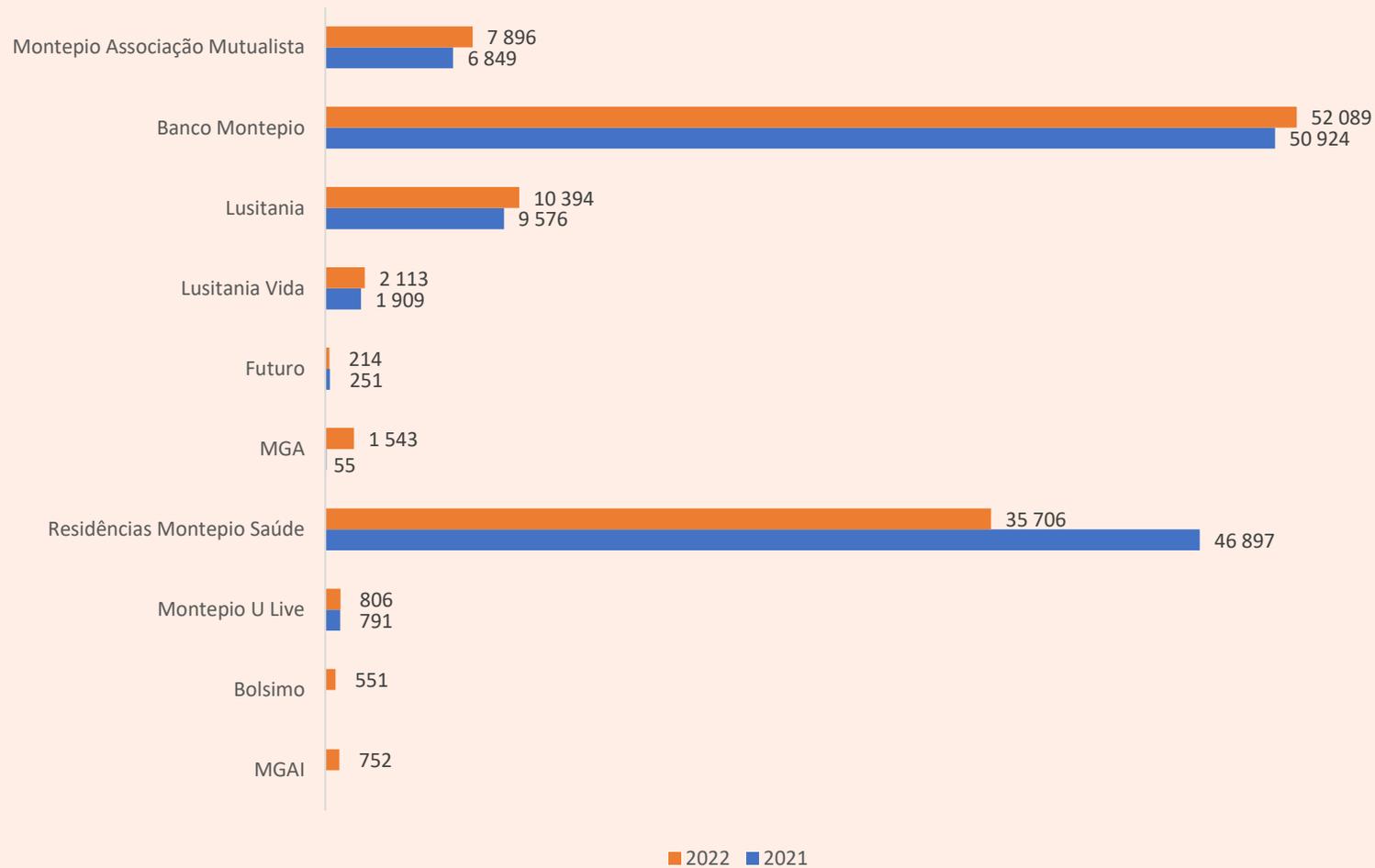
RENOVAÇÃO DO SISTEMA DE ILUMINAÇÃO @LUSITANIA

A instalação de lâmpadas LED e de balastos eletrónicos, para renovação dos sistemas de iluminação na Lusitania, permitiram reduções energéticas de 65% e 40%, respetivamente.

INSTALAÇÃO DE CONTADORES @RESIDÊNCIAS MONTEPIO SERVIÇOS DE SAÚDE

Está em estudo a instalação de contadores de energia, para auxiliar na monitorização dos consumos das residências, e de painéis fotovoltaicos em algumas unidades.

Consumo de energia (GJ)



Em diversas entidades do Grupo, nomeadamente Bolsimo, Lusitania, MGAI e as Residências Montepio – Serviços de Saúde e nas Residências Montepio U Live, foram instalados sensores de movimento para a iluminação em algumas zonas dos balcões de atendimento, das residências e dos serviços centrais, como salas comuns, instalações sanitárias e de maior circulação, estando previsto estender-se a instalação a mais áreas.

IMPLEMENTAÇÃO DE ENERGIAS RENOVÁVEIS @BANCO MONTEPIO E MGAI

As empresas estão a colaborar num estudo de implementação de energias renováveis nos edifícios do Grupo, especificamente para a instalação de painéis solares.

Na Lusitania, MGA, Residências Montepio Saúde e Residências Montepio U Live foram, ainda, substituídas lâmpadas e luminárias tradicionais por tecnologia LED e por balastos eletrónicos. Relativamente às restantes entidades,

por motivos contratuais das instalações nas quais desenvolvem as suas atividades, nem sempre foi possível implementar medidas que implicassem alterações a esses contratos, como a alteração dos contratos de aquisição de eletricidade para eletricidade exclusivamente proveniente de fontes renováveis.

5.2.2. Pegada ecológica

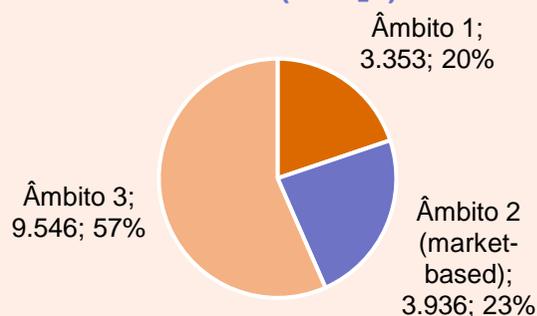
O Grupo compromete-se com a proteção do meio ambiente, analisando e mitigando os impactos negativos associados às suas atividades. Não obstante as dificuldades e riscos relacionados com as alterações climáticas, o Grupo reconhece que existem diversas oportunidades para as entidades e reconhece, ainda, a relevância de quantificar e controlar as emissões derivadas da sua atividade.

Riscos

Oportunidades

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Dependência da eletricidade • Atrasos no mercado para a aquisição de viaturas elétricas; • Investimentos elevados; • Danos reputacionais. | <ul style="list-style-type: none"> • Redução da pegada de carbono; • Posicionamento no mercado. |
|--|---|

Emissões de GEE do Grupo Montepio por âmbito (t CO₂e)



As emissões de GEE de âmbito 1 representam 20% do total de emissões do Grupo (3.353 t CO₂e), as emissões de âmbito 2 representam 23% (3.936 t CO₂e) e, as emissões de âmbito 3 – a categoria mais expressiva – representam 57% das emissões (9.546 t CO₂e). Mais de metade (55%) das emissões de âmbito 1 estão associadas ao consumo de combustíveis de fonte móvel (frota), pelo que a aposta na mobilidade sustentável é decisiva para o Grupo, conforme se evidencia pelos compromissos e ações implementadas e reportadas abaixo. 78% das emissões de âmbito 3 derivam das emissões associadas ao transporte trabalho-casa dos trabalhadores, pelo que se torna relevante o Grupo apostar na sensibilização dos seus trabalhadores nestas matérias, sobretudo no que se refere aos aspetos relacionados com a mobilidade.

Emissões de GEE	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGA I	Grupo Montepio
Emissões âmbito 1	104,7	1 325,9	390,7	110,7	12,4	106,5	1 203,1	11,0	35,2	52,8	3 353,1
Emissões âmbito 2 market-based	394,4	2 148,2	315,1	32,2	2,2	0,7	1 002,9	36,7	4,0	0,0	3 936,4
Emissões âmbito 3	212,6	5 560,7	1 222,0	100,0	32,6	36,6	2 290,6	15,9	26,4	48,8	9 546,2
Total emissões	711,6	9 034,8	1 927,9	242,8	47,3	143,8	4 496,6	63,6	65,7	101,6	16 835,7

Observando o total de entidades consideradas no âmbito de reporte, o Banco Montepio representa mais de metade das emissões totais, cerca de 54%. A Residências Montepio Serviços de Saúde é a segunda empresa com maior contribuição, representando 27% das emissões totais do Grupo. As empresas Futuro e Residências Montepio U Live são as entidades com menor representatividade, contabilizando, em conjunto, menos de 1% das emissões totais do Grupo.

O esforço do Grupo em contribuir para a mitigação das alterações climáticas reflete-se na implementação de medidas e ações que permitem reduzir a sua pegada de carbono, atualmente calculada e monitorizada. O Banco Montepio, por exemplo, alargou, este ano, o reporte das emissões, passando a incluir as emissões associadas às fugas de gases fluorados dos sistemas de climatização (âmbito 1), resultando num aumento de 24% das emissões face a 2021. No âmbito 2, verificou-se uma redução das emissões associadas ao consumo de eletricidade, devido ao aumento da produção de eletricidade através de fontes renováveis, por parte do fornecedor de energia.

PEGADA DE CARBONO @ BANCO MONTEPIO

Neste âmbito, destaca-se em 2022:

- Desenvolvimento de metas e medidas de descarbonização;
- Cálculo e reporte das emissões associadas à carteira de crédito e investimentos;
- Disponibilização de funcionalidade aos clientes para medição da sua pegada de carbono através de compras por cartão bancário;
- Frota comercial reconhecida pela ADENE com a Certificação Move+;
- Prémio Frota Verde nos Prémios Fleet.Magazine.
- Processo de Qualificação de Fornecedores.

MOBILIDADE SUSTENTÁVEL @ FUTURO E BANCO MONTEPIO

Atualmente, na Futuro, quatro das suas cinco viaturas (80%) de serviço já são veículos híbridos plug-in.

No Banco Montepio, 38,3% da frota integra viaturas elétricas (17,8%) e híbridas (20,6%), tendo estabelecido a meta de atingir 90% em 2023.

Uma das maiores apostas do Grupo para a redução das emissões é a transformação da sua frota automóvel em viaturas elétricas e híbridas até ao final de 2023. Diversas entidades do Grupo já iniciaram este processo, sendo que algumas, de que são exemplo o Montepio Associação Mutualista, o Banco Montepio e a Montepio Gestão de Activos, substituíram algumas das suas viaturas, embora não tenha sido possível implementar as medidas previstas no plano de

substituição definido em 2022, devido à dificuldade associada a atrasos na entrega de viaturas elétricas.

Outras iniciativas que refletem o esforço do Grupo incluem o controlo regular do consumo de combustíveis fósseis e eletricidade e da climatização, a seleção de fornecedores e prestadores de serviços considerando padrões de sustentabilidade ambiental e privilegiando marcas nacionais, a definição e monitorização de metas de descarbonização, a desmaterialização da comunicação e dos processos e a sensibilização e envolvimento dos trabalhadores e *stakeholders* sobre boas-práticas nesta matéria. Algumas empresas, como a Lusitania e o Banco Montepio, também procederam à substituição de sistemas AVAC por equipamentos mais eficientes e que utilizam gases refrigerantes com menor potencial de aquecimento global, como R410a e R32.

Para 2023, o Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio preveem a redução do consumo de combustíveis fósseis, em virtude da eliminação de 30% da frota e da substituição de 30 veículos a combustão por viaturas elétricas. As empresas planeiam também a realização de uma ação de formação sobre eco-condução dirigida aos trabalhadores, numa ótica de sensibilização sobre a prática para uma condução eficiente.

Ainda neste contexto, a Lusitania estabeleceu contratos de abastecimento de energia elétrica de fontes 100% renováveis e procedeu à implementação de unidades de produção de autoconsumo com recurso a painéis fotovoltaicos.

5.3. Gestão eficiente de recursos e resíduos

A mitigação do impacto das entidades do Grupo no ambiente, através de uma gestão eficiente de recursos e resíduos, representa alguns desafios, mas é sobretudo incentivada pelas

oportunidades associadas, que vão desde a inovação e automatização dos processos, à atração de associados e clientes e posicionamento no mercado, entre muitas outras.

5.3.1. Gestão de recursos

Em consonância com as políticas desenvolvidas pelas entidades do Grupo ao nível da sustentabilidade e, assumindo a responsabilidade de proteger a biodiversidade, existe um esforço crescente das entidades na implementação de práticas e medidas que visam o consumo responsável de recursos e a redução do desperdício e consequente diminuição de resíduos.

Riscos

- Aumento dos custos dos materiais;
- Escassez/disponibilidade de materiais e de água;
- Exigência dos requisitos legais;
- Danos reputacionais e consequente perda de clientes.

Oportunidades

- Redução dos impactos sociais e ambientais negativos associados ao consumo de bens e serviços;
- Consumo responsável e redução do desperdício de materiais e água;
- Incentivo dos fornecedores sobre a adoção de medidas de redução do desperdício e de poupança de água;
- Desmaterialização dos procedimentos internos e externos e consequente automatização de processos;
- Inovação e modernização;
- Atração e retenção de clientes;
- Posicionamento no mercado.

	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	RMS	U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
Consumo de papel (t)	17,6	117,9	25,4	2,0	0,9	0,2	7,5	0,0	0,2	0,9	172,6

Em 2022, registou-se uma redução de cerca de 10% do consumo de papel, o principal material consumido no âmbito das entidades que compõem o Grupo Montepio, face a 2021. A redução verificada é um reflexo dos esforços conduzidos pelas entidades do Grupo.

O Grupo Montepio encontra-se a desmaterializar os processos internos e externos, para que o fluxo de informação seja realizado de forma digital e segura, desincentivando e reduzindo a utilização de papel. Nesta ótica, o Banco Montepio procedeu à digitalização de vários processos e transações, destacando-se a abertura de Contas de Fundos e instruções de subscrição de Fundos, as operações de caixa e os pedidos de cartões de Débito, Pré-pago e Menu/Refeição. Há mais de 20 anos, a Futuro fez a transição para o arquivo digital, reduzindo significativamente o consumo de papel e o espaço físico ocupado para arquivo.

POLÍTICA DE COMBATE AO DESPERDÍCIO @ FUTURO

Para além da Política de Remuneração, sob a qual os trabalhadores são incentivados a adotar práticas sustentáveis, a Futuro implementou uma Política de Combate ao Desperdício, focada principalmente na redução do consumo de papel.

Do mesmo modo, a Lusitania promove continuamente o arquivo digital da documentação e a assinatura eletrónica qualificada, através do cartão de cidadão e da chave móvel digital. A MGA tem vindo a sensibilizar os seus trabalhadores, clientes e arrendatários para a utilização de extratos e meios digitais, em preferência ao papel, assim como o MGAI, que tem também realizado ações de sensibilização aos seus trabalhadores, e promovido a digitalização de processos. As Residências Montepio U Live atingiram a marca de 100% de digitalização dos processos, sendo o seu consumo de papel praticamente igual a zero.

REDUÇÃO DO CONSUMO DE PAPEL @ LUSITANIA E LUSITANIA VIDA

Determinadas a reduzir o consumo de papel, as empresas implementaram medidas para estimular o seu desempenho. A Lusitania lançou a iniciativa “Lusitania sem papel”, através da qual se propõe a minimizar o consumo de papel. A Lusitania Vida estabeleceu a meta de reduzir 80% do consumo de papel nos próximos 3 anos.

Devido aos setores de atividade nos quais as entidades do Grupo atuam, a maioria dos materiais adquiridos, e consequente geração de resíduos, consiste em consumíveis como papel, plástico, *toners* e lâmpadas. A monitorização das compras e do consumo de materiais é, por isso, prática nas entidades do Grupo, que, numa perspetiva de melhoria contínua, tem vindo a ser melhorada através da definição de critérios de sustentabilidade e da análise dos materiais adquiridos para avaliação de soluções sustentáveis ou descontinuação de determinados produtos. O Banco Montepio, por exemplo, começou a usar cartões produzidos a partir de plástico reciclado e/ou biodegradável, tendo emitido quase 80% de cartões deste tipo em 2022. O consumo responsável de materiais tem vindo a tornar-se, consequentemente, num critério de sustentabilidade nas consultas de mercado e na negociação e seleção de fornecedores e prestadores de serviço do Grupo.

O esforço das empresas em reduzir e eliminar por completo os produtos de utilização única, mediante substituição por soluções mais sustentáveis, reflete-se nas iniciativas que implementam. A Futuro e o MGAI eliminaram os copos plásticos nas suas instalações, e o Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio instalaram equipamentos de água filtrada nos edifícios centrais, com ligação à rede pública, com o objetivo de eliminar a utilização de garrações de plástico.

ELIMINAÇÃO DE COPOS DE PAPEL @ ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA E BANCO MONTEPIO

As instituições encontram-se a desenvolver um projeto-piloto, no sentido de testarem a eliminação de copos de papel para café nos seus edifícios, substituindo-os por chávenas oferecidas aos trabalhadores. A proposta de compra de chávenas está, presentemente, na Central de Compras para ser aprovada e implementada.

A sensibilização e incentivo dos associados, clientes e trabalhadores para a redução do consumo, nomeadamente através da utilização de meios digitais, e reciclagem de materiais são, também, uma prática contínua do Grupo Montepio.

MONITORIZAÇÃO DO CONSUMO DE ÁGUA @ BANCO MONTEPIO

Em 2022, monitorizou o consumo de água no edifício da sua sede, registando um valor de 3,3 mL no final do ano, e prevê alargar a gestão hídrica às restantes instalações proprietárias do Banco entre 2023 e 2024. A empresa compromete-se a assegurar a avaliação dos consumos em áreas sob stress hídrico, com o apoio da ferramenta *WRI Aqueduct Water Risk Atlas*.

INSTALAÇÃO DE EQUIPAMENTOS COM CONSUMO EFICIENTE @ LUSITANIA

Após a substituição de acessórios de descarga sanitária por equipamentos com volume regulável, a Lusitania observou uma redução de 50% no consumo de água em 2022.

INSTALAÇÃO DE REDUTORES DE CAUDAL @ RESIDÊNCIAS MONTEPIO SERVIÇOS DE SAÚDE

A instalação de redutores de caudal nas torneiras e a substituição de vedantes permitiram reduções no consumo de água de 30% e 2%, respetivamente. As Residências fazem ainda auditorias hídricas às suas instalações.

INTERVENÇÃO NOS ATIVOS IMOBILIÁRIOS @ LUSITANIA

A Lusitania tem vindo a realizar algumas intervenções nos seus ativos imobiliários, com vista a uma melhor gestão de resíduos, nomeadamente a instalação de tanques de dupla descarga e perlatores economizadores em torneiras das instalações sanitárias comuns e a alteação da vegetação exterior para predominantemente de sequeiro, reduzindo o consumo de água.

No que diz respeito à **gestão de recursos hídricos**, a gestão é feita, na generalidade, através do controlo do consumo da água por meio de torneiras automáticas, ou da instalação de redutores de caudal, pela substituição de vedantes e troca de acessórios de descarga sanitários por equipamentos com volume regulável.

Empresas como a Bolsimo, Lusitania e Lusitania Vida já implementam algumas destas iniciativas há vários anos, ao passo que outras estão atualmente em processo de planeamento, por exemplo através da instalação de redutores de caudal nas torneiras, como é o caso do MGAI.

A sensibilização sobre poupança de água e a monitorização dos consumos, com intervenção imediata, se necessário, também é uma prática recorrente em algumas entidades do Grupo, como é o caso das Residências Montepio U Live, Lusitania e Bolsimo. Outras entidades, como o Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio, preveem iniciar este controlo nos serviços centrais e balcões a partir de 2023 e, consequentemente, a definição de metas de redução, uma vez que atualmente analisam apenas a faturação da água. O MGAI também se compromete a iniciar a monitorização do consumo da água após a instalação dos redutores de caudal.

5.3.2. Gestão de resíduos

Ao nível da gestão de resíduos, estes são provenientes do desenvolvimento das atividades das entidades do Grupo Montepio, principalmente ao nível do papel e *toners* utilizados para a produção de documentos internos e externos.

As entidades do Grupo procedem à separação dos resíduos por tipo, de modo a facilitar o tratamento e valorização do mesmo. O tratamento de resíduos é assegurado por empresas externas especializadas na sua valorização, que procedem ao transporte e tratamento de fim de vida. O papel e *toners* são reencaminhados para valorização, nomeadamente através de técnicas de reciclagem, enquanto os contentores assépticos são depositados em aterro. No caso específico das Residências Montepio – Serviços de Saúde, os resíduos hospitalares são geridos por uma empresa especializada, que garante a recolha e tratamento através de métodos de incineração e autoclavagem.

Em 2022, o Grupo Montepio produziu cerca de 220 toneladas de resíduos, seguindo a tendência do ano anterior (aumento de 4% face a 2021). Na categoria Outros, a que representa uma maior percentagem de resíduos gerados (71,5%), os principais tipos de resíduos são metais ferrosos e equipamentos elétricos e eletrónicos fora de uso.

Resíduos gerados (t)	AM + Fundação	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	RMS	Montepio U Live	MGAÍ	Grupo Montepio
Recolha de papel, tonners	3,1	52,0	1,3	1,0	0,7	0,7	3,5	-	0,5	62,1
Lâmpadas (SILIAMB)	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	0,1
Recolha contentores asséticos	0,1	0,2	0,1	-	-	-	-	-	-	0,4
Outros resíduos	-	114,7	1,5	-	-	-	40,8	-	-	157,0
Total	3,2	167,0	3,00	1,0	0,7	0,7	44,3	0,0	0,5	219,7
Pegada de carbono associada aos resíduos (tCO _{2e})	0,1	4,4	0,1	0,0	0,0	0,0	19,2	0,0	0,0	23,8

As entidades partilham uma responsabilidade comum na gestão adequada dos resíduos, sendo responsáveis por assegurar o correto encaminhamento dos mesmos, processo fundamental para o desenvolvimento sustentável do planeta. Consciente do seu dever, o Grupo Montepio foca-se no desenvolvimento e implementação de medidas e iniciativas que visam a redução do consumo de recursos naturais e do impacto da produção de resíduos das suas atividades no ambiente.

O Grupo Montepio assegura a reciclagem nas instalações das suas entidades, utilizando contentores para separação de resíduos de várias categorias, desde os ecopontos habituais destinados ao papel, plástico e cartão, a outros mais específicos colocados em alguns edifícios, nomeadamente para resíduos elétricos e eletrónicos (REEE), pilhas, acumuladores e óleos alimentares.

Para além da colocação de contentores nos serviços centrais, são ainda colocados recipientes de recolha seletiva nos balcões de atendimento e contentores nas Residências Montepio – Serviços de Saúde e nas Residências Montepio U Live. Os resíduos urbanos são recolhidos consoante a tipologia, sendo os REEE e *toners* recolhidos e tratados por entidades gestoras, consoante a localização.

Complementarmente, para que estas medidas tenham um impacto concreto na gestão de resíduos ao nível do Grupo, os trabalhadores também são sensibilizados e motivados a evitar a produção de lixo e a reciclar corretamente.

O Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio monitorizam dos resíduos gerados e recolhidos pelos prestadores de serviços e dos valores lançados no Sistema Integrado de Licenciamento do Ambiente (SILIAMB), uma plataforma que veio desmaterializar e agilizar os processos de licenciamento ambiental por parte da Agência Portuguesa do

Ambiente. A Lusitania e o MGAI também procedem à monitorização das características, tipos de tratamento e quantidades de resíduos gerados através do Mapa Integrado de Registo de Resíduos (MIRR), que emitem anualmente.

GESTÃO DE RESÍDUOS @ RESIDÊNCIAS MONTEPIO SAÚDE

A empresa tem uma Instrução de Trabalho para a triagem e acondicionamento de resíduos hospitalares e de outras tipologias, em cumprimento da legislação em vigor, relativamente à qual realiza a formação regular dos seus trabalhadores. A triagem faz-se no local de produção dos resíduos e a sua classificação é feita com base nas suas características e/ou tipo de perigosidade. O transporte dos contentores, devidamente selados, é da responsabilidade da empresa contratada, que usa percursos exclusivos da Central de Resíduos de cada Unidade.

OPORTUNIDADES NA GESTÃO DE RESÍDUOS @ BANCO MONTEPIO

Em 2022, foi elaborado um relatório de oportunidades e viabilidade de recolha seletiva nos balcões de atendimento, que tem como objetivo, conseqüentemente, a implementação destas oportunidades nos balcões de atendimento.

GESTÃO DE RESÍDUOS @ LUSITANIA

A empresa estabelece um protocolo com a ERP Portugal e a Biological, de forma a garantir a gestão, transporte e tratamento adequado dos resíduos produzidos, incluindo o fornecimento de contentores de recolha seletiva.

5.4. Consciencialização ambiental

Ao longo do ano, as entidades do Grupo Montepio desenvolvem iniciativas que promovem a sensibilização dos seus trabalhadores associados e clientes em matéria de sustentabilidade ambiental, incentivando a prática de comportamentos responsáveis e o esforço conjunto na redução da pegada de carbono. Algumas iniciativas individuais promovidas e que cada trabalhador pode aplicar no seu dia-a-dia incluem desligar as luzes, utilizar as escadas em vez do elevador, desligar os equipamentos eletrónicos no final do dia, evitar a utilização de papel e privilegiar os processos digitais, entre outras.

REDUÇÃO DO CONSUMO DE PAPEL @ BOLSIMO

A Bolsimo observou uma redução significativa no consumo de papel devido à sensibilização através de incentivos à digitalização e de comunicação colocada junto às impressoras.

De futuro, a empresa prevê a elaboração de um manual empresarial com orientações sobre o uso de água e o desenvolvimento de iniciativas de sensibilização aos seus trabalhadores sobre o tema.

Anexo

Tabela GRI

Declaração de utilização	O Grupo Montepio relatou as informações citadas neste sumário de conteúdo da GRI para o período de 1 de janeiro de 2022 a 31 de dezembro de 2022 com base nas Normas GRI.
GRI 1 utilizado	GRI 1: Foundation 2021
Norma setorial aplicável	Não aplicável

GRI	Conteúdo	Localização
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-1 Detalhes da Organização	1.2. Sobre o Grupo Montepio
	2-2 Entidades incluídas no relatório de sustentabilidade da organização	Sobre o Relatório
	2-3 Período de relato, frequência e contactos	Sobre o Relatório
	2-4 Reformulação das informações	Reformulações à informação reportada em 2021 são apresentadas junto dos respetivos indicadores, sempre que aplicável.
	2-5 Verificação externa	Sobre o Relatório
	2-6 Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	1.2. Sobre o Grupo Montepio 2.3. Gestão da cadeia de fornecedores
	2-7 Trabalhadores	3.1. Os nossos trabalhadores – síntese de indicadores Notas: <ul style="list-style-type: none"> No MGAM não foram incluídos no cálculo dos indicadores sociais (apenas integrados no valor total de trabalhadores) 13 porteiros (trabalhadores do quadro próprio do MGAM), uma vez que este tipo de contratos é gerido pelo MGAI e, devido a questões operacionais, não foi possível apurar o detalhe para 2022. A MGA inclui no seu reporte o Conselho de Administração. Na Futuro não foram incluídos dois administradores executivos, uma vez que foram considerados exclusivamente os trabalhadores com contrato de trabalho com as empresas.

GRI	Conteúdo	Localização
	2-8 Trabalhadores que não são trabalhadores	3.1. Os nossos trabalhadores – síntese de indicadores
	2-9 Estrutura de <i>governance</i> e sua composição	<p>1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u> R&C 2022 – “02. Órgãos Associativos” pág.9 R&C 2022 – “09. Sistema de Controlo Interno e Gestão de Riscos” pág. 69-71</p> <p><u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “B. Órgãos Sociais e Comissões” pág. 604-630</p> <p><u>Lusitania</u> R&C 2022 – “1.4. Governação e sistema de controlo interno”</p> <p><u>Lusitania Vida</u> R&C 2022 – “Relatório do Governo Societário” pág. 22-23</p> <p><u>Futuro</u> R&C 2022 – “Órgãos Sociais e de Fiscalização” pág. 3 Relatório do Governo Societário 2022 – cap. “III. Dos Órgãos Societários” pág. 2</p> <p>Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p>
	2-10 Nomeação e seleção para o mais alto órgão de <i>governance</i>	<p>1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u> Estatutos – “Cap. V – Da Organização e Funcionamento, Secção VI – Eleições” pág 21-24</p> <p><u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “I. Assembleia Geral”, “II. Administração e Supervisão” pág.604-625</p> <p><u>Lusitania</u> Relatório Sobre a Solvência e Situação Financeira 2022 – “Cap. II - Sistema de Governação, 2.1. Informações Gerais sobre o Sistema de Governação”, pág 23-34</p> <p><u>Lusitania Vida</u></p>

GRI	Conteúdo	Localização
		<p>Relatório e Contas 2022 – “Relatório do Governo Societário” pág 20-25</p> <p>Futuro Relatório e Contas 2022- “Sistema Integrado de Gestão – Governo Societário” pág.19 Relatório do Governo Societário 2022 – cap. “III. Dos Órgãos Societários” pág. 4</p> <p>Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p>
	<p>2-11 Presidente do mais alto órgão de <i>governance</i></p>	<p>1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade</p> <p>Montepio Associação Mutualista - Website Corporativo - Órgãos Associativos</p> <p><u>Banco Montepio</u> - O <i>Chairman</i> é administrador não executivo e o Presidente do Conselho de Administração (CA). O Chief Executive Officer (CEO) é administrador executivo e o Presidente da Comissão Executiva (CE).</p> <p><u>Fundação Montepio</u> – o Presidente do CA é um membro com funções executivas, em cumprimento dos Estatutos da Fundação, sendo eventuais conflitos de interesse prevenidos e mitigados através da implementação e observância do respetivo Código de conduta.</p> <p><u>Lusitania</u> Relatório Sobre a Solvência e Situação Financeira 2022 – “Cap. II - Sistema de Governação, 2.1. Informações Gerais sobre o Sistema de Governação” (pág.23). Website Corporativo - Órgãos Sociais</p> <p><u>Lusitania Vida</u> - R&C 2022 – “Relatório do Governo Societário” pág. 22-23</p> <p><u>Futuro</u> - Relatório do Governo Societário 2022 – cap. “III. Dos Órgãos Societários” (pág.3)</p> <p><u>Montepio Gestão de Activos</u> – o Presidente do CA é um membro com funções não executivas.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u> - o Presidente do CA é um membro com funções não executivas.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u> - o Presidente do CA é um membro com funções não executivas.</p>

GRI	Conteúdo	Localização
		<u>Bolsimo e MGAI</u> : os Presidentes do CA são membros com funções executivas, sendo eventuais conflitos de interesse prevenidos e mitigados através da implementação e observância dos respetivos Código de conduta.
	2-12 Papel desempenhado pelo mais alto órgão de <i>governance</i> na supervisão da gestão dos impactos	1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade
	2-13 Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade <u>Banco Montepio</u> O Conselho de Administração recebe informação acerca dos temas por parte da CANESG, que supervisiona os relatórios de execução e acompanha os trabalhos das áreas respetivas do Banco, avaliando os mesmos, podendo emitir recomendações de melhoria. Existem reuniões periódicas dos vários Comitês deliberativos, cujas agendas são dadas a conhecer ao supervisor. Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.
	2-14 Papel desempenhado pelo mais alto órgão de <i>governance</i> no relato de sustentabilidade	1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade <u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “21.4. Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo” pág. 614-616
	2-15 Conflitos de interesse	2.2. Gestão ética e responsável <u>Montepio Associação Mutualista</u> R&C 2022 – “09. Sistema de Controlo Interno e Gestão de Riscos” pág. 72 <u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “II. Comunicação de Irregularidades” pág. 631 Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.

GRI	Conteúdo	Localização
	2-16 Comunicação de preocupações críticas	1.5.2. Gestão de reclamações <u>Montepio Associação Mutualista</u> R&C 2022 – “08. Responsabilidade Social e Sustentabilidade” pág. 53 <u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “Gestão de reclamações” pág. 39-40
	2-17 Conhecimento coletivo do mais alto órgão de <i>governance</i>	1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade <u>Banco Montepio</u> Formações realizadas ao nível do mais alto órgão de <i>governance</i> (CA): Formação na área da <i>Sustainable Finance</i> e Programa sobre Sustentabilidade – B’talks. Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.
	2-18 Avaliação de desempenho do mais alto órgão de <i>governance</i>	1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade <u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “21.4. Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo” pág. 614-616 As avaliações são anuais e levadas a cabo pela CANESG. Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.
	2-19 Políticas de remuneração	1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade <u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “D. Remunerações” pág. 636-643 Não se encontra, ainda, prevista na Política de Remunerações dos membros dos órgãos de administração e fiscalização objetivos específicos relativos a performance sobre gestão dos impactos do Banco na economia, ambiente e pessoas. Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos

GRI	Conteúdo	Localização
		os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.
	2-20 Processo para determinação da remuneração	<p>1.3.2. <i>Governance</i> de Sustentabilidade</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u> A 28 de julho de 2022, foram aprovadas as regras base e estatuto remuneratório dos órgãos associativos, nos termos do n.º2, do artigo 50.º dos Estatutos, e foi eleita a Comissão de Remunerações do Montepio Associação Mutualista nos termos previstos na alínea h), do n.º 1, do artigo 30.º</p> <p><u>Banco Montepio</u> R&C 2022 – “D. Remunerações” pág. 636-643</p> <p><u>Lusitania Vida</u> R&C 2022 – “Relatório do Governo Societário” pág. 22-23</p> <p>Nota: Sendo este o primeiro exercício de resposta ao GRI 2021, no momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p>
	2-21 Rácio da remuneração total anual	<p>Uma vez que este é o primeiro Relatório do Grupo Montepio de acordo com o GRI 2: Conteúdos Gerais 2021, não será apresentado, para todas as entidades, o rácio da compensação anual total, bem como o rácio do aumento percentual da compensação anual total.</p> <p>(ver tabela abaixo)</p>

	Banco Montepio	Lusitania	Lusitânia Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI
Rácio da compensação anual total	12,3	3,7	2,7	2,7	3,9	10,2	12,3	5,7	2,5
Rácio do aumento percentual da compensação anual total	1,4	-	-	0,01	-	1,5	1,4	0,1	-

2-22 Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	Mensagem do Presidente
2-23 Compromissos de política	2.2. Gestão ética e responsável
2-24 Incorporação de compromissos de política	2.2. Gestão ética e responsável
2-25 Processos para remediar impactos negativos	1.5.2. Gestão de reclamações
2-26 Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	1.5.2. Gestão de reclamações
2-27 Conformidade com leis e regulamentos	<p><u>Banco Montepio</u></p> <ol style="list-style-type: none"> Nº total de casos significativos de não conformidade com leis e regulamentos em que multas foram aplicadas: 14 Nº total de casos significativos de não conformidade com leis e regulamentos em que sanções não monetárias foram aplicadas: 2 Nº total de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos: 16 Valor monetário de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos que ocorreram durante o período de reporte: 1 075 869,75 € Valor monetário de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos que foram pagas em períodos de reporte anteriores: 1 466 467,57 € Valor monetário de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos: 2 542 337,32 € <p>Para tal, foram considerados os seguintes critérios:</p> <ol style="list-style-type: none"> Todas as condenações no pagamento dos valores monetários Todas as contestações em Admoestação Valor Total das coimas pagas no ano de reporte Valor Total de todas as coimas pagas em todos os anos anteriores ano de reporte Processos que foram Arquivados ou findos (por decisão da Direção sem que tenha ocorrido decisão final do Regulador) não foram considerados. Processos que foram Arquivados ou findos (por decisão da Direção sem que tenha ocorrido decisão final do Regulador) não foram considerados. <p>Nas restantes entidades do Grupo Montepio não foram verificados casos significativos de não conformidades.</p>
2-28 Participação em associações	2.1. Representações e reconhecimento externo
2-29 Abordagem de envolvimento de <i>stakeholders</i>	1.5. Relações com as partes interessadas
2-30 Acordos de negociação coletiva	(ver tabela abaixo)

	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitânia Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsímo	MGAI	Grupo Montepio
Trabalhadores abrangidos por acordos de negociação coletiva	0%	100%	100%	100%	0%	50%	0%	0%	17%	100%	81%

GRI 3: Temas materiais

GRI 3: Temas materiais 2021	3-1 Processo de definição de temas materiais	1.4. Materialidade
	3-2 Lista de temas materiais	1.4. Materialidade
	3-3 Gestão dos temas materiais	A lista dos temas materiais encontra-se identificada no capítulo 1.4. Materialidade, sendo a abordagem de gestão a cada um dos temas materiais reportada ao longo do presente Relatório de Sustentabilidade, nos respetivos capítulos associados.

DIVULGAÇÕES ECONÓMICAS

GRI	Conteúdo	Localização
GRI 200 – Divulgações económicas		
GRI 200 Desempenho económico		
GRI 201: Desempenho económico 2016	201-1 - Valor económico direto gerado e distribuído	Nota: O Valor Económico do Grupo Montepio é reportado a partir do Relatório Consolidado do Montepio Geral Associação Mutualista, resultado da consolidação das contas individuais de cada uma das empresas do Grupo. (ver tabela abaixo)

VALOR ECONÓMICO DO GRUPO MONTEPIO (em milhares de €)		Grupo Montepio
RECEITAS	de Margem Financeira	296 852
	de Proveitos Operacionais	1 242 242
	com Rendimentos	97 984
	com Resultados	13 928
	com Proveitos de Associados e Prémios de Seguro	1 130 330
	VALOR ECONÓMICO DIRETO GERADO	1 539 094
CUSTOS	com Pessoal	208 666
	de Gastos Administrativas (inclui Fornecedores)	102 776
	com Custos Inerentes a Associados e com Sinistros de Seguros	902 859
	Pagamentos ao Estado	25 618
	Donativos e outros Investimentos na Comunidade	1 795
	VALOR ECONÓMICO DISTRIBUÍDO	1 241 714
VALOR ECONÓMICO ACUMULADO		297 380

201-2 - Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades para a organização devido às alterações climáticas

1.3.1. Gestão do risco

A Futuro adotou critérios específicos na gestão dos ativos das diversas carteiras, a fim de assegurar o alinhamento com o Regulamento Europeu SFDR. A nível de custos das medidas identifica-se o custo incorrido com a produção de um "Guia Prático" de sustentabilidade, produzido em parceria com uma entidade externa.

Na MGA o desenvolvimento de energia renováveis apresenta-se como a principal oportunidade relacionada com as alterações climáticas, tendo para tal sido elaborados estudos e análises para instalação de unidades de produção para autoconsumo.

		<p>Nota: No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p>
<p>201-3 - Obrigações dos planos de benefícios definidos e outros planos de reforma</p>		<p><u>Montepio Associação Mutualista</u> Relatório e Contas Montepio Associação Mutualista 2022 (página 132).</p> <p><u>Banco Montepio</u> Relatório e Contas do Banco Montepio 2022 Parte I \ Relatório de Gestão \ 05 Informação Financeira \ Fundo de Pensões; e Parte II \ Contas, Notas às Contas e Pareceres \ Contas e Notas às Contas Consolidadas \ Nota 48 Benefícios pós-emprego e de longo prazo.</p> <p><u>Futuro</u> A Futuro tem um Plano de Pensões de Benefícios Definido, complementar do regime público de segurança social e independente das pensões atribuídas por esse regime. É garantido um complemento de reforma aos trabalhadores que, à data de reforma, estejam ao serviço da empresa e reúnam os requisitos de exigibilidade definidos no Plano de Pensões. Existem ainda direitos adquiridos ao abrigo do plano de pensões. A Sociedade Gestora tem cumprido com as contribuições necessárias para a Adesão Coletiva da Futuro ao Fundo de Pensões VIVA, estando as responsabilidades totalmente financiadas (131,2% em 31/12/2022).</p> <p><u>Lusitania</u> Relatório e Contas Lusitania 2022 (página 67).</p> <p><u>Lusitania Vida</u> A partir de 2012: ACT com Plano Individual de Reforma (PIR).</p> <p><u>MGA</u> Relatório e Contas MGA 2022 (página 90).</p> <p>Nota: No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p>

	<p>201-4 - Benefícios financeiros significativos recebidos pelo governo</p>	<p><u>Banco Montepio</u> 4 614 311€ em benefícios fiscais e créditos tributários</p> <p><u>Lusitania Vida</u> 18 479€ em benefícios financeiros recebidos</p> <p><u>Residência Montepio - Serviços de Saúde</u> 57 005€ em subsídios</p> <p>Nota: No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p>																						
<p>GRI 204: Práticas de compras</p>																								
<p>GRI 204: Práticas de compras 2016</p>	<p>204-1 - Proporção de despesas com fornecedores locais</p>	<p>2.3. Gestão da cadeia de fornecedores</p> <table border="0"> <tr> <td>Montepio Associação Mutualista</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Banco Montepio</td> <td>97%</td> </tr> <tr> <td>Fundação Montepio</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Bolsimo</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Lusitania</td> <td>93%</td> </tr> <tr> <td>Lusitania Vida</td> <td>79%*</td> </tr> <tr> <td>Futuro</td> <td>99%</td> </tr> <tr> <td>MGA</td> <td>87%</td> </tr> <tr> <td>MGAI</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Residências Montepio Saúde</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Residências Montepio U Live</td> <td>100%</td> </tr> </table> <p>* Esta proporção corresponde a um conjunto de serviços específicos e não à totalidade dos fornecedores nacionais.</p>	Montepio Associação Mutualista	100%	Banco Montepio	97%	Fundação Montepio	100%	Bolsimo	100%	Lusitania	93%	Lusitania Vida	79%*	Futuro	99%	MGA	87%	MGAI	100%	Residências Montepio Saúde	100%	Residências Montepio U Live	100%
Montepio Associação Mutualista	100%																							
Banco Montepio	97%																							
Fundação Montepio	100%																							
Bolsimo	100%																							
Lusitania	93%																							
Lusitania Vida	79%*																							
Futuro	99%																							
MGA	87%																							
MGAI	100%																							
Residências Montepio Saúde	100%																							
Residências Montepio U Live	100%																							

DIVULGAÇÕES AMBIENTAIS		
GRI	Conteúdo	Localização
GRI 300 – Divulgações ambientais		
GRI 300 Materiais		
GRI 301: Materiais 2016	301-1 – Consumo de matérias-primas	5.3.1. Gestão de recursos
GRI 300 Energia		
GRI 302: Energia 2016	302-1 – Consumo de energia dentro da organização	5.2.1. Gestão da energia
GRI 300 Emissões		
GRI 305: Emissões 2016	305-1 – Emissões âmbito 1	5.2.2. Pegada ecológica
	305-2 – Emissões âmbito 2	5.2.2. Pegada ecológica
	305-3 – Emissões âmbito 3	401.3.2. Pegada ecológica (ver tabela abaixo)

Emissões (tCO ₂ e)	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
A1 – Combustão De Combustíveis Na Frota	92,8	1 084,1	336,6	110,7	12,4	106,5	41,7	0,4	3,9	52,8	1 841,9
A1 – Combustão De Combustíveis (Fontes Fixas)	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	987,1	10,6	31,3	0,0	1 029,4
A1 – Emissões Fugitivas	11,9	241,8	53,8	0,0	0,0	0,0	174,3	0,0	0,0	0,0	481,8
A2 – Emissões Indiretas De GEE	394,4	2 148,2	315,1	32,2	2,2	0,7	1 002,9	36,7	4,0	0,0	3 936,4

Emissões (tCO ₂ e)	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
(Eletricidade Market-based)											
A3. Cat 1 – Compra De Bens E Serviços	16,1	108,4	49,0	2,8	0,8	0,2	22,5	0,0	0,4	0,8	201,0
A3. Cat 3 – Outra Energia	134,1	873,6	172,4	36,9	3,8	26,4	474,0	12,2	9,3	13,3	1 756,2
A3. Cat 4 – Transporte A Montante	0,2	8,2	31,5	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0	0,0	45,0
A3. Cat 5 – Resíduos	0,1	4,4	0,1	0,0	0,0	0,0	19,2	0,0	0,0	0,0	23,8
A3. Cat 6 – Viagens De Negócios	4,5	20,0	6,4	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	31,2
A3. Cat 7 – Viagens Pendulares	57,6	4 546,0	962,6	60,3	27,7	9,9	1 769,9	3,7	16,6	34,7	7 488,9
Total Âmbito 1	104,7	1 325,9	390,7	110,7	12,4	106,5	1 203,1	11,0	35,2	52,8	3 353,1
Total Âmbito 2	394,4	2 148,2	315,1	32,2	2,2	0,7	1 002,9	36,7	4,0	0,0	3 936,4
Total Âmbito 3	212,6	5 560,7	1 222,0	100,0	32,6	36,6	2 290,6	15,9	26,4	48,8	9 546,2
Total de emissões de GEE	711,6	9 034,8	1 927,9	242,8	47,3	143,8	4 496,6	63,6	65,7	101,6	16 835,7

GRI 306 Resíduos

GRI 306: Resíduos 2020	306-1 – Geração de resíduos e impactos significativos relacionados com resíduos	5.3.2. Gestão de resíduos
	306-2 – Gestão de impactos significativos relacionados com resíduos	5.3.2. Gestão de resíduos

	306-3 – Resíduos gerados	401.3.2. Gestão de resíduos Para o cálculo dos resíduos gerados não foi considerada a Fundação Montepio por não ser aplicável, nem a Bolsimo por não ter disponível métricas de contabilização de resíduos gerados.
--	--------------------------	--

DIVULGAÇÕES SOCIAIS

GRI	Conteúdo	Localização
GRI 400 – Divulgações sociais		
GRI 401 Emprego		
GRI 401: Emprego 2016	401-1 – Número e taxa de novas contratações e taxa de rotatividade por faixa etária, género e região	3.2. Formação e desenvolvimento (ver tabela abaixo)

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGA I	Grupo Montepio
Novas contratações por género (n.º)	8	43	10	1	4	2	272	1	-	-	341
Feminino	4	28	3	0	2	1	248	1	-	-	287
Masculino	4	15	7	1	2	1	24	0	-	-	54
Novas contratações (n.º) por faixa etária	8	43	10	1	4	2	272	1	-	-	341
<30	4	25	3	-	2	1	89	-	-	-	124
30 a 50	4	15	5	1	2	-	152	1	-	-	180
>50	-	3	2	-	-	1	31	-	-	-	37
Novas contratações por região (n.º)	8	43	10	1	4	2	272	1	-	-	341
Norte	-	3	-	-	-	-	30	-	-	-	33
Centro	-	-	10	1	4	-	71	1	-	-	87
Sul	8	40	-	-	-	2	171	-	-	-	221
Ilhas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGA I	Grupo Montepio
Taxa novas contratações por género	20%	1%	2%	3%	11%	7%	37%	20%	-	-	8%
Feminino	15%	2%	1%	-	11%	7%	38%	20%	-	-	12%
Masculino	29%	1%	3%	5%	13%	6%	29%	-	-	-	3%
Taxa novas contratações por faixa etária (%)	20%	1%	2%	3%	11%	7%	37%	20%	-	-	8%
<30	100%	29%	20%	-	29%	33%	56%	-	-	-	45%
30 a 50	14%	1%	2%	8%	14%	-	40%	25%	-	-	7%
>50	-	-	1%	-	-	8%	16%	-	-	-	3%
Taxa de novas contratações por região	20%	1%	2%	3%	11%	7%	37%	20%	-	-	8%
Norte	-	0,3%	-	-	-	-	19%	-	-	-	2%
Centro	-	-	3%	4%	11%	-	44%	33%	-	-	10%
Sul	20%	2%	-	-	-	7%	16%	-	-	-	11%
Ilhas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saídas por género (n.º)	12	121	15	5	2	5	269	-	1	1	431
Feminino	7	48	9	2	1	2	243	-	-	-	312
Masculino	5	73	6	3	1	3	26	-	1	1	119
Saídas por faixa etária (n.º)	12	121	15	5	2	5	269	-	1	1	431
<30	6	26	1	-	-	-	94	-	-	-	127
30 a 50	4	46	8	4	-	5	133	-	-	-	200
>50	2	49	6	1	2	-	42	-	1	1	104
Saídas por região (n.º)	12	121	15	5	2	5	269	-	1	1	431
Norte	1	29	4	-	-	-	32	-	-	-	66
Centro	-	10	1	5	2	-	79	-	-	-	97
Sul	11	77	10	-	-	5	158	-	1	1	263

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGA I	Grupo Montepio
Ilhas	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Taxa de rotatividade por género (%)	30%	4%	3%	17%	6%	17%	37%	-	8%	4%	10%
Feminino	27%	3%	4%	20%	5%	14%	38%	-	-	-	13%
Masculino	36%	5%	2%	15%	6%	19%	32%	-	9%	8%	6%
Taxa de rotatividade por faixa etária (%)	30%	4%	3%	17%	6%	17%	37%	-	8%	4%	10%
<30	150%	30%	7%	-	-	-	59%	-	-	-	46%
30 a 50	10%	2%	3%	33%	-	33%	35%	-	-	-	7%
>50	29%	5%	3%	6%	13%	-	22%	-	13%	8%	7%
Taxa de rotatividade por região (%)	23%	4%	3%	17%	6%	17%	37%	-	8%	4%	10%
Norte	100%	3%	2%	-	-	-	20%	-	-	-	5%
Centro	-	3%	-	19%	6%	-	49%	-	-	-	11%
Sul	28%	5%	53%	-	-	17%	39%	-	-	-	13%
Ilhas	-	6%	-	-	-	-	-	-	-	-	3%

GRI 401 Emprego 2016	401-2 Benefícios para trabalhadores a tempo integral que não são atribuídos aos trabalhadores temporários ou a tempo parcial	3.2. Formação e desenvolvimento
	401-3 Taxas de retorno ao trabalho e retenção após licença parental, por género	<p>Ao abrigo da Lei Portuguesa todos os trabalhadores têm o direito de usufruir de licenças parentais. Aos trabalhadores são dadas as condições para cumprimento das determinações legais relativas à licença parental, finda a qual regressam, na sua esmagadora maioria, ao exercício de funções, salvo opção pessoal do/a trabalhador/a, que em nada se prende com práticas de discriminação.</p> <p>Ao nível dos trabalhadores cedidos, apenas um trabalhador do Montepio Associação Mutualista gozou da licença parental, tendo regressado ao trabalho após o final da licença parental e que ainda se encontra empregado (após 12 meses de regresso).</p> <p>Nota: No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do</p>

		<p>Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p> <p>(ver tabela abaixo)</p>
--	--	---

Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
Trabalhadores que gozaram de licença parental	2	48	10	2	-	-	37	-	-	1	100
Trabalhadores que regressaram ao trabalho após o final da licença parental	2	48	6	2	-	-	27	-	-	1	85
Trabalhadores que regressaram ao trabalho após o final da licença parental e que ainda estão empregados após 12 meses do seu regresso	2	46	8	1	-	-	18	-	-	1	76

GRI 403 Saúde e segurança ocupacional		
403 Saúde e segurança ocupacional 2018	403-1 Sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	3.3. Saúde e Segurança Laboral
	403-2 Identificação de perigos, avaliação de riscos e investigação de incidentes	3.3. Saúde e Segurança Laboral
	403-3 Serviços de saúde do trabalho	3.3. Saúde e Segurança Laboral
	403-4 Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	3.3. Saúde e Segurança Laboral

403-5 Formação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	3.3. Saúde e Segurança Laboral
403-6 Promoção da saúde do trabalhador	3.3. Saúde e Segurança Laboral
403-7 Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente vinculados com relações de negócios	3.3. Saúde e Segurança Laboral
403-8 Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	3.3. Saúde e Segurança Laboral
403-9 Acidentes de trabalho	3.3. Saúde e Segurança Laboral Nota 1: para o cálculo dos rácios para trabalhadores foi utilizado como valor de horas trabalhadas que serviram de base ao cálculo dos rácios apresentados: 1 000 000 Nota 2:..No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por parte do Montepio Associação Mutualista e do MGAI, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023. (ver tabela abaixo)

Acidentes de trabalho	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	Grupo Montepio
Valores absolutos para trabalhadores								
Mortes resultantes de acidentes de trabalho	0	0	0	0	0	0	0	0
Acidentes de trabalho graves (excluindo mortes)	0	0	0	0	1	0	0	1
Acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	29	6	0	0	71	0	1	107
Horas trabalhadas	4 539 959	808 910	54 600	57 938	1 284 314	9 600	23 040	6 778 361

Acidentes de trabalho	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	Grupo Montepio
Rácios para trabalhadores								
Mortes resultantes de acidentes de trabalho	0	0	0	0	0	0	0	0
Acidentes de trabalho graves (excluindo mortes)	0	0	0	0	0,8	0	0	0,1
Acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	6,4	7,4	0	0	55,3	0	43,4	15,8

403 Saúde e segurança ocupacional 2018

403-10 Doenças ocupacionais

3.3. Saúde e Segurança Laboral

Nota 1: para o cálculo dos rácios para trabalhadores foi utilizado como valor de horas trabalhadas que serviram de base ao cálculo dos rácios apresentados: 1 000 000.

Nota 2: No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por parte do Montepio Associação Mutualista e do MGAI, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.

(ver tabela abaixo)

Doenças ocupacionais	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	Grupo Montepio
Valores absolutos para trabalhadores								
Mortes resultantes de doenças ocupacionais	0	0	0	0	0	0	0	0

Doenças ocupacionais	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	Grupo Montepio
Doenças ocupacionais de comunicação obrigatória	3	0	0	0	6	0	0	9
Horas trabalhadas	4 539 959	808 910	54 600	57 938	1 284 314	9 600	23 040	6 778 361
Rácios para trabalhadores								
Mortes resultantes de doenças ocupacionais	0	0	0	0	0	0	0	0
Doenças ocupacionais de comunicação obrigatória	0,7	0	0	0	4,7	0	0	1,3

GRI 404 Formação e educação

GRI 404:
Formação e
educação 2016

404-1 Média de horas de formação anual por trabalhador, género e categoria profissional

3.2. Formação e desenvolvimento
(ver tabela abaixo)

Horas de formação por trabalhador por género e categoria do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista ¹³	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio*
Horas de formação										
Diretivas e chefias	1 123	39 344	4 631	393	228	155	-	80	33	45 987
Feminino	518	14 643	1 450	66	132	-	-	40	20	16 869
Masculino	605	24 701	3 181	327	96	155	-	40	13	29 118
Técnicos	704	24 955	5 030	270	997	509	-	160	21	32 645
Feminino	526	15 473	2 189	43	550	387	-	-	-	19 167
Masculino	178	9 482	2 841	227	447	122	-	160	21	13 478
Administrativos e outros	4 511	86 002	5 931	64	402	26	300	20	115	97 448
Feminino	3 143	45 606	3 942	2	369	31	300	-	57	53 462
Masculino	1 368	40 396	1 989	62	33	21	-	20	58	43 986
Média de horas de formação por trabalhador										
Diretivas e chefias	29	54	47	56	23	26	-	20	11	51
Feminino	30	59	47	66	33	-	-	40	-	56
Masculino	28	52	47	55	16	26	-	13	4	49
Técnicos	5	19	31	23	62	27	-	40	1	20
Feminino	6	23	28	119	55	32	-	-	-	22
Masculino	4	15	34	28	75	17	-	40	3	17
Administrativos e outros	92	87	23	56	45	21	60	5	19	73
Feminino	98	81	27	0	74	21	60	-	14	70
Masculino	80	95	18	80	8	20	-	5	29	77
Total de horas de formação	6 338	150 301	15 592	727	1 627	766	300	260	169	177 874
Feminino	4 187	75 722	7 581	111	1 050	429	300	40	78	89 498

¹³ Inclui a informação dos trabalhadores do quadro próprio e dos trabalhadores cedidos.

Horas de formação por trabalhador por género e categoria do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista ¹³	Banco Montepio	Lusitania	Lusitania Vida	Futuro	MGA	Montepio U Live	Bolsimo	MGAÍ	Grupo Montepio*
Masculino	2 151	74 579	8 011	616	577	337	-	220	91	86 582
Total média de horas de formação por trabalhador	29	50	30	23	46	26	60	22	7	38
Feminino	31	51	29	11	55	31	60	40	6	34
Masculino	26	49	31	28	36	21	-	20	7	43

Residências Montepio Saúde	Horas de formação	Média de horas de formação por trabalhador
Direção e supervisão	178	4
Feminino	141	4
Masculino	37	3
Técnico de saúde	497	3
Feminino	454	3
Masculino	44	2
Técnico Administrativo	137	3
Feminino	121	3
Masculino	16	2
Operacionais	983	2
Feminino	870	2
Masculino	114	3
Total	1 795	2
Feminino	1 585	2
Masculino	210	3

Horas de formação por trabalhador por género e categoria dos Cedidos	MGA	MGAI	Grupo Montepio
Horas de formação			
Diretivas e chefias	563	90	652
Feminino	235	61	296
Masculino	328	28	356
Técnicos	56	134	190
Feminino	0	31	31
Masculino	56	103	159
Administrativos e outros	132	90	22
Feminino	91	60	151
Masculino	41	30	70
Média de horas de formação por trabalhador			
Diretivas e chefias	94	7	36
Feminino	118	8	30
Masculino	82	7	44
Técnicos	28	7	9
Feminino	-	6	6
Masculino	28	7	10
Administrativos e outros	33	8	14
Feminino	30	8	14
Masculino	41	7	14
Total de horas de formação	314	750	1 064
Feminino	153	326	479
Masculino	161	424	585
Média de horas de formação por trabalhador	7	63	19
Feminino	7	65	18
Masculino	7	61	20

GRI 404: Formação e educação 2016	404-3 Percentagem de trabalhadores que recebem regularmente avaliação de desempenho, por género e categoria profissional	3.2. Formação e desenvolvimento
GRI 405 Diversidade e igualdade de oportunidades		
GRI 405: Diversidade e igualdade de oportunidade 2016	405-1 Diversidade em órgãos de governança e empregados	3.4. Diversidade e inclusão (ver tabelas abaixo)

Trabalhadores por género e faixa etária	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitânia Vida	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Bolsimo	MGAi	Grupo Montepio
< 30 anos	4	87	15	1	6	3	158	-	-	-	274
Feminino	4	46	8	1	2	-	137	-	-	-	208
Masculino	0	41	7	-	4	3	21	-	-	-	66
30 a 50 anos	29	1 947	292	17	14	15	384	4	8	12	2 712
Feminino	20	1 005	155	8	7	10	341	4	1	7	1 558
Masculino	9	942	127	9	7	5	43	-	7	5	1 154
> 50 anos	7	995	221	14	15	12	188	1	4	13	1 470
Feminino	2	435	94	1	10	4	170	1	-	5	722
Masculino	5	560	127	13	5	8	18	-	4	8	744
Total de trabalhadores por género	40	3 029	518	32	35	30	730	5	12	25	4 456
Feminino	26	1 496	257	10	19	14	648	5	1	12	2 488
Masculino	14	1 533	261	22	16	16	82	-	11	13	1 968

Trabalhadores por categoria funcional e género	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitânia Vida	Futuro	MGA	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
Diretivas e chefias	6	726	98	7	10	6	-	4	3	860
Feminino	1	248	31	1	4	-	-	1	-	286
Masculino	5	478	67	6	6	6	-	3	3	574
Técnicos	16	1 313	163	12	16	19	-	4	16	1 559
Feminino	11	684	79	4	10	12	-	-	8	808
Masculino	5	629	84	8	6	7	-	4	8	751
Administrativos	18	990	257	13	9	5	5	4	6	1 307
Feminino	14	564	147	5	5	2	5	-	4	746
Masculino	4	426	110	8	4	3	-	4	2	561

*Os valores do Grupo Montepio por categoria funcional não contemplam os valores da Residências Montepio Saúde, uma vez que as categorias funcionais são diferentes, devido ao setor de atividade desta empresa.

Trabalhadores por categoria funcional e faixa etária	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitânia Vida	Futuro	MGA	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
Diretivas e chefias	6	726	98	7	9	6	-	4	3	859
<30 anos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 50 anos	3	355	42	2	4	2	-	1	1	410
> 50 anos	3	371	56	5	5	4	-	3	2	449
Técnicos	16	1 313	163	12	17	19	-	4	16	1 560
<30 anos	1	63	10	-	5	2	-	-	-	81
30 a 50 anos	11	896	102	6	7	10	-	4	7	1 043
> 50 anos	4	354	51	6	5	7	-	-	9	436
Administrativos	18	990	257	13	9	5	5	4	6	1 307
<30 anos	3	24	5	1	2	1	-	-	-	36

Trabalhadores por categoria funcional e faixa etária	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Lusitânia Vida	Futuro	MGA	Montepio U Live	Bolsimo	MGAI	Grupo Montepio
30 a 50 anos	15	696	138	5	3	3	4	3	4	871
> 50 anos	-	270	114	7	4	1	1	1	2	400

*Os valores do Grupo Montepio por categoria funcional não contemplam os valores da Residências Montepio – Serviços de Saúde, uma vez que as categorias funcionais são diferentes, devido ao setor de atividade desta empresa.

Trabalhadores por categoria funcional e género	Residências Montepio Saúde
Direção e supervisão	47
Feminino	35
Masculino	12
Técnico de saúde	189
Feminino	162
Masculino	27
Técnico Administrativo	53
Feminino	46
Masculino	7
Operacionais	441
Feminino	405
Masculino	36
Total	730
Feminino	648
Masculino	82

Trabalhadores por categoria funcional e faixa etária	Residências Montepio Saúde
Diretivas e chefias	47
<30 anos	8
30 a 50 anos	34
> 50 anos	5
Técnico de Saúde	189
<30 anos	71
30 a 50 anos	105
> 50 anos	12
Técnico Administrativos	53
<30 anos	20
30 a 50 anos	30
> 50 anos	4
Operacionais	441
<30 anos	60
30 a 50 anos	213
> 50 anos	168

Cedidos	Montepio Associação Mutualista	MGA	MGA I	Grupo Montepio
Trabalhadores por género				
Diretivas e chefias	33	6	12	51
Feminino	16	2	8	26
Masculino	17	4	4	25
Técnicos	114	2	19	135
Feminino	75	-	5	80
Masculino	39	2	14	55
Administrativos	31	4	12	47

Cedidos	Montepio Associação Mutualista	MGA	MGA I	Grupo Montepio
Feminino	18	3	8	29
Masculino	13	1	4	18
Trabalhadores por faixa etária				
Diretivas e chefias	33	6	12	51
<30 anos	-	-	-	-
30 a 50 anos	17	2	6	25
> 50 anos	16	4	6	26
Técnicos	114	2	19	135
<30 anos	-	-	-	-
30 a 50 anos	90	1	14	105
> 50 anos	24	1	5	30
Administrativos	31	4	12	47
<30 anos	-	-	-	-
30 a 50 anos	14	3	4	21
> 50 anos	17	1	8	26
Trabalhadores por género e faixa etária				
Feminino	109	5	21	135
<30 anos	-	-	-	-
30 a 50 anos	76	3	9	88
> 50 anos	33	2	12	47
Masculino	69	7	22	98
<30 anos	-	-	-	-
30 a 50 anos	45	3	15	63
> 50 anos	24	4	7	35

GRI 413 Comunidades Locais		
GRI 413: Comunidades locais 2016	413-1 - Operações com envolvimento da comunidade local, avaliação de impactos e desenvolvimento de programas	4. Beneficiar a comunidade
	413-2 - Operações com impactos negativos significativos atuais e potenciais nas comunidades locais	4. Beneficiar a comunidade
GRI 417 Marketing e rotulagem		
GRI 417: Marketing e rotulagem 2016	417-1 Tipos de informações sobre produtos e serviços exigidas pelos procedimentos da organização referentes a informações e rotulagem de produtos e serviços e percentagem de categorias significativas sujeitas a essas exigências	<p><u>Montepio Associação Mutualista</u> No Montepio Associação Mutualista, os requisitos de informação no âmbito das modalidades disponibilizadas aos associados são integralmente cumpridos à luz das políticas e regulamentos internos e atendendo ao enquadramento previsto no Código das Associações Mutualistas. De salientar, aqui, as Fichas Técnicas de cada Modalidade individual ou Série, as quais são atualizadas sempre que tal se justifique, e de acordo com as condições de implementação definidas no Regulamento de Benefícios. Estas descrevem, entre outras características da Modalidade/ Série, as normas e regras complementares específicas da sua aplicação, a indicação do local onde a informação relevante sobre a Modalidade/Série fica acessível ao Associado, bem como a informação externa ao Montepio Associação Mutualista com implicações diretas na subscrição, nomeadamente o respetivo enquadramento fiscal.</p> <p><u>Banco Montepio</u> O Banco Montepio continuou a adequar os seus processos àquilo que são as melhores práticas de mercado, designadamente: N.º de diplomas legais: 15 - Decreto-Lei n.º 74-A/2017, de 23 de junho (última alteração Lei n.º 57/2020, de 28/08); - Decreto-Lei n.º 133/2009, de 02 de junho (última alteração Lei n.º 57/2020, de 28/08); - Decreto-Lei n.º 149/95, de 24 de junho (última alteração Decreto-Lei n.º 30/2008, de 25/02); - Decreto-Lei n.º 181/2012, de 6 de agosto (última alteração Decreto-Lei n.º 47/2018); - Lei n.º 64/2014, de 26 de agosto; - Decreto-Lei n.º 27-C/2000, de 10 de março (última alteração Lei n.º 56/2021, de 30/06) - Decreto-Lei n.º 107/2017, de 30 de agosto (última alteração DL n.º 56/2021, de 30/06); - Decreto-Lei n.º 430/91, de 2 de novembro (última alteração Decreto-Lei n.º 88/2008, de 29/05); - Decreto-Lei n.º 12/2010, de 19 de fevereiro; - Lei n.º 7/2019, de 16 de janeiro; - Decreto-Lei n.º 91/2018, de 12 de novembro; - Decreto-Lei n.º 486/99, de 13 de novembro (última alteração Lei n.º 23-A/2022, de 09/12); - Lei n.º 16/2015, de 24 de fevereiro (última alteração Decreto-Lei n.º 31/2022, de 06/05); - Lei n.º 35/2018, de 20 de julho (última alteração Lei n.º 23-A/2022, de 09/12);</p>

		<p>- Regulamento (UE) n.º 1286/2014, de 26 de novembro de 2014.</p> <p><u>Futuro</u> A Futuro é uma empresa Certificada desde 2001, e como tal tem instituído processos e procedimentos focados na satisfação dos clientes e na melhoria do desempenho global da Organização. A certificação na Norma ISO 9001:2015 no âmbito da conceção, gestão, comercialização e prestação de serviços na área de Fundos de Pensões Abertos e Fechados é prova do compromisso de qualidade assumido pela Futuro perante os seus clientes.</p> <p>A Sociedade Gestora rege-se pela adoção de boas práticas, permitindo o fornecimento de produtos e serviços que satisfaçam os requisitos dos clientes e as exigências estatutárias e regulamentares exigidas pela Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões-ASF.</p> <p>Os Fundos de Pensões disponibilizados são sujeitos à aprovação da Entidade de Supervisão antes da sua apresentação ao mercado e obedecem a procedimentos internos associados à “Conceção” de produtos e serviços, com a respetiva verificação e validação e ainda o cumprimento das exigências em matéria de risco e <i>compliance</i>.</p> <p><u>Lusitania Vida</u> A Lusitania Vida está obrigada a cumprir com os requisitos legais e normativos definidos em diversos diplomas, dos quais se relevam o Decreto-Lei n.º 72/2008, de 16 de abril, com deveres de informação pré-contratual e contratual, a Norma Regulamentar n.º 10/2009-R, de 25 de junho em matéria de Conduta de Mercado, a Norma Regulamentar n.º 03/2010-R, de 18 de março relativa a publicidade e a Circular n.º 2/2012, de 1 de março ligada a seguros de proteção ao crédito. Acresce a Lei 19/2022, no que concerne a produtos largamente distribuídos pela Lusitania Vida.</p> <p><u>MGA</u> A MGA está obrigada a disponibilizar aos subscritores dos Organismos de Investimento Coletivo a IFI (Informação Fundamental Investimento) e o Prospeto/Regulamento de Gestão aquando da subscrição. Também tem de ter disponível nos balcões ou na internet a carteira (mensal) e relatório de gestão (semestral). Para os clientes de Gestão de Carteiras é enviada mensalmente a carteira do cliente avaliada com os preços do final do mês e extrato de movimentos mensal. Para os arrendatários dos imóveis, é enviada mensalmente a fatura-recibo da renda e/ou condomínio.</p> <p>Nota: No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse dar uma resposta em conformidade com todos os requisitos do indicador, por todas as empresas do Grupo, pelo que se encontram a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que informação omissa seja reportada no RS 2023.</p>
	<p>417-2 Número total de não-conformidades com regulamentos e códigos voluntários relacionados com informação e rotulagem de produtos/serviços, por tipo de resultado</p>	<p>Em 2022, o Banco Montepio registou 12 não-conformidades que resultaram em aviso.</p>

