



Grupo
Montepio

2023

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE

SOBRE O RELATÓRIO	3		
MENSAGEM DO PRESIDENTE	5		
1. GRUPO MONTEPIO	8		
1.1 Síntese de indicadores	8		
1.2 Quem somos	9		
1.3 Governar no quadro dos valores ESG	12		
2. ESTRATÉGIA DE SUSTENTABILIDADE	21		
2.1 Relação com partes interessadas	21		
2.2 Materialidade	22		
2.3 Plano de ação de sustentabilidade	24		
3. CRIAÇÃO DE VALOR, CONFIANÇA E PROSPERIDADE	29		
3.1 Desempenho económico e criação de valor	29		
3.2 Produtos sustentáveis, justos e transparentes	31		
3.3 Direitos humanos	33		
3.4 Reputação e marca	34		
		3.5 Relação com associados e clientes e promoção do associativismo	40
		4. VALORIZAR AS NOSSAS PESSOAS	45
		4.1 Diversidade, igualdade, inclusão e equidade no local de trabalho	46
		4.2 Desenvolvimento e formação dos trabalhadores	48
		4.3 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores	51
		5. INVESTIMENTO NA COMUNIDADE	60
		5.1 Apoio e relação com a comunidade e parceiros sociais	60
		5.2 Promoção do voluntariado corporativo, associativo e jovem	71
		6. PRESERVAR O AMBIENTE	75
		6.1 Alterações climáticas e transição energética	75
		6.2 Política de investimentos ESG	83
		6.3 Gestão de resíduos	85
		6.4 Ação ambiental	86
		ANEXOS	87

Sobre o Relatório

O Grupo Montepio publica, anualmente, o seu Relatório de Sustentabilidade, divulgando informação sobre sustentabilidade com o objetivo de apresentar às partes interessadas o seu desempenho a nível ambiental, social e de *governance* (ESG, na sigla em inglês).

Período de reporte

O presente Relatório abrange a atividade no período compreendido entre 1 de janeiro e 31 de dezembro de 2023. Para uma visão da evolução do desempenho de sustentabilidade é apresentada, sempre que possível, informação relativa a anos anteriores.

Âmbito de reporte

O Relatório abrange informação relativa 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).

Global Reporting Initiative (GRI) e Objetivos de Desenvolvimento Sustentável

Este Relatório foi elaborado em linha com as Normas GRI, não tendo sido sujeito a verificação externa independente.

Nas situações em que uma entidade não contribui para um determinado indicador, essa informação é indicada junto deste ou diretamente na Tabela GRI.

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 ou sugestões sobre matérias de sustentabilidade poderá ser utilizado o seguinte endereço de e-mail: sustentabilidade@montepio.pt.



PRESIDENTE DO CONSELHO DE
ADMINISTRAÇÃO E DA COMISSÃO EXECUTIVA

Virgílio Boavista Lima

É com grande satisfação que apresentamos o Relatório de Sustentabilidade de 2023 do Grupo Montepio. Este ano foi marcado por diversos desafios e conquistas que, no seu conjunto, fortaleceram o nosso compromisso para com a economia social e o ambiente.

Em 2023, o Montepio Geral – Associação Mutualista (MGAM), casa-mãe do Grupo Montepio, completou 183 anos. A caminho dos dois séculos de existência, o MGAM continua a desempenhar um papel particularmente relevante no panorama nacional enquanto cabeça do maior grupo de economia social portuguesa, não visando o lucro, mas tendo como fins proporcionar e garantir aos associados, seus familiares e beneficiários, benefícios de segurança social, de saúde, de educação e outros decorrentes das modalidades subscritas e quotizações entregues. A sustentabilidade está, assim, na génese do Grupo Montepio, sendo a promoção do desenvolvimento económico com justiça social um dos seus princípios orientadores.

Em 2023, conseguimos ampliar as nossas iniciativas, atingindo novos patamares de impacto positivo nas comunidades em que nos inserimos. Ao longo do ano, concentrámos esforços em iniciativas que visaram promover a inclusão social, a igualdade de oportunidades

Mensagem do Presidente

e o desenvolvimento sustentável. Colaborámos com diversos parceiros na implementação de projetos de impacto que beneficiaram comunidades em situação de vulnerabilidade e contribuíram para o fortalecimento do tecido social.

A transparência e a ética continuam a representar pedras basilares da atuação do Grupo Montepio. Em 2023, reforçámos os nossos mecanismos de governo interno, assegurando que todas as nossas atividades estão alinhadas com os mais altos padrões de responsabilidade e integridade.

Ao nível do ambiente, continuámos a implementar práticas sustentáveis em todas as nossas operações, promovendo a redução do consumo de recursos, o aumento da eficiência energética e o incentivo da economia circular. Estas ações não só beneficiam o meio ambiente como reforçam o compromisso com a proteção ambiental e o nosso posicionamento no combate às alterações climáticas.

A valorização dos trabalhadores do Grupo Montepio é essencial e mantém-se como uma prioridade da gestão, investindo-se na sua formação, na rede de segurança e bem-estar, na saúde e nos benefícios, promovendo a diversidade e a inclusão. Foi neste contexto que, em 2023, o Grupo Montepio definiu a estratégia de responsabilidade social corporativa e procedeu à sua execução, com o objetivo de reforçar o posicionamento enquanto Grupo defensor do equilíbrio entre a vida pessoal, familiar e profissional e promotor da qualidade de vida para todos. Através da atual estratégia de responsabilidade social corporativa, o Grupo reafirma os seus valores e o compromisso com a igualdade de género, a inclusão de pessoas com deficiência, o bem-estar global dos seus trabalhadores, o apoio aos cidadãos e instituições no âmbito da literacia financeira e o suporte ao envolvimento voluntário dos nossos trabalhadores com as comunidades em que estamos inseridos,

apoiando iniciativas solidárias de promoção da qualidade de vida e de inclusão social.

O ano de 2023 foi um ano de grandes realizações, mas também de aprendizagem e reflexão. Ao longo do ano, foi desenvolvida, em articulação com as entidades do Grupo, a revisão da estratégia de sustentabilidade, dando origem à Estratégia de Sustentabilidade 2024-25 do Grupo Montepio, que damos a conhecer neste relatório e que irá nortear a atuação do Grupo nos próximos anos, reforçando o nosso contributo para o cumprimento dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da Agenda 2030 da Organização das Nações Unidas.

Olhamos para o futuro com esperança e determinação, cientes de que ainda há muito a cumprir. Continuaremos a trabalhar com a mesma dedicação e empenho, sempre guiados pelos nossos valores e pelo compromisso com a sociedade civil.

Quero expressar a minha profunda gratidão a todos os nossos associados, clientes,

trabalhadores, parceiros e comunidade em geral pelo apoio e o envolvimento que estiveram na génese do notável desempenho alcançado e que são a força motriz que nos impulsiona a continuar a construir um futuro mais justo e sustentável.

Agradeço a todos por fazerem parte desta jornada e convido-vos a explorar este relatório, que detalha as nossas ações e conquistas ao longo do ano transato. Juntos, podemos construir um mundo mais inclusivo e sustentável para as gerações presentes e vindouras.

Com saudações mutualistas,

Virgílio Boavista Lima

2023

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE



1. Grupo Montepio

1. Grupo Montepio

1.1 Síntese de indicadores¹

Trabalhar com responsabilidade

383 981 milhares de €

Valor económico acumulado

+ 63% vs. 2022

96%

Gastos com fornecedores locais

- 1 p.p. vs. 2022

Beneficiar a comunidade

1 959 milhares de €

Valor investimento na comunidade

+ 9% vs. 2022

+170

Projetos e entidades apoiadas

Valorizar as nossas pessoas

4 224

Trabalhadores

- 10% vs. 2022

95%

Trabalhadores com contrato permanente

Igual a 2022

2 403

Trabalhadores do sexo feminino

- 9% vs. 2022

202 307

Horas de formação

+ 13% vs. 2022

1 809

Trabalhadores do sexo masculino

- 12% vs. 2022

46

Média de horas de formação por trabalhador

+ 19% vs. 2022

Proteger o Ambiente

51 431 GJ

Consumo de eletricidade

- 24% vs. 2022

128 t

Consumo de papel

- 13% vs. 2022

92 522 GJ

Consumo de energia

- 17% vs. 2022

207 t

Resíduos gerados

- 7% vs. 2022

1 199 622 tCO₂e

Emissões totais de gases com efeito de estufa (*market-based*)

- 3% vs. 2022

¹ As horas de formação em 2023 incluem trabalhadores do quadro próprio e trabalhadores cedidos, sendo que, para o comparativo com 2022, foi aplicado o mesmo critério. Os indicadores ambientais de 2022 foram revistos em 2023. Inclui 12 trabalhadores do Montepio Associação Mutualista, que exercem a função de porteiros, e que não foram integrados nos restantes indicadores (ver nota Tabela GRI).

1.2 Quem somos

O Grupo Montepio está presente em vários setores de atividade, da mutualista à banca e seguros, da saúde e bem-estar à gestão de ativos, no qual o Montepio Associação Mutualista é o principal acionista. O Montepio Associação Mutualista gere com rigor, transparência e profissionalismo, os fundos constituídos pelas quotas e contribuições dos seus associados. Ao garantir a prestação de assistência ou uma retribuição em dinheiro, garante o futuro dos associados, seus familiares e beneficiários.

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. Centrado em melhorar o bem-estar das famílias, das empresas e das entidades da Economia Social, o Banco Montepio é 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. Mostrou-se sempre capaz de inovar, de crescer e de se expandir, sem esquecer o compromisso com o passado e a sua responsabilidade para com o presente e o futuro de Portugal.

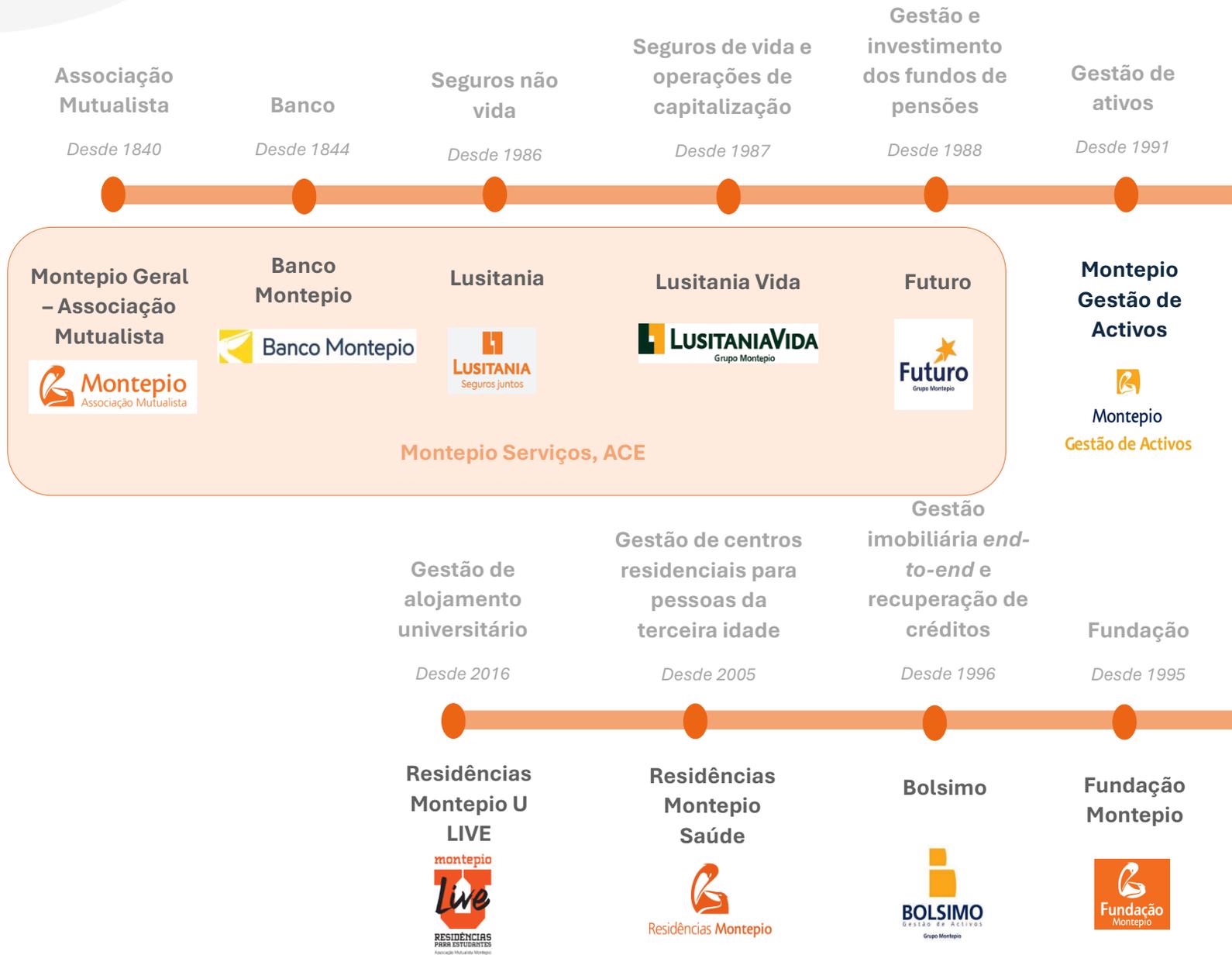
As entidades que constituem o Grupo Montepio assumem o compromisso de contribuir para uma melhor sociedade, tendo por base os valores mutualistas que inspiraram a sua fundação, e posicionam o Grupo em todas as etapas e áreas relevantes para o bem-estar financeiro e social dos seus associados e clientes.

Em 2023, o Grupo Montepio simplificou a sua estrutura, com destaque para as atividades de suporte e para a atividade imobiliária. Neste quadro, em junho, o MGAM, o Banco Montepio, a Lusitania, a Lusitania Vida e a Futuro constituíram o Montepio Serviços, ACE para prestação de serviços de atividades partilháveis e de gestão administrativa. Posteriormente, em novembro, iniciaram-se as

diligências necessárias para a dissolução e liquidação do Montepio Gestão de Activos Imobiliários, ACE, que complementarmente resultaram na criação de uma área especializada na gestão do imobiliário no MGAM, tendo a mesma iniciado a sua atividade em 1 de janeiro de 2024.

2023

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE



**Montepio
Associação
Mutualista***Lisboa*

Concede e garante, através de modalidades individuais ou coletivas, benefícios de segurança social e de saúde aos seus associados, familiares e beneficiários. Contribui para a melhoria da qualidade de vida através da promoção do desenvolvimento cultural, moral, intelectual e físico e ainda para a resolução dos problemas habitacionais dos associados e desenvolve outras formas de proteção social.

**Banco
Montepio***Lisboa*

Um banco universal que disponibiliza serviços financeiros a clientes particulares, empresas e instituições do setor social, em todas as fases do seu ciclo de vida.

Lusitania*Lisboa*

Disponibiliza produtos e serviços inovadores nas áreas de seguros não vida.

Lusitania Vida*Lisboa*

Oferece seguros de vida e operações de capitalização através da rede de mediadores, no espaço nacional e junto das comunidades emigrantes.

Futuro*Lisboa*

Empresa especializada na gestão de Fundos de Pensões, em todas as suas vertentes - atuarial, investimento, financeira, administrativa - e cobrindo quer a gestão de Planos de Pensões de Grandes e Pequenas Empresas, quer de Planos individuais de reforma na esfera de clientes particulares.

**Montepio Gestão
de Activos***Lisboa*

É especializado na gestão de patrimónios financeiros, com foco na gestão de organismos de investimento coletivo.

**Fundação
Montepio***Lisboa*

Contribui para a redução das desigualdades e para o aumento da qualidade de vida das pessoas em situação de maior risco económico e social.

Bolsimo*Lisboa*

Efetua a gestão de ativos imobiliários, concentrando a atividade na aquisição e recuperação de créditos concedidos por instituições de crédito, na venda de imóveis adjudicados no âmbito de recuperação de créditos adquiridos e no arrendamento a terceiros de imóveis próprios.

**Residências
Montepio
Saúde***Lisboa*

Centra-se na gestão de centros residenciais e na prestação de serviços de saúde e bem-estar.

**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)****Residências
Montepio U
LIVE***Lisboa*

Proporciona aos estudantes universitários alojamento de qualidade no centro das grandes cidades.

Braga – Júlio Fragata**Porto – Júlio Dinis****Lisboa – João do Rio****Lisboa – Santos****Lisboa – Almirante Reis****Lisboa – 24 de Julho****Évora – Giraldo****Évora – Muralhas**

1.3 Governar no quadro dos valores ESG

As entidades do Grupo Montepio têm implementados modelos de governo que desempenham um papel fundamental na promoção da transparência, eficiência e equidade, alinhados com os 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.

Compliance

As empresas devem garantir a conformidade com leis, regulamentos e padrões éticos, por forma a evitar multas, litígios e outros danos que alterem e afetem negativamente a reputação das mesmas e, por essa via, do

Grupo. Trata-se de uma estratégia fundamental para a continuidade dos negócios evitando a corrupção e falhas na conduta ética e responsável. *Compliance* significa o cumprimento das regras e leis aplicáveis, bem como diretivas internas da empresa e é neste sentido que o Grupo implementou um conjunto de políticas e mecanismos de gestão interna e iniciativas para a gestão do risco de *compliance*.

As formações em *compliance* sobre leis ou regulamentos aplicáveis às funções dos trabalhadores e ao setor em que desempenham essas funções são essenciais, visto que contribuem para a conformidade, bem como para a competência e a ética dos trabalhadores. Neste sentido, as entidades do Grupo, no decorrer do ano 2023, desenvolveram formações em diversos temas no âmbito regulamentar, nomeadamente:

- Montepio Associação Mutualista: Prevenção da Corrupção e Infrações Conexas – desafios e boas práticas da aplicação do regime geral no setor privado

e no setor público, Regulamento Geral de Proteção de Dados (RGPD), Prevenção do Branqueamento e do Financiamento ao Terrorismo no Sector Imobiliário, Cibersegurança e RGPD – Fundamentos de privacidade e proteção de dados.

- Banco Montepio: Cibersegurança, RGPD, Plano de Continuidade de Negócio, Risco Operacional, Seguros, DMIF, Crédito Hipotecário, entre outros.
- Montepio Gestão de Activos: Prevenção do Branqueamento e do Financiamento ao Terrorismo, RGPD, Beneficiários Efetivos, Comunicação de Irregularidade;
- Futuro: Participação em ações de formação promovidas pela APFIPP no âmbito setorial dos Fundos de Pensões.

É neste quadro que a Gestão do Risco desempenha um papel determinante para a sustentabilidade e o sucesso das entidades do Grupo Montepio, com impacto mais significativo em algumas destas, designadamente as que atuam no setor

financeiro. O Grupo tem vindo continuamente a desenvolver esta componente, num contexto em que a digitalização vem assumindo um papel central, adaptando os processos aos requisitos regulamentares aplicáveis às suas atividades, setores e níveis de maturidade, pois uma adequada 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. Informações complementares relativas à gestão do risco encontram-se disponíveis no relatório e contas consolidado de 2023 do Grupo Montepio, disponível em montepio.org, ou nos relatórios e contas individuais de cada entidade do Grupo.

Conduta ética e responsável e Transparência

A gestão ética e responsável desempenha um papel determinante no dia-a-dia das entidades que integram o Grupo Montepio. No contexto das atividades mutualista, bancária, seguradora, de gestão de ativos, da saúde, do alojamento estudantil e imobiliária, os princípios éticos garantem que as decisões são pautadas pela transparência, promovendo um ambiente de negócios sustentável. Os Códigos de Conduta de cada entidade estabelecem, de um modo geral, os princípios e regras que devem ser observadas quer pelos órgãos associativos ou sociais, quer pelos trabalhadores permanentes e temporários, mandatários, auditores externos e outras pessoas que lhes prestem serviço a título permanente ou ocasional. Dentro desses princípios, destaca-se a atenção dedicada à segurança e higiene no trabalho, a promoção da conciliação entre a vida pessoal e profissional, o respeito e defesa dos direitos humanos, a promoção da igualdade de

oportunidades, a sustentabilidade ambiental, a prevenção de conflitos de interesses e o respeito por princípios de ética, transparência, honestidade e integridade.

No MGAM, o Código de Conduta é acompanhado por uma Política de Sanções, Política de Tratamento e gestão de reclamações e Regulamento de Funcionamento aplicável à gestão de reclamações e Regulamento do Trabalhador do MGAM.

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

Códigos de conduta

Regulamentos do Conselho de Administração

Regulamentos do Trabalhador

Políticas de remuneração

Políticas de tratamento e gestão de reclamações

Políticas de envolvimento

Políticas de tratamento

Políticas de privacidade e proteção de dados pessoais

Políticas de gestão de conflito de interesses

Políticas de comunicação de irregularidades

Políticas de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo

Políticas de prevenção do abuso de mercado

Políticas de prevenção do crime financeiro

Políticas/Planos de prevenção da corrupção e infrações conexas

Políticas de sanções

Mecanismos de denúncia de irregularidades

Canal de ética

Canal de comunicação de irregularidades

O Banco Montepio orienta a sua atividade por normas e diretrizes referenciadas em códigos, políticas ou declarações que sustentam compromissos e boas práticas, reforçam premissas morais e, entre outros, promovem o exercício da transparência. O seu Código de Conduta, ao assentar em pilares de exigência, rigor, sentido ético e respeito pela dignidade da pessoa humana, contribui para que os seus trabalhadores observem padrões comportamentais de transparência, diligência, prudência, rigor, competência profissional e solidariedade.

Estas diretrizes reforçam uma cultura de integridade e transparência, essencial para o sucesso sustentável do Grupo. 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. As

políticas internas reforçam ainda mais essa visão, abordando temas como sanções, prevenção da corrupção, gestão de conflitos de interesse e participação de irregularidades. 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.

O Banco Montepio adere a políticas e regulamentos para uma governação ética, de conformidade, assente em práticas bancárias sustentáveis e responsáveis, priorizando o rigor, transparência, integridade em todas as operações e promovendo a confiança das nossas partes interessadas. O Banco subscreveu, em 2023:

- Carta para a Diversidade
- Pacto Contra a Violência
- “*Forward Faster 2030*”, do Pacto Global das Nações Unidas (UNGC)

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 com 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, clientes e trabalhadores. A formação dos trabalhadores é uma preocupação central neste domínio, abrangendo tópicos relevantes, como a Privacidade, RGPD e Cibersegurança. Ao longo do ano são realizadas formações sobre o RGPD e Cibersegurança. Em 2023 destacam-se as seguintes:

- RGPD – Fundamentos de privacidade e proteção de dados;
- RGPD – Sensibilização para privacidade e segurança;
- Cibersegurança – *Red Flags*, Engenharia social;
- Cibersegurança – Clips de segurança;
- Cibersegurança – Secretária limpa.

Existem simulações de *phishing* que são realizadas esporadicamente, cujos resultados, em conjunto com as formações efetuadas e o cargo desempenhado, contribuem para calcular o nível de risco pessoal de Cibersegurança, o qual é do conhecimento de cada trabalhador. O procedimento de Gestão de Vulnerabilidades é realizado com acesso a ferramentas especializadas de gestão de vulnerabilidades para acompanhamento e mitigação das falhas, assegurando uma monitorização constante e uma rápida mitigação de falhas.

Para além das formações, as entidades adotam outros mecanismos de proteção da informação: Política de Gestão de Dados Pessoais e Privacidade; Desenvolvimento do Sistema proteção Dados Pessoais e outros desenvolvimentos de IT; Criação de Área e de equipa interna de Tecnologias de Informação; Políticas de Privacidade; Realização de *Penetration Tests* aos ativos expostos na internet e Migração de infraestrutura informática para *cloud*.

Modelo de Governo ESG

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. Nesta

perspetiva, o Conselho de Administração está comprometido com o tema Governance ESG e o Grupo Montepio tem vindo a promover uma gestão ética, responsável, sustentável e dinâmica, inspirada nos seus valores mutualistas, humanitários e de solidariedade, e adaptada à realidade de cada uma das suas entidades. É neste quadro que, ao nível do Grupo, se encontra constituído o Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio, ao qual compete o desenho e monitorização da estratégia de sustentabilidade do Grupo como motor de desenvolvimento global e sustentável, garantindo um trabalho planeado e incorporado por todos os intervenientes, de modo a dar uma resposta integrada à sociedade sobre a forma de operar do Grupo em questões sociais, ambientais e de governo. O Comité é composto por representantes de todas as entidades que integram o Relatório de Sustentabilidade, e encontra-se organizado em dois níveis de competências:

Plenário

- Composição:
 - Presidido pelo Presidente do Conselho de Administração (CA) do MGAM;
 - Vogais do CA do MGAM;
 - Representantes dos CA das entidades do Grupo.
- 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.

Núcleo Executivo

- Composição:
 - Presidido pelo Presidente do CA do MGAM;

- Representantes das entidades do Grupo.
- 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.

O secretariado técnico do Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio, coordenado pelo Gabinete de Responsabilidade Social do MGAM, tem a competência de prestar o apoio necessário ao funcionamento do Comité.

No que se refere aos modelos de governo das entidades do Grupo, estes são adequados no

contexto dos respetivos setores e atividades desenvolvidas:

Nos termos dos seus Estatutos, o Montepio Associação Mutualista tem como órgãos associativos os seguintes:

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

Relativamente ao Banco Montepio, este tem os seguintes órgãos sociais estatutariamente previstos:

- Assembleia Geral;
- Conselho de Administração, compreendendo uma Comissão de Auditoria;
- Revisor Oficial de Contas.

Ao nível do Banco, encontra-se constituído o seu Comité de Sustentabilidade que emana da Comissão Executiva e é liderado pelo seu presidente; tem funções deliberativas, periodicidade trimestral e integra diferentes

áreas funcionais com responsabilidade na concretização da estratégia de sustentabilidade do Banco Montepio. Exerce a sua missão e atribuições de acordo com as diretrizes corporativas, informando o Conselho de Administração, a Comissão Executiva e a Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo, sobre:

- A estratégia e o planeamento afetos ao desempenho do Banco Montepio e das entidades do Grupo Banco Montepio na Sustentabilidade, Finanças Sustentáveis e ESG, e Responsabilidade Social Corporativa;
- Políticas, códigos voluntários e desempenho das áreas na disseminação dos princípios da sustentabilidade na gestão, cultura organizacional e operações correntes.

Ao nível da Fundação Montepio, a composição dos seus órgãos sociais é a seguinte:

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

Os órgãos sociais da Lusitania são:

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

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 modelo de governo da Futuro, sociedade gestora de fundos de pensões, 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, os órgãos sociais da Futuro são compostos por:

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

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.

A atividade da Futuro tem subjacentes políticas, princípios e normas que asseguram a assunção de elevada responsabilidade no decurso da sua atividade. Enquanto empresa certificada, é aferido anualmente por entidade externa o cumprimento das regras em auditoria interna e externa. Ao nível da *governance* de sustentabilidade, a empresa integra critérios de

sustentabilidade na política de remuneração dos órgãos sociais e trabalhadores, sendo todas as pessoas que dirigem a Futuro incentivadas a prosseguir e promover na empresa a adoção de atitudes e práticas alinhadas com a defesa dos fatores de sustentabilidade. Adicionalmente, a Futuro tem vindo a incorporar de forma gradual a consideração de fatores ambientais, sociais e de governação na estratégia de investimento e na seleção de ativos, de acordo com as características dos diferentes Fundos de Pensões e dos respetivos Planos de Pensões que estes financiam, através da identificação dum conjunto de critérios.

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.

Os órgãos sociais das Residências Montepio – Serviços de Saúde são:

- Mesa da Assembleia Geral;
- Conselho de Administração;
- Fiscal Único e Revisor Oficial de Contas.

Nos termos estatutários, a gestão da Residências Montepio U Live 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.

2023

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE



2. Estratégia de Sustentabilidade

2.1 Relação com partes interessadas

O Grupo Montepio valoriza a interação com as suas partes interessadas (*stakeholders*), com as quais procura estabelecer relações de confiança, proximidade e cooperação. Através da identificação e monitorização periódica das suas necessidades e expectativas, o Grupo assegura uma comunicação eficaz e recorrente com os seus *stakeholders*.

Para atingir este objetivo, são assegurados pontos de contacto e métodos variados de comunicação. Estes mecanismos possibilitam a partilha de diferentes perspetivas e conhecimentos, permitindo que as opiniões dos *stakeholders* sejam integradas nas prioridades estratégicas e nas decisões do Grupo.

O processo de Análise de Materialidade do Grupo, iniciado em 2022 e concluído em 2023, possibilitou a identificação de oportunidades,

riscos e desafios descritos pelos diversos grupos de *stakeholders* auscultados sobre o desempenho atual do Grupo Montepio em matéria de sustentabilidade.

A identificação e mapeamento das partes interessadas auscultadas baseou-se em critérios de importância, relevância e influência, considerando todas aquelas que pudessem ser afetadas ou que poderiam influenciar as atividades e serviços do Grupo. Este exercício, descrito no subcapítulo *Materialidade*, permitiu, ainda, priorizar os esforços de envolvimento, alocando recursos de maneira mais eficiente aos temas destacados como relevantes para o Grupo.

Os canais de comunicação disponíveis para o diálogo com os *stakeholders* permitem a troca de informações e perspetivas, promovendo a transparência e a abertura para ouvir e responder às preocupações e expectativas dos mesmos. As entidades do Grupo Montepio

2. Estratégia de Sustentabilidade

adaptam os seus canais de comunicação aos grupos específicos de *stakeholders*, existindo, no entanto, alguns canais de comunicação transversais ao Grupo.



Complementarmente, as entidades do Grupo implementaram outros canais de comunicação específicos no contexto das suas realidades e adequados às necessidades das suas partes interessadas, das quais se destacam as seguintes:

- **Montepio Associação Mutualista:**

Blogue EI – Educação e Formação; APP My Montepio; Intranet para trabalhadores; *Newsletters*; Revista digital; e Seminários e conferências;



- **Banco Montepio:** Intranet para trabalhadores; *Newsletters*; APP móvel M24; Montras digitais; Encontros M; Seminários e conferências;

- **Futuro:** Site NetFuturo – acesso *online* para empresas e trabalhadores abrangidos pelos respetivos planos de pensões geridos pela Futuro e clientes

particulares; Informações financeiras dos fundos; Eventos promocionais;

- **Lusitania:** Área de cliente N Seguros; *Newsletters*; Seminários e conferências;
- **Residências Montepio Saúde:** Intranet; *Newsletters* de cada Unidade para familiares; Reuniões setoriais e de gestão internas periódicas; Reuniões regulares com entidades reguladoras.

2.2 Materialidade

Em 2023, o Grupo Montepio procedeu à atualização do seu exercício de materialidade (exercício anterior realizado em 2018). A análise de materialidade constitui o processo através do qual se determina quais os temas de sustentabilidade mais relevantes para a organização. Este novo exercício já foi conduzido com base no princípio de Dupla Materialidade, introduzido pela Diretiva de Reporte Corporativo de Sustentabilidade (CSRD – Diretiva UE 2022/2464), que contempla a reflexão tanto sobre os efeitos que os temas de sustentabilidade têm no Grupo (na

ótica de poderem constituir riscos e/ou oportunidades para o seu desempenho financeiro), quanto sobre os impactos que o Grupo exerce no ambiente e na sociedade.

Esta análise teve em conta a seguinte metodologia:

- Impactos do Grupo Montepio (Materialidade de Impacto): auscultação das partes interessadas das entidades do Grupo para avaliar a significância dos impactos das atividades do Grupo Montepio sobre a sociedade e o ambiente;
- Efeitos no Grupo Montepio (Materialidade Financeira): realização de uma reunião com as administrações das entidades do Grupo para avaliar a significância dos efeitos dos temas de sustentabilidade na capacidade de criação de valor do Grupo.

O conjunto de temas levados à auscultação partiu de uma análise de tendências de sustentabilidade, bem como de uma análise de *benchmarking* aos diferentes setores e pares

das entidades. Este processo resultou na matriz de sustentabilidade apresentada e em 19 temas considerados materiais para o Grupo Montepio.

Temas materiais

Não obstante não terem sido identificados como materiais para o Grupo Montepio, os temas 'Alterações climáticas e transição energética' e 'Direitos Humanos' foram adicionados à lista de temas materiais do Grupo, após reflexão da gestão de topo em reunião dedicada ao tema.

Adicionalmente, foram também adicionados a esta lista os temas anteriormente identificados no âmbito da definição da estratégia de responsabilidade social corporativa do Grupo Montepio.

Assim, apresentam-se os 19 temas materiais para o Grupo Montepio, identificados como de elevado impacto e efeitos financeiros:

Temas materiais – Grupo Montepio

Ambiente

- Gestão de resíduos
- Política de investimentos ESG
- Alterações climáticas e transição energética

Social

- Voluntariado Corporativo, Associativo e Jovem
- Promoção do associativismo
- Apoio e relação com parceiros sociais e comunidade
- Relação com o Cliente e Associado
- Diversidade, igualdade, inclusão e equidade no local de trabalho
- Desenvolvimento, saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores
- Literacia financeira
- Direitos Humanos

Governance

- Privacidade e proteção de informação
- *Compliance*
- Desempenho económico e criação de valor
- Reputação e marca
- Transparência
- Conduta ética e responsável
- Produtos sustentáveis, justos e transparentes
- Governance ESG

2.3 Plano de ação de sustentabilidade

O processo de definição da nova estratégia de sustentabilidade do Grupo Montepio decorreu em 2023, tendo a mesma sido aprovada e implementada já em 2024. Esta estratégia tem por base a análise de materialidade desenvolvida e, conseqüentemente, a lista de temas materiais identificados como mais relevantes para o Grupo.

Os temas foram agrupados em cinco grandes eixos estratégicos de sustentabilidade que, a par do desenvolvimento de compromissos, iniciativas, KPIs e metas específicas, constituem o plano de ação estratégico de sustentabilidade para o Grupo.

Comprometido a **Criar valor, confiança e prosperidade, Valorizar as nossas pessoas, Investir na comunidade, Preservar o**

ambiente e Governar no quadro dos valores ESG, o Grupo Montepio assume estes pilares como cruciais não só para o seu desenvolvimento nas temáticas de sustentabilidade, como para a sua prosperidade e criação de valor. Com a designação de **Compromisso Sustentável**, este plano estratégico tem a missão de construir um futuro mais sustentável, suportado, ainda, pela visão de **ser um Grupo de referência no desenvolvimento social, económico e ambiental dos setores em que atua**.

O eixo estratégico **Criar valor, confiança e prosperidade**, que engloba temas sociais e de governance, tem como principal objetivo assegurar a sustentabilidade e o crescimento da atividade do Grupo Montepio, e desenvolver relações de confiança e fidelidade com todas as partes interessadas, afirmando e garantindo o respeito pelos direitos humanos.

O eixo estratégico **Valorizar as nossas pessoas** visa, sobretudo, que o Grupo Montepio seja reconhecido como empregador

de referência e como um Grupo que valoriza todas as suas pessoas, englobando temas sociais.

O eixo estratégico **Investir na comunidade** engloba, também, temas sociais e o desempenho de um papel ativo na transformação social, promovendo a criação de conexões entre a comunidade e o Grupo.

O eixo estratégico **Preservar o ambiente** visa potenciar o desenvolvimento do Grupo Montepio como um agente ativo no combate às alterações climáticas e no fomento da transição energética, assim como na promoção dos investimentos ESG e na garantia de uma adequada gestão dos resíduos gerados.

O eixo estratégico **Governar no quadro dos valores ESG**, englobando temas de governance, procura assegurar que todas as entidades se regem pelos valores do Grupo e pelos máximos padrões de ética e conduta.

Foram, também, reavaliados os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável associados à estratégia do Grupo, que resultaram da avaliação dos *stakeholders* auscultados no âmbito do processo da materialidade e, posteriormente, da triagem interna dos ODS que mais se alinham com os compromissos do Grupo. Prevê-se que a estratégia de sustentabilidade desenvolvida seja revisitada, pelo menos, anualmente, numa lógica de atualização e de monitorização contínua de resultados, considerando as várias entidades do Grupo. O desenho do modelo estratégico do Grupo Montepio tem a seguinte estrutura:

Modelo estratégico de sustentabilidade do Grupo Montepio



Eixo estratégico	Temas materiais	Compromissos
Criar valor, confiança e prosperidade	<p>Relação com associados e clientes</p> <p>Promoção do associativismo</p> <p>Direitos Humanos</p> <p>Reputação e marca</p> <p>Desempenho económico e criação de valor</p> <p>Produtos sustentáveis, justos e transparentes</p>	<p>Estabelecer uma relação de proximidade, confiança e fidelidade com os nossos associados e clientes</p> <p>Promover ativamente a participação e envolvimento com o Montepio Associação Mutualista</p> <p>Garantir o respeito pelos direitos humanos nas operações e em toda a cadeia de valor do Grupo</p> <p>Ser um Grupo de referência nos vários setores onde operamos e assegurar a satisfação dos nossos <i>stakeholders</i></p> <p>Garantir a resiliência financeira e o crescimento sustentável da atividade do Grupo</p> <p>Assegurar que os nossos produtos cumprem padrões de sustentabilidade, transparência e justiça</p>
Valorizar as nossas pessoas	<p>Diversidade, igualdade, inclusão e equidade no local de trabalho</p> <p>Desenvolvimento, saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores</p>	<p>Garantir a diversidade, inclusão, igualdade e equidade em todas as entidades do Grupo;</p> <p>Promover a diversidade dos trabalhadores do Grupo, garantindo a representação do género menos representado nas diferentes posições hierárquicas;</p> <p>Promover a inclusão de trabalhadores com deficiências e incapacidades</p> <p>Promover uma cultura de saúde e segurança, atenta às necessidades e bem-estar dos trabalhadores;</p> <p>Garantir a valorização, desenvolvimento e motivação dos trabalhadores</p>
Investir na comunidade	<p>Voluntariado (Corporativo, Associativo e Jovem)</p> <p>Apoio e relação com parceiros sociais e comunidade</p> <p>Literacia financeira</p>	<p>Fomentar uma cultura de voluntariado corporativo, associativo e jovem, disponibilizando oportunidades de voluntariado aos trabalhadores do Grupo.</p> <p>Participar ativamente no avanço social e no progresso da Comunidade, construindo relações de apoio, familiaridade, e transparência com os Parceiros Sociais e Comunidades;</p> <p>Promover a participação e o investimento em projetos de apoio à Comunidade e a abrangência de novos parceiros sociais</p> <p>Promover a literacia financeira junto dos nossos <i>stakeholders</i></p>

Eixo estratégico	Temas materiais	Compromissos
Preservar o ambiente	<p>Gestão de resíduos</p> <p>Política de investimentos ESG</p> <p>Alterações climáticas e transição energética</p>	<p>Gerir ativamente os resíduos nas entidades do Grupo, potenciando a sua redução e valorização</p> <p>Reforçar o investimento sustentável</p> <p>Potenciar a adaptação e a mitigação das alterações climáticas nas entidades do Grupo; Assegurar a transição energética, com vista à redução da pegada de carbono, promovendo a eficiência de consumos de energia e a sustentabilidade financeira</p>
Governar no quadro dos valores ESG	<p>Compliance</p> <p>Privacidade e proteção da informação e da partilha de dados</p> <p>Transparência</p> <p>Conduta ética e responsável</p> <p>Governance ESG</p>	<p>Garantir o cumprimento de todos os requisitos legais e regulatórios nas entidades do Grupo</p> <p>Promover a integração de princípios de privacidade, proteção da informação e segurança em todas as fases do ciclo de vida de produtos e serviços e em todas as nossas relações de negócio</p> <p>Estabelecer relações de negócio transparentes, assentes nos códigos de conduta do Grupo, e alinhada com a nossa visão, missão e valores</p> <p>Assumir uma conduta ética na gestão da organização e fomentar os valores e códigos do Grupo Montepio nos trabalhadores e em todas as nossas relações</p> <p>Promover modelos de governo robustos e alicerçados nas temáticas ESG</p>

2023

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE



3. Criação de valor, confiança e prosperidade

3.1 Desempenho económico e criação de valor

O Grupo Montepio assume o compromisso da consolidação e crescimento financeiro como forma de alavancar a criação de valor a longo prazo junto de todos os seus *stakeholders*, fomentando uma sociedade mais desenvolvida e resiliente. Como tal, foram implementadas nas diferentes entidades um conjunto de estratégias, que potencializam não só a inovação e o desenvolvimento de novos produtos e serviços, como a otimização de processos e recursos, a redução de custos, a maximização da eficiência e uma gestão económica mais eficaz e transparente.

O MGAM continuou, em 2023, a assegurar a sua oferta de modalidades mutualistas de benefícios nos domínios da poupança e proteção, que permitem aos associados dispor

de soluções adequadas às necessidades e momentos da sua vida, ajudando-os a concretizar os seus objetivos, preparando o futuro e garantindo o presente.

Em 2023, o Banco Montepio integrou o 23º lugar do *ranking* das marcas mais valiosas em Portugal, tendo a mesma sido avaliada em 131 milhões de euros, sendo assim apontada como uma das marcas que mais cresceu, com uma subida de 37% face a 2022, de acordo com um estudo da *Brand Finance*, consultora líder mundial em avaliação financeira de marcas.

A Futuro foca a sua atuação na antecipação das necessidades e expectativas dos seus clientes, por meio do desenvolvimento de novos produtos, serviços e metodologias de trabalho, adaptando-se de forma contínua à evolução dos mercados financeiros, do enquadramento legislativo e das tendências tecnológicas e de sustentabilidade, promovendo uma cultura transversal de

3. Criação de valor, confiança e prosperidade

inovação. Salienta-se ainda, neste contexto, que após a identificação dos processos essenciais à consolidação do SIG (Sistema Integrado de Gestão) foi implementada uma arquitetura geral de processos segundo o ciclo PDCA (*Plan-Do-Check-Act*), o qual contribui para a melhoria contínua do desempenho da sociedade, encontrando-se certificado pela ISO9001 desde 2015.

Em 2023, destacam-se as seguintes iniciativas neste âmbito:



Plano de *Marketing*

Definição do plano de *marketing* anual, que permitiu alcançar as metas de vendas estabelecidas.



SIG

Revisão do Sistema Integrado de Gestão, incluindo a *compliance*, satisfação de *stakeholders* e avaliação interna, assim como o planeamento do ciclo seguinte.

No que se refere às outras entidades do Grupo, este tem sido um caminho de trabalho contínuo, na aposta em novos setores, ferramentas, políticas e metodologias, como é o caso da Bolsimo, que estabeleceu uma estratégia comercial de investimento em construção sustentável; a MGA que se encontra a desenvolver um novo modelo de negócio, através da aplicação de plataformas de investimento (comercialização de Unidades de Participação) 100% *online* e de um *website* institucional; e a Residências Montepio U Live que implementou um plano estratégico para o triénio 2024/2026.

Cadeia de fornecimento

A gestão responsável da cadeia de abastecimento e a aposta numa relação de confiança, assumindo os fornecedores como parceiro-chave do sucesso do negócio, representam um pilar central no modo de

atuação do Grupo. Como tal, as entidades implementaram processos de seleção e avaliação de fornecedores, assentes em critérios ESG, que vão ao encontro da missão e valores do Grupo.

Montepio Serviços, ACE

Em 2023, o MGAM, o Banco Montepio, a Futuro, a Lusitania e a Lusitania Vida constituíram um Agrupamento Complementar de Empresas (ACE), denominado Montepio Serviços. Entre outras funções, compreende os serviços e atividades das áreas de *compras/procurement*, permitindo uma gestão partilhada, identificação de sinergias de grupo e maximização da qualidade do serviço prestado. O Montepio Serviços assume, entre outras, as responsabilidades anteriormente desempenhadas pela Central de Compras.

Em 2023, o MGAM e o Banco Montepio enriqueceram o seu processo de qualificação de fornecedores, por meio da definição de níveis de diligência distintos, de acordo com a classificação atribuída no momento de caracterização, nomeadamente sob as temáticas de avaliação de risco e de sustentabilidade. Adicionalmente, foram implementados documentos e normas que os fornecedores devem subscrever e garantir o seu cumprimento, em particular o modelo de Compromisso de Sustentabilidade e o Manual de Boas Práticas.

Caracterização de fornecedores

O Banco Montepio, em 2023, garantiu que 74% das empresas da sua cadeia de fornecimento não integram indústrias ou setores de atividade “castanhos”, de acordo com o *Climate risk stress test 2022* (EBA).

Por sua vez, a Futuro deu continuidade à sua meta de avaliar 100% dos seus fornecedores de forma positiva, tendo auditado 39 dos seus fornecedores, através de um procedimento de compras, seleção e avaliação, que inclui o preenchimento de fichas de seleção de novos fornecedores e a comunicação anual dos resultados da avaliação.

A Residências Montepio Saúde definiu um processo sistemático de consulta do mercado para a aquisição de produtos e serviços, integrando no formulário indicadores de sustentabilidade a serem cumpridos. Em paralelo, analisou, em 2023, 95% dos seus contratos, com o envolvimento de *Data Protection Officer* e de serviços jurídicos, bem como procedeu à realização de reuniões regulares com os seus fornecedores de maior impacto na prestação direta de serviços.

A MGA, a Bolsimo e a Residências Montepio U Live encontram-se a implementar e a

robustecer os seus processos de avaliação de fornecedores. Numa fase inicial, garantiram a prioridade a fornecedores que incorporem temáticas de sustentabilidade tanto nos seus serviços como nas suas estratégias corporativas.

3.2 Produtos sustentáveis, justos e transparentes

O Grupo Montepio continua o seu processo de disponibilização de produtos sustentáveis, justos e transparentes, integrando esses valores na sua estratégia central. Determinado a criar soluções acessíveis, sustentáveis e transparentes, o Grupo vai além de proporcionar retornos significativos aos seus associados e clientes, impulsionando e beneficiando toda a rede de *stakeholders* e fomentando um impacto positivo e duradouro na sociedade. O MGAM definiu uma política de desenvolvimento de modalidades que, indo ao encontro de um conjunto de princípios, salvaguardam a transparência do processo e promovem a sua sustentabilidade. Neste

sentido, os propósitos das modalidades mutualistas atuam no âmbito da poupança e da proteção, conferindo-lhes uma natureza social, de contribuição para a melhoria da qualidade de vida dos associados.

Revisão do Regulamento de Benefícios

Em 2023, o MGAM deu continuidade ao processo de revisão do Regulamento de Benefícios e do Regulamento de Rendas Vitalícias e Temporárias, o qual incluiu ajustes à oferta atual e o desenvolvimento de novas soluções nos domínios da saúde, habitação e apoio à longevidade, com a principal finalidade de elevar a proposta de valor para os associados, respondendo de forma ainda mais apropriada às suas necessidades.

No que concerne ao Banco Montepio, esta entidade tem vindo a investir na inovação associada à sua oferta financeira, como forma de resposta às necessidades evolutivas de

clientes e à transformação tecnológica, em termos de capacitação financeira, crescimento do negócio e nas oportunidades de investimento. Nesse sentido, desenvolveu um conjunto de produtos e serviços com benefícios ambientais e sociais:

Produtos com benefícios ambientais



- Linha de Crédito para a Descarbonização e Economia Circular
- Linha de Apoio à Qualificação da Oferta - Sustentabilidade Ambiental no Turismo
- Crédito Energias Renováveis
- Cartões em material reciclado
- Pegada carbónica “*Carbon Calculator*”
- Recolha e reciclagem de cartões bancários
- Crédito à Habitação Certificado Energético A ou A+

Produtos com benefícios sociais



- Crédito Habitação & Cartão Karma+ & Cartão Worten
- Crédito Habitação Bonificado para pessoas com deficiência
- Conta Especial Jovem
- Cartão de débito adaptado para pessoas com deficiência visual
- Conta Cresce
- Crédito Formação
- Crédito Saúde
- *Code Academy*
- Poupança com Reforço
- Poupança Mealheiro
- Poupança Cresce a 1 ano, Poupança Cresce a 3 anos e Poupança Especial Jovem

Neste ano, a Futuro deu continuidade à aplicação da sua Política ESG, que visa integrar fatores de sustentabilidade na gestão de ativos das carteiras dos diversos fundos sob gestão, bem como à sua Política de Envolvimento, que determina as diretrizes (disponíveis no site corporativo) a ter em conta no acompanhamento da gestão e evolução das

empresas nas quais realizam investimentos. Neste sentido, foram definidas as seguintes metas na estratégia de investimento e na seleção de ativos:

- Assegurar que 100% do investimento em dívida pública se refere a países pertencentes à Zona Euro;
- Assegurar que um mínimo de 75% das ações ou obrigações em carteira dizem respeito a empresas signatárias do *United Nations Global Compact*;

- Na utilização de OIC, assegurar que um mínimo de 20% dos instrumentos selecionados estão classificados como Art. 8.º ou 9.º do Regulamento SFDR (*Sustainable Finance Disclosure Regulation*);
- Exclusão de empresas sancionadas pela União Europeia;
- Exclusão de empresas com atividade relacionada com armas e munições e tabaco.

A MGA estabeleceu um conjunto de procedimentos de classificação de fundos, ao nível da sua política de investimentos, com vista à promoção de características sociais e ambientais. Em termos da atividade dos fundos imobiliários, designadamente o fundo aberto de rendimento Valor Prime, de destacar as iniciativas de intervenção (processo *ongoing*) em alguns dos seus ativos (imóveis), designadamente: a realização de contratos de abastecimento de energia elétrica de fontes 100% renováveis, a alteração da iluminação para tecnologia LED, com detetores de

movimento no interior e células crepusculares no exterior, a instalação de tanques de dupla descarga e perlatores economizadores em torneiras das instalações sanitárias comuns, a alteração da vegetação exterior para predominantemente de sequeiro, reduzindo o consumo de água e implementação de unidades de produção de autoconsumo com recurso a painéis fotovoltaicos.

A Residências Montepio U Live procede à monitorização das compras de materiais e definiu critérios de sustentabilidade no consumo de matérias-primas.

3.3 Direitos humanos

O Grupo Montepio respeita e promove os direitos humanos nos diversos contextos socioeconómicos e culturais das suas atividades, fomentando esta cultura de forma holística em todas as suas entidades. Consciente da importância deste tema, o Grupo definiu instrumentos, políticas e

diretrizes de atuação e desenvolve regularmente iniciativas neste âmbito.

O MGAM, tendo em conta a diversidade de temáticas abrangidas pelos direitos humanos, implementou um conjunto significativo de mecanismos, nomeadamente:

- Política de gestão do risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo;
- Política de prevenção da corrupção e infrações conexas;
- Política de privacidade e de proteção de dados;
- Política de participação de irregularidades;
- Política de gestão de conflito de interesses;
- Código de conduta;
- Política de remuneração de colaboradores.

Regulamento do Trabalhador

O MGAM tem implementado o Regulamento do Trabalhador, que visa estabelecer regras relativas a carreiras, avaliação de desempenho, estatuto remuneratório e processo de recrutamento relativos ao quadro próprio de trabalhadores.

Em 2023, o Banco Montepio publicou a Declaração de Respeito dos Direitos Humanos, que consolidou a responsabilidade do Banco no respeito pelos direitos humanos fundamentais nas atividades e compromissos assumidos. Para além disso, esta temática é também integrada e promovida no Código de Conduta do Banco Montepio, na Política de Igualdade e Diversidade, na Carta de Compromisso Social, na Política de Subcontratação, na Declaração de Compromisso para Fornecedores e respetivo Manual de Boas Práticas.

Neste âmbito, a Fundação Montepio estabelece, nos seus Estatutos e missão, a promoção do desenvolvimento da pessoa humana na sua dimensão de ser solidário com os seus semelhantes e comprometida com a promoção destes nas suas vertentes ética, cultural, civilizacional e económica. Neste contexto, garante que as iniciativas e projetos apoiados vão ao encontro da melhoria do bem-estar humano, principalmente daqueles em situações de risco.

O Código de Conduta da Futuro institui as linhas orientadoras, valores e normas que devem ser cumpridos por todos os seus trabalhadores, órgãos sociais, parceiros e entidades de relações comerciais. Estes princípios incluem a garantia de segurança, o apoio à conciliação entre a vida pessoal, profissional e familiar, a salvaguarda de igualdade de oportunidades, a proteção do ambiente e a fomentação do desenvolvimento sustentável, a prevenção de conflitos de interesse, a adesão a valores como ética, transparência, honestidade e integridade, e o respeito dos direitos humanos em todas as suas dimensões.

A MGA dispõe de um Manual de Procedimentos e de Controlo Interno, no qual reconhece a importância dos direitos humanos e transpõe os seus eixos de atuação. Em paralelo, a entidade reforçou a formação e sensibilização destes temas, nomeadamente

ao nível da semana do bem-estar e no âmbito do RGPD.

A Residências Montepio U Live tem implementado o seu Código de Ética, complementar à sua Política de Direitos Humanos, divulgando esse instrumento a todos os seus trabalhadores.

3.4 Reputação e marca

Desde a sua génese, o Grupo Montepio trabalha diariamente no sentido de consolidar a sua reputação e marca no mercado e sociedade, sendo reconhecido como um Grupo de excelência. Desta forma, assume como missão coletiva a valorização do bom nome e reputação do Grupo, reforçando a motivação e dedicação de todas as suas pessoas e a qualidade dos produtos e serviços oferecidos.

Consciente da importância do seu posicionamento, o MGAM assegurou uma abrangente estratégia de comunicação e *marketing*, conduzindo um processo de monitorização, por entidade externa, dos

atributos de avaliação da marca e o seu valor associado, bem como a realização de ações promocionais, reforço das informações referentes a vantagens e benefícios atribuído, e a gestão da interação direta com associados.



A Plataforma My Montepio (MyM) é a área pessoal digital do Associado, através da qual é possível, entre outras funcionalidades, consultar a posição das modalidades subscritas no MGAM, subscrever e reforçar modalidades mutualistas de poupança, consultar correio em suporte digital, consultar benefícios usufruídos junto de parceiros ou de empresas do Grupo Montepio e contactar um gestor mutualista. Em 2023, foi realizado um reforço da oferta de valor, por via da disponibilização de uma solução que simplifica a relação com a Associação e, entre outras, elimina o envio de correio postal, substituindo-o por correio digital, tendo resultado em **14 961 novas adesões**.

2023

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE



Programa de Benefícios

Em 2023, o MGAM disponibilizou um conjunto robusto de vantagens e benefícios com impacto imediato na vida dos associados e das suas famílias, em todas as esferas e ao longo do seu ciclo de vida, através da celebração de **1 544 acordos** com distribuição por Portugal Continental e Regiões Autónomas.



Programa Saúde

Em 2023, o MGAM reforçou a proposta de valor na área da saúde e dos serviços de saúde prestados a associados e suas famílias, através da oferta integrada de serviços e cuidados de saúde, permitindo celebrar **832 acordos**, correspondente a 54% do total da rede de parceiros.



Programa Experiências

Em 2023, o MGAM disponibilizou aos seus associados uma oferta alargada de experiências de cariz lúdico-cultural. A realização de Experiências (**198**), ao cumprirem a missão da Associação, concretizam o espírito associativo, proporcionando aos associados a oportunidade de conhecerem e interagirem com outros membros da comunidade. O projeto apoia, ainda, a admissão de novos associados e parceiros, assim como a associação da marca a experiências e memórias positivas.



Campanha "Compôr o futuro"

Ação promocional orientada ao segmento jovem e consequente rejuvenescimento da base associativa, com o objetivo de admissão de associados com idade inferior a 18 anos (+22% que em 2018, ano com registo de melhor performance). Resultou no alcance de **5 532 575 utilizadores**.



Adicionalmente, o plano de *marketing* considerou uma gestão estratégica da presença da marca nas diversas plataformas e redes sociais, da relação com os media e dos suportes de comunicação da instituição (*owned media*), além de um ajustamento do modo de comunicação, no sentido de tornar as informações mais acessíveis, inclusivas e orientadas à literacia financeira e mutualista.



Newsletters

Partilha de informações centrada na oferta mutualista e do Grupo Montepio, assim como dos benefícios, iniciativas, parcerias ou experiências dirigidas a associados.



APP

Envio de notificações através da aplicação com a partilha de comunicações sobre as ofertas do Grupo, tal como vantagens, ações, parcerias e outro tipo de questões dirigidas a associados.



Eu já comecei
a compor o futuro
da minha família

Faça como o Fernando Daniel.
Torne o seu filho Associado e
aproveite as muitas vantagens



Redes Sociais

Publicação de conteúdos nas redes sociais *Instagram*, *Facebook* e *LinkedIn* com vista à divulgação da marca e da oferta de produtos e serviços.



Acessibilidade

Encontra-se em desenvolvimento a disponibilização de Cartão de Associado digital, nas carteiras da Google e Apple (*wallets*), e a implementação, em montepio.org, da certificação de dados através de Chave Móvel Digital.

Ainda neste contexto, o MGAM foi reconhecido e valorizado pelo trabalho desenvolvido, tendo recebido dois prémios de destaque no panorama nacional.

Prémio 5 Estrelas

Atribuição pelo 4.º ano consecutivo, após testes realizados a *focus group* que incluíram inquéritos de satisfação (1 990) e estudo de mercado à marca na categoria de consumo. Foi registada uma satisfação global de 80% e de intenção de recomendação de 8,14.

Grande Prémio APCE

Neste ano, a Revista Montepio foi distinguida pela Associação Portuguesa de Comunicação de Empresa, com o Prémio APCE – Excelência em Comunicação, na categoria “Publicação Externa”.

O MGAM foi galardoado, entre grandes marcas do tecido empresarial português, pela qualidade e relevância do projeto de comunicação da Revista Montepio, conquistando o prémio de Excelência em Comunicação Organizacional.



Outras entidades do Grupo investiram, também, nas suas estratégias de comunicação e *marketing*, como forma de promoção da sua marca, nomeadamente a Residências Montepio Saúde, com a elaboração de vídeos institucionais e a presença ativa no *website* e redes sociais, apresentando as atividades e iniciativas realizadas nas suas unidades, e a MGA, que se encontra a desenvolver um *rebranding* e posterior apresentação da sua nova marca ao mercado.

O Banco Montepio assegura o reconhecimento da sua reputação e marca através de investimentos estratégicos, o estabelecimento de relações de confiança com os seus *stakeholders*, o envolvimento com a comunidade e a gestão do seu impacto ambiental. Em 2023, o Banco voltou a ser destacado pela sua marca em tops e rankings, bem como a receber variados prémios.

TOP das 10 marcas com maior valor de perceção de sustentabilidade

De acordo com a *Brand Finance*, o Banco Montepio integra este TOP 10. A sustentabilidade representa 9,4 milhões de euros na reputação positiva do Banco, gerando, assim, um importante contributo para o valor financeiro da marca.

Ranking das 100 empresas mais responsáveis em questões ESG

O Banco Montepio integrou o TOP 100 do *ranking* de empresas MERCO responsabilidade ESG 2023, que afere as empresas que, em 2023, atingiram os melhores parâmetros ESG corporativo, registando uma subida de 10 posições relativamente ao período homólogo.

TOP 100 de empresas com melhor reputação corporativa

Na 4ª edição do *Merco Empresas e Líderes Portugal* foram apresentadas as empresas com melhor reputação no nosso país, em 2023, tendo o Banco Montepio integrado o TOP 100. Este *ranking* resulta de uma análise a gestores executivos, jornalistas económicos, representantes políticos, académicos, analistas, cidadãos, entre outros grupos.

Prémios

Em 2023, o Banco Montepio foi reconhecido com os seguintes prémios:

- Prémio Cinco Estrelas, na categoria Banca – Sustentabilidade
- Marca de excelência *Superbrand* 2023.
- Escolha do Consumidor – Crédito Habitação
- Prémio Estratégia Responsabilidade Social e Sustentabilidade pela APEE



Noutra perspetiva, a Futuro desenvolveu um sistema de definição e monitorização de indicadores de risco reputacional, tendo definido uma estrutura organizacional em conformidade com a legislação em vigor em matéria de gestão de risco e controlo interno, destacando-se as seguintes iniciativas nesta área:

ISO 9001:2015

Em 2023, a Futuro renovou a certificação da ISO 9001:2015, garantindo a conformidade pela APCER, com emissão de certificado de *compliance* e do certificado *IQnet* – *International Certification Net*. Neste processo não foram detetadas não conformidades.

Normas GIPS

Reconhecimento da conformidade com as Normas GIPS (*Global Investment Performance*), por entidade avaliadora independente. A Futuro encontra-se em *compliance* desde 2013.

A Fundação Montepio salvaguarda o reconhecimento e valorização da sua atividade através de uma gestão pautada por uma atuação alinhada com os seus Estatutos e códigos, selecionando em termos de apoios aquelas iniciativas e projetos que vão ao encontro das suas linhas de orientação estratégica e que são apresentados em maior detalhe no capítulo 5 – Investimento na Comunidade, bem como no Relatório e Contas 2023, disponível no *website* institucional.

De salientar, ainda, que na Residências Montepio Saúde, todas as unidades residenciais, bem como a sua sede e teleassistências, se encontram certificadas pela IOS 9001:2015.



Adicionalmente, a Unidade do Montijo encontra-se certificada pela Norma da Direção Geral da Saúde ACSA.



3.5 Relação com associados e clientes e promoção do associativismo

A promoção e valorização de relações de confiança e satisfação com os associados e clientes, reconhecendo as suas necessidades, expectativas e desafios, é assumida pelo Grupo Montepio como essenciais para o sucesso e sustentabilidade das suas atividades. Para tal, as diversas entidades do Grupo implementaram políticas e ferramentas de gestão da ligação com clientes e associados, bem como dinamizaram iniciativas direcionadas a este conjunto de *stakeholders*.

No MGAM, a promoção do associativismo é efetivada através da celebração e do aprofundamento de parcerias com entidades externas, bem como por meio da concessão de apoios nas áreas da cultura, desporto, cidadania, educação e setor social, orientadas à construção de respostas e à definição de

condições de usufruto de produtos e serviços em condições mais vantajosas para a comunidade de associados.

Códigos Promocionais

Disponibilização de códigos promocionais para utilização junto das entidades parceiras e ativadores dos benefícios assegurados em lojas e plataformas online.
7 000 códigos solicitados.

Campanhas

Ações de comunicação direcionadas a associados e potenciais associados.
28 ações que impactaram 15 633 associados e captaram 1 596 novos.

AM Store

Oferta e reconhecimento dos produtos disponíveis na AM Store, assim como das vantagens de preço garantidas. *N.º de entidades parceiras: 18; N.º artigos com desconto até 20%: + de 200.*

Acordos de Parceria

Novos acordos de parceria com condições preferenciais a associados na aquisição de produtos e serviços
N.º novos acordos: 173; N.º total acordos de parceria: 1 544; N.º total parcerias âmbito nacional: 339.

Apoio à crise energética

Parceria com a Repsol, tendo em vista a disponibilização de melhores condições a associados.
*Poupança: 4,4 M€.
N.º médio anual de beneficiários: 82 490*

Em paralelo, em 2023 foi reforçada a estratégia de comunicação e de utilização das plataformas e redes sociais (ver ponto 3.4 Reputação e marca), enquanto veículos de comunicação orientados à comunidade associativa e a potenciais associados da sociedade em geral.

Habitação para estudantes

Vantagens para associados nos serviços da empresa Montepio U Live – Residências para Estudantes (desconto de 10% para associados)
*Poupança: 162,8 mil €;
N.º médio anual de beneficiários: 315.*

Cultura, Lazer e Entretenimento

Realização de passatempos exclusivos para associados, concertos de aniversário em Lisboa e no Porto, e atividades nos espaços Atmosfera M.

Residências Sénior

Benefícios a associados nos serviços e unidades residenciais da empresa Residências Montepio – Serviços de Saúde.
*Poupança: 160 mil €.
N.º médio anual de beneficiários: 159*

SMS para associados

Envio periódico de SMS para associados no âmbito da relação associativa e do foro institucional.

O Banco Montepio assume o compromisso da gestão da relação com os seus clientes tendo por base os mais rigorosos princípios de ética e de tratamento equitativo, assegurando os seus interesses e expectativas e a máxima responsabilidade daqueles que lhes confiam o seu património e projetos.

Ao nível dos clientes particulares, foram desenvolvidas soluções acessíveis, inclusivas e promotoras da evolução social, capacitação e saúde financeira dos seus clientes particulares. Em complemento, nos clientes empresa, a atuação teve como foco o apoio da cocriação de caminhos sustentáveis, integração de princípios ESG nas estratégias corporativas e operações correntes, potencializando o progresso coletivo, nomeadamente por meio de produtos financeiros especializados, serviços de suporte e iniciativas de literacia sobre a agenda para o desenvolvimento sustentável.

Na Fundação Montepio, os valores mutualistas encontram-se representados nos estatutos da Fundação, artigo 5.º, nomeadamente: *“promover o mutualismo, a economia social e todas as manifestações de responsabilidade social em Portugal e nos países de língua oficial portuguesa”*. Neste contexto, a Fundação Montepio apoia, desenvolve parcerias e colabora com várias organizações da economia social, fomentando deste modo as suas atividades e o movimento associativo.

Consciente da possibilidade de evolução da qualidade operacional, de serviço comercial, da necessidade de angariar novos clientes e fidelizar os atuais, a Futuro implementou um conjunto de indicadores de monitorização de satisfação do cliente particular, através de métodos de auscultação. De referir que, os resultados obtidos dão entrada na Revisão pela Gestão, para que a Administração Executiva e as diversas Direções efetuem uma análise do desempenho anual da atividade e implementem o planeamento das medidas principais para o próximo ciclo de gestão.

Seguindo esta boa prática, também a Residências Montepio Saúde aplicou inquéritos de satisfação a clientes, tendo obtido um resultado de 93% no somatório das categorias “muito satisfeito” e “satisfeito”.

Futuro

Satisfação do Cliente Institucional

Em 2023, a satisfação de clientes institucionais (serviços financeiros e atuariais prestados) (escala 1-5), apresentam os seguintes resultados:

- Monitorização do Fundo/
Acompanhamento ao Cliente – 4,3
- Relatório Atuarial – 4,0
- Informação Financeira – 4,2
- Rentabilidade – 2,6
- Netfuturo – 3,2
- Desempenho/ Imagem da Futuro – 4,2

Satisfação do Cliente Particular

A auscultação da satisfação do cliente particular em 2023 foi realizada através de inquérito online. Os resultados obtidos nas três dimensões foram (escala de 1-5):

- Qualidade do atendimento – 4,0
- Rendibilidade e Gestão dos Fundos – 2,6
- Documentação/ Informação – 3,3

Gestão de reclamações

As entidades do Grupo Montepio encaram a gestão de reclamações e recomendações como uma oportunidade de identificar e resolver questões comunicadas pelos seus *stakeholders*, sendo da responsabilidade de cada entidade o seu devido tratamento, de acordo com seu contexto e setor. Esta atitude proativa, permite melhorar de forma contínua a relação e fidelização dos associados e clientes, a qualidade dos serviços prestados, o reconhecimento da reputação e marca, e o sucesso e sustentabilidade do negócio.

No MGAM, a Provedoria do Associado é o órgão responsável pela coordenação das reclamações e pedidos de informação recebidos dos associados, beneficiários das modalidades mutualistas, pensionistas,

rendistas ou terceiros lesados, assegurando, assim, uma resposta diligente e no menor tempo possível. Nos termos instituídos na Política de Tratamento e Gestão de Reclamações e respetivo Regulamento de Funcionamento Aplicável à Gestão de Reclamações e assente em princípios de independência e de imparcialidade, a Provedoria do Associado atua em salvaguarda dos interesses dos referidos intervenientes nas atividades associativas desenvolvidas pelo MGAM.

Em 2023, a Provedoria do Associado emitiu 40 recomendações de melhoria em resultado de reclamações apresentadas, sendo que 8 ainda se encontram em análise/ implementação, estando os restantes 80% já implementadas. Os principais temas identificados prendem-se com a relação com o Associado, o vínculo associativo e a gestão de modalidades. O tempo médio de resposta às reclamações foi

atendidas ou encaminhadas, indo ao encontro das melhores práticas nesta matéria.

de oito dias úteis, tendo a maioria das reclamações sido respondida em um dia útil, com todas as comunicações recebidas a serem respondidas com acompanhamento das unidades orgânicas responsáveis pelos processos objeto de reclamação.

Montepio Associação Mutualista

	2022	2023
N.º de reclamações	273	331 ²
Tempo médio de resposta (dias)	7	8
N.º de reclamações com provimento	87	184

O Banco Montepio oferece um conjunto de meios e canais para que todos os seus *stakeholders* possam apresentar reclamações, recomendações ou reportar situações de irregularidades, reais ou potenciais. A gestão das reclamações é assegurada pela Direção de Transformação e Qualidade – Departamento de Gestão de Reclamações, sendo que

² O aumento do número de reclamações deve-se à alteração da tipologia de classificação, sendo, a partir do atual ano de reporte, classificadas como atendidas, não

qualquer indivíduo poderá apresentar sugestões, reclamações e elogios nos balcões, na linha de Apoio ao Cliente, no site institucional ou numa comunicação dirigida a esta Direção.

Banco Montepio

	2022	2023
N.º de reclamações	4 457	4 844
Através do Banco de Portugal	295	409
Através do Livro de Reclamações	740	1 180
Tempo médio de resposta (dias)	7	10

Portal da Queixa

O Banco Montepio foi distinguido como “Marca do Mês” entre fevereiro e novembro de 2023, consecutivamente, e “Marca Recomendada do Ano”, reconhecendo a boa reputação associada à marca, de acordo com o relatório anual da *Consumers Trust*. Adicionalmente, recebeu, na sua categoria, a melhor média de índice de Satisfação ao longo de 2023.

A Futuro definiu um procedimento de reclamações, não conformidades e ações, garantindo o devido tratamento, encaminhamento para a área responsável e, conseqüente, desencadeamento das correções necessárias. As reclamações foram recebidas via livro de reclamações eletrónico, plataforma de reclamações do Banco Montepio e contato direto com a Futuro, tendo sido referentes a temas de reembolsos e transferências.

Futuro

	2022	2023
N.º de reclamações	13	29
Tempo médio de resposta (dias)	9	6
N.º de reclamações com provimento	3	2

A MGA definiu uma Política de Gestão de Reclamações, que integra o Anexo 11 do Manual de Procedimentos e de Controlo Interno. Em 2023, foram recebidas três reclamações, correspondentes a temas de Imóveis dos Fundos de Investimentos Imobiliários.

Montepio Gestão de Activos

	2022	2023
N.º de reclamações	5	3
Tempo médio de resposta (dias)	3	3
N.º de reclamações com provimento	5	3

A Residências Montepio – Serviços de Saúde implementou um sistema de gestão de reclamações, cumprindo as diretrizes da Entidade Reguladora da Saúde e da Segurança Social.

Residências Montepio Saúde

	2022	2023
N.º de reclamações	31	50
Tempo médio de resposta (dias)	7	7
N.º de reclamações com provimento	8	30

Em 2023, a Residências Montepio U Live não registou nenhuma reclamação.

2023

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE



4. Valorizar as nossas pessoas

O Grupo Montepio reconhece o seu compromisso com as pessoas ao gerir o seu talento, o desenvolvimento do potencial e formação dos trabalhadores para o sucesso, eficiência e reputação do Grupo, e ao potenciar o trabalho digno aliado ao crescimento da entidade. O Grupo assume, também, a igualdade de género, a equidade e a igualdade de oportunidades como valores essenciais a considerar e a respeitar nas entidades, através da adoção de políticas que preceituam a variedade de culturas e as diferentes perspetivas e identidades. A saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores são temas prioritários e são monitorizados e estimulados através da adoção e promoção de diversas medidas, incentivando a um estilo de vida

³ Trabalhadores são indivíduos com vínculo laboral a uma das entidades do Grupo Montepio. Inclui 12 trabalhadores do Montepio Associação Mutualista, que exercem a função

equilibrado e saudável nas várias entidades do Grupo.

4. Valorizar as nossas pessoas

4 224

Trabalhadores³
- 10% vs. 2022

95%

Trabalhadores com contrato permanente
Iguar a 2022

2 403

Trabalhadores do sexo feminino
- 9% vs. 2022

1 809

Trabalhadores do sexo masculino
- 12% vs. 2022

202 307

Horas de formação
+ 13% vs. 2022

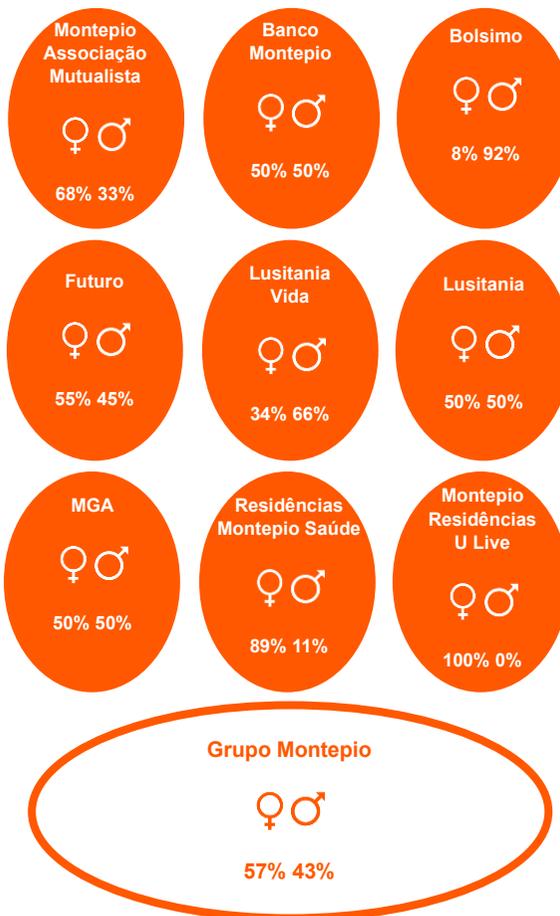
46

Média de horas de formação por trabalhador
+ 19% vs. 2022

de porteiros, e que não foram integrados nos restantes indicadores (ver nota Tabela GRI).

4.1 Diversidade, igualdade, inclusão e equidade no local de trabalho

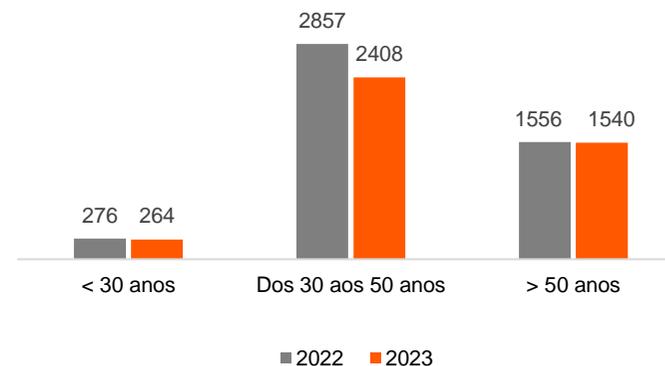
A diversidade, igualdade, inclusão e equidade são valores fundamentais no local de trabalho e possibilitam a atração e retenção de talento, o aumento do desempenho e produtividade pelo acréscimo da motivação, um ambiente de trabalho saudável e o incremento da reputação e responsabilidade social das entidades do Grupo.



O Grupo Montepio tem vindo a promover a igualdade de género nas suas várias entidades sendo que, em 2023, 57% dos trabalhadores do Grupo são do sexo feminino e 43% do sexo masculino.

Banco Montepio
Alcançou a meta de 40% de mulheres em cargos de decisão, reafirmando o seu compromisso com a adesão à Meta Nacional para a Igualdade de Género.

Trabalhadores por faixa etária



Em 2023, cerca de 57% dos trabalhadores do Grupo Montepio tinha entre 30 e 50 anos, 6% dos trabalhadores menos de 30 anos e 37% mais de 50 anos.

A integração diversificada e inclusiva dos trabalhadores no local de trabalho exige compromisso contínuo, formação e adoção de políticas claras que são definidas por uma liderança justa e que valorize e promova estes princípios.

Futuro

5% dos seus trabalhadores são pessoas com deficiências e incapacidades.

Foi com este intuito que as entidades do Grupo reforçaram, em 2023, os vários mecanismos e políticas internas já existentes, com especial destaque para a definição e execução da estratégia de responsabilidade social corporativa do Grupo Montepio.

A título de exemplo: a Residências Montepio U Live implementou a Política de Direitos Humanos e possui um Código de Ética (tal como as restantes entidades); a Residências Montepio Saúde implementou a Política de Recrutamento Livre de Discriminação (género, idade ou nacionalidade), uma Política Salarial equitativa, contrata pessoas com deficiência e disponibiliza programas de estágio; a Montepio Gestão de Activos segue o Manual de Procedimentos e de Controlo Interno onde a Não discriminação e a igualdade de oportunidades são temas prioritários, todas as suas políticas e procedimentos estão orientados no sentido de impedir a discriminação e o tratamento diferenciado, assegurando a igualdade de oportunidades aos seus trabalhadores; a Futuro tem instituído o Procedimento de formação e integração de trabalhadores, a não utilização de critérios discriminatórios no recrutamento de novos trabalhadores e dispõe de um Manual do Empregado onde define os direitos e deveres dos trabalhadores.

Em 2023, com o objetivo de fomentar a diversidade, igualdade, inclusão e equidade foram implementadas, no Grupo, diversas iniciativas e formações, nomeadamente formações nos seguintes temas:

Associação Mutualista

- Adotar linguagem neutra e inclusiva na Organização
- Ética nas organizações e bem-estar organizacional
- Igualdade de género
- Resiliência no Feminino

Banco Montepio

- Acolhimento de Recém-Admitidos
- Encontro M *Masterclass*: Diversidade & Inclusão
- Seminário Assédio no Local de Trabalho

A diversidade, para o Grupo, cria singularidade de ideias e soluções inovadoras, capacita as equipas que ganham uma visão inclusiva e abrangente e assim capazes de enfrentar desafios atuais e futuros. Ao nível da formação nestas temáticas, o Banco Montepio tem atuado, a nível nacional e internacional, fornecendo formação transversal sobre a diversidade e liderança feminina.

O Grupo Montepio procura, assim, proporcionar um ambiente de trabalho que estimula o crescimento pessoal e profissional, promovendo uma cultura de diversidade e inclusão.

4.2 Desenvolvimento e formação dos trabalhadores

A formação e o desenvolvimento contínuo dos trabalhadores são cruciais para o sucesso, eficiência e reputação de uma empresa. Trabalhadores capacitados e motivados são

essenciais para a adaptação às mudanças, quer tecnológicas como de mercado, produtos e serviços de melhor qualidade e inovadores, potenciando e fortalecendo a competitividade da empresa. Com o objetivo de potenciar as capacidades e competências dos trabalhadores, o Grupo tem desenvolvido e implementado diversas iniciativas nas suas entidades tais como programas de formação, *workshops* e atividades de desenvolvimento profissional. De uma 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 a possibilidade de ingressarem em mestrados, pós-graduações e outras formações externas em áreas relevantes.

Grupo Montepio

Em 2023, foram desenvolvidas 2 527 ações de formação.

O Montepio Associação Mutualista desenvolveu formações *E-Learning* sobre as

características e particularidades da instituição, bem como sobre os Grupos e Modalidades mutualistas, Curso de Formação Pedagógica Inicial de Formadores, 3ª Edição do Curso de Especialização em Economia Social e Mutualismo e Seminário Internacional - 'Saúde e Longevidade, Ação de Formação Programa de Liderança no Mutualismo e *webinars* em competências de atendimento e relação com os Associados, bem como a gestão de processos. Na área seguradora, foram realizadas formações nas áreas técnicas, comportamental e de gestão, bem como capacitação e desenvolvimento de competências de liderança em diferentes níveis através do programa *Teams to Action*, designadamente em negociação, gestão da mudança e disciplinas de execução. Na gestão de fundos de pensões, procurou-se reforçar competências na área da Informática na ótica do utilizador, Gestão, Fiscalidade e no domínio da língua inglesa. Na MGA realizou-se um conjunto de ações de formação, destacando-se os temas de *Governance*, do risco/control

interno, da temática ESG/Sustentabilidade, bem como em matérias mais específicas como *Analyze Financial Data with Python* e DMIF II - Perfil de Consultoria para Investimento, dada a importância de que se revestem no contexto atual da atividade.

No Banco Montepio, a Academia Montepio, através da sua Escola de Liderança, Escola de Banca & Negócio e Escola Regulamentar, assume um papel central no que respeita às iniciativas de formação que são promovidas. A estes níveis, salienta-se a formação em Cibersegurança, Plano de Continuidade de Negócio e Risco Operacional, para além da continuidade de realização de cursos como Seguros, DMIF, Crédito Hipotecário, entre outros. No âmbito da Escola de Liderança e com o objetivo de reforçar o conhecimento e competências das lideranças do Banco Montepio, destacam-se, além da oferta formativa “Liderança no Feminino - *Women in Action*”, o Programa Liderança para

Responsáveis Regionais com o objetivo de alavancar competências em contexto de liderança e gestão de equipas, bem como aprofundar conhecimento sobre a transformação no setor e tendências emergentes, o Programa *Transforming for a New Tomorrow*, programa que visa aumentar a motivação, compromisso, assim como fortalecer a sua capacidade de liderança, inovação e adaptação à mudança e o Programa Alinhar e Fortalecer a Equipa de Liderança IT, programa concebido em sessões de *peer coaching/share learning* e desenhado com o objetivo de trabalhar as competências de liderança, bem como, fortalecer a atuação individual de cada líder e criar rede de suporte na equipa de 2ª linha.

Em 2023, o Grupo Montepio promoveu 202 307 horas de formação aos seus trabalhadores, representando um aumento de cerca de 13% face a 2022, que se traduz numa média de 46 horas de formação por trabalhador.

O crescimento de horas de formação é evidenciado pelo aumento de iniciativas das

empresas do Grupo na capacitação dos seus trabalhadores, através da adoção do plano anual de formação.

Ações de formação desenvolvidas pelo
Grupo Montepio em 2023

Ações de Formação ⁴	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Lusitania	Futuro	MGA	Residências Montepio Saúde	Montepio U LIVE	Bolsimo	Grupo Montepio
Formação presencial (%)	55%	33%	21%	43%	6%	100%	35%	0%	37%
Formação e-learning/b-learning (%)	45%	67%	79%	57%	94%	0%	65%	100%	63%
Número de ações de formação	115	1 436	204	39	609	74	34	16	2 527

⁴ Não inclui a Lusitania Vida.

4.3 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores

Saúde e Segurança

A saúde e segurança no trabalho (SST) são pilares essenciais para o bem-estar dos trabalhadores e o sucesso sustentável das organizações. Garantir um ambiente de trabalho seguro e saudável não apenas previne acidentes e doenças ocupacionais, mas também promove a produtividade, a motivação e a satisfação dos trabalhadores. Desta forma, o investimento que é realizado em práticas de saúde e segurança laboral é fundamental para preservar a integridade física e mental dos trabalhadores, reduzir custos operacionais e fortalecer uma cultura organizacional que prioriza estes elementos, enquanto contribui para o desenvolvimento sustentável e a longevidade das atividades desenvolvidas pelo Grupo.

Neste contexto, as entidades do Grupo Montepio têm implementados sistemas de gestão de SST e promovem o acesso a consultas de medicina do trabalho com técnicos especializados para esse efeito, nomeadamente médicos, enfermeiros, psicólogos clínicos e assistentes sociais contratados através de empresa externa certificada. O Grupo faz esforços para minimizar os riscos ocupacionais, bem como controlar sobrecargas de trabalho e oferece equipamentos adequados para a movimentação de cargas.

Em 2023, o Grupo implementou diversas iniciativas e formações, realizadas regularmente, em temas de saúde e segurança dos trabalhadores, nas quais foram abordados os seguintes temas:

Associação Mutualista

- Sensibilização em Suporte Básico de Vida, Combate a Incêndios e Evacuação de Edifício

- *Workshop* Nutrição ao longo do ciclo de vida
- Manual de Acolhimento Saúde e Segurança no Trabalho
- Plano de Emergência do Edifício Castilho
- Vacinação Antigripal

Banco Montepio

- Encontro M *Masterclass*:
 - Impactos da motivação individual na saúde ocupacional
- *Workshop* Nutrição ao longo do ciclo de vida
- *Tech Talent* DSI
 - Gestão de Tempo
 - Gestão da Mudança
- Sensibilização em Suporte Básico de Vida, Combate a Incêndios e Evacuação de Edifícios
- Vacina Antigripal
- Seminário Assédio no Local de Trabalho

Montepio Gestão de Activos

- Segurança e Saúde no Trabalho
- Medicina no trabalho
- Modelo de Avaliação Anual de Desempenho

Residências Montepio Saúde

- Motivação e Liderança
- Boas práticas em técnicas de prestação de cuidados de saúde e de bem-estar
- Gestão de conflitos no local de trabalho
- Auditorias de Segurança no Trabalho
- Avaliação da satisfação de trabalhadores com questionário específico, avaliação de riscos psicossociais e entrevistas de desvinculação
- Comunicação assertiva
- LMERT e ginástica laboral

Bolsimo

- Consultas de medicina da saúde periódicas
- Seguro de Saúde
- Auditoria - inspeção de segurança e saúde no trabalho
- Formação Contínua

Futuro

- Manual do Empregado
- Procedimento de formação e integração de trabalhadores

Ao nível da existência de um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho nas entidades do Grupo, o Montepio Associação Mutualista, o Banco Montepio e a Bolsimo dispõem de um sistema de gestão de acordo com as disposições legais e técnicas aplicáveis. 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, a Residências Montepio - Serviços de Saúde possui um serviço externo de SST, a Residências Montepio U Live assume as condições contratuais celebradas com o Grupo Montepio, e a Lusitania e Lusitania Vida garantem todas as exigências do acordo coletivo de trabalho.

Em 2023, o Grupo Montepio não registou qualquer acidente de trabalho grave e o rácio de acidentes de trabalho de comunicação obrigatória fixou-se em 12,3. Estes acidentes correspondem essencialmente a entorses, quedas, distensões e acidentes de itinerário (deslocações de e para o trabalho). Quanto às doenças ocupacionais (doenças como tendinites, tenossinovites, síndrome do túnel cárpico e outras doenças músculo esqueléticas causadas por movimentos repetitivos ou por posturas inadequadas), o Grupo registou em 2023 um rácio de 0,2.

0	12,3	0,2
Rácio de acidentes de trabalho graves	Rácio de acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	Rácio de doenças ocupacionais de comunicação obrigatória

O Grupo, de modo a atenuar o número de acidentes de trabalho e doenças ocupacionais, reconhece os perigos, exerce a avaliação de riscos, presta auditorias e inspeções, monitoriza a qualidade dos seus procedimentos e técnicas e das suas infraestruturas, e desenvolve relatórios de saúde, segurança e higiene do trabalho. Estas medidas permitem identificar oportunidades de melhoria, de adaptação e mitigação e fortalecimento das boas condições do local de trabalho.

Bem-estar

O bem-estar dos trabalhadores é essencial para o Grupo. Um trabalhador motivado tem um melhor desempenho, maior produtividade e disponibilidade no desempenho das suas funções. As empresas conseguem assegurar a retenção de talento com trabalhadores que se sintam valorizados e satisfeitos. Desta forma, em 2023, com vista à promoção da saúde e do bem-estar dos trabalhadores, o Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio implementaram diversas iniciativas das quais se destacam:

- Semana Bem-Estar
 - *Workshop* Introdução à prática de *chi-kung*
 - *Workshop* Nutrição ao longo do ciclo de vida
 - *Workshop* Positividade 'Um caminho para a felicidade'
 - 39 atividades *online* e presenciais acessíveis, com atividades de *team building*, incentivando a
- participação e o conhecimento dos temas de bem-estar
- *Weekend* do Bem-Estar com atividades em formato *online* e presenciais dedicadas à alimentação saudável, saúde mental e exercício físico
- *Open Days* com oferta de momentos de relaxamento do corpo e da mente, através de sessões terapêuticas de Ozonoterapia, Massagem Descontraturante, Reflexologia, Massagem de Recuperação, Massagem de Relaxamento, Shiatsu e Osteopatia.
- Dispensa de serviço no Dia de Aniversário
- Disponibilização de vídeos formativos:
 - *Search Inside Yourself*
 - *How To Survive a Bad Boss*
 - *The 6 Behaviors of Great Leadership*
 - *Why You Should Be Comfortable Being Uncomfortable*
 - *5 Ways to Reduce Stress*

- Crescemos Juntos 2023: Gestão Emocional do Cliente, Gestão da Mudança e Gestão do Tempo:
 - Gestão Emocional do Cliente
 - Manter o Balanço no Meio do Caos
- Desenvolvimento de Inteligência Emocional
- Gestão Emocional do Cliente e Tratamento de Reclamações
- *Happy Conference*
- Valorização Pessoal e Profissional

Banco Montepio

Conquistou a “Certificação de Qualidade em Bem-Estar Corporativo” nos *Wellbeing Awards 2023*, que reconhece o desenvolvimento de políticas e programas de saúde e bem-estar organizacional, beneficiando de um selo digital válido por dois anos.

As restantes empresas do Grupo também implementaram iniciativas, programas de apoio e formações em temas de bem-estar:

Residências Montepio Saúde

- *Burnout* e *stress* ocupacional
- Gestão emocional
- *Team Building*
- Técnicas de redução do *stress* e ansiedade
- Transferências e posicionamento
- Auto-Estima laboral
- Trabalho em equipa
- Relações interpessoais
- Apoio a trabalhadores no desenvolvimento de investigação e respetivas publicações científicas

Futuro

- Questionários de satisfação aos trabalhadores
- Avaliação da satisfação de trabalhadores

A valorização do bem-estar reflete-se não apenas no ambiente de trabalho, mas também na qualidade do serviço prestado aos associados e clientes, promovendo relações mais próximas e positivas. Com vista a promover a qualidade de vida e o bem-estar dos trabalhadores, o Grupo continuou a promover, em 2023, o acesso a serviços e benefícios sociais aos seus trabalhadores.

Esta é uma prática fundamental nas entidades do Grupo e que visa potenciar a motivação, interesse, produtividade, atração de novos e retenção de talento e equilíbrio trabalho-vida pessoal dos seus trabalhadores.

Benefícios atribuídos aos trabalhadores do
Grupo Montepio em 2023

	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Lusitania	Lusitania Vida	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Futuro	MGA
Protocolo de Trabalhadores do Grupo Montepio	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Dia de aniversário	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Comparticipação em cursos de pós- graduação	●	●	●	●	●	●		●	●
Seguro de saúde	●	●	●	●	●	●		●	●
Vacinação Antigripal	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Cartão de saúde extensível ao agregado familiar	●	●		●	●	●		●	●
Subsídio infantil	●	●		●	●				●
Dias adicionais de férias por antiguidade	●	●	●	●	●		●		●
Cantina e refeições a preço reduzido	●	●	●	●	●		●	●	●
Plano de Pensões	●	●		●	●			●	●
Subsídio apoio familiar (descendentes com deficiência)	●	●							
Horário flexível		●	●				●		
Disponibilidade de autocarros gratuitos para as instalações		●							

	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Lusitania	Lusitania Vida	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Futuro	MGA
Utilização doméstica Microsoft Office até 5 equipamentos	●	●					●		
Posto médico na sede e na Maia				●	●				
Dispensa Assiduidade 1º dia de escola do Ensino Básico	●	●					●	●	●
Comparticipação de despesas de educação	●	●		●	●	●		●	●
Subsídio para compra de manuais/material escolar	●	●		●	●				●
Subsídio social de alojamento	●	●							
Prémio de Mérito Escolar	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Apoio complementar de mérito escolar		●							●
Complemento de reforma		●		●	●				
Parceria com <i>Goldenenergy</i>						●			
Serviço de Assistência Médica ao Domicílio				●	●				
Descontos em serviços relevantes		●		●	●	●			
Cartão menu	●	●	●				●	●	●
Protocolo com a MEO e CP	●	●		●	●		●		
Acordos com estabelecimentos da área educativa		●		●	●	●			

	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Lusitania	Lusitania Vida	Residências Montepio Saúde	Montepio U Live	Futuro	MGA
Presentes de Natal para filhos/netos dos trabalhadores	●	●	●				●	●	
Programas de <i>coaching</i> para gestão de topo		●				●			
Dias adicionais de licença com remuneração por antiguidade				●	●				
Compensação de feriados trabalhados a 100%						●			
Programas sociais, recreativos e culturais extensíveis ao agregado familiar		●		●	●				

Comparativamente com 2022, as entidades do Grupo Montepio procuraram reforçar os benefícios disponibilizados aos seus trabalhadores. Neste sentido, em 2023, a Residências Montepio Saúde deu início a uma nova parceria com a *Goldenenergy*; a Lusitania optou por um novo serviço de Assistência Médica ao Domicílio; e a Lusitania e Lusitania Vida passaram a atribuir, dias adicionais de licença com remuneração consoante a antiguidade dos trabalhadores.

O **Protocolo de trabalhadores do Grupo Montepio**, em vigor desde 2014, constituiu-se como uma iniciativa destinada a todos os trabalhadores do Grupo, com o desígnio de uniformizar benefícios e vantagens, ao nível de produtos e serviços disponibilizados por entidades do Grupo, e dos quais todos os trabalhadores podem usufruir mediante o cumprimento das condições de adesão, potenciando, assim, uma gestão de recursos

financeiros pautada pelo rigor, racionalidade e transparência.

De relevar, também, o **Prémio de Mérito Escolar do Grupo Montepio**, cuja 2ª edição decorreu em 2023. Este prémio tem como propósito reconhecer, valorizar e premiar a excelência académica e o esforço dos alunos do ensino secundário, filhos de trabalhadores das entidades do Grupo Montepio, e é desenvolvido no âmbito da Estratégia de Responsabilidade Social Corporativa do Grupo. Para além do reconhecimento do desempenho académico, valoriza também a prática do mutualismo e promove os valores de solidariedade e da cooperação no seio do Grupo Montepio.



Tal como na sua 1ª edição, a 2ª edição deste Prémio veio reconhecer os filhos dos

trabalhadores do Grupo Montepio que frequentaram o 10.º, 11.º e 12.º anos de escolaridade e que tenham concluído cada ano de escolaridade com média igual ou superior a 17 valores, obtida em território nacional.

De entre as 85 candidaturas recebidas, referentes ao ano letivo de 2022/23, e após análise realizada pelo júri, composto pelo Presidente do MGAM, por um representante de cada uma das empresas participadas e por um representante dos Serviços Sociais, foi apurado um total de 61 alunos premiados, com um valor total atribuível de 38 000 euros.

N.º de alunos premiados

Ano	1.º lugar ex-aequo	2.º lugar ex-aequo
10.º	4	12
11.º	3	13
12.º	8	21

Valor unitário a atribuir sob a forma de um Plano Poupança Mutualista

1.º lugar <i>ex-aequo</i>	1 000 euros
2.º lugar <i>ex-aequo</i>	500 euros

2023

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE



5. Investimento na comunidade

O Grupo Montepio é um agente ativo na sociedade, por meio da promoção contínua de ações, políticas internas e parcerias no âmbito da responsabilidade social. Pela sua preocupação, atuação e influência nas comunidades locais, nas quais exerce a sua atividade, tornou-se reconhecido como uma das principais estruturas da economia social em Portugal. O seu investimento na redução das desigualdades sociais, no desenvolvimento das comunidades e na melhoria da qualidade de vida das pessoas, particularmente as mais fragilizadas, abrange as mais diferentes áreas, da saúde à literacia financeira, da empregabilidade e inserção social à educação, cultura, habitação, entre outras.

O Grupo reconhece, no seu envolvimento profundo com a comunidade, a oportunidade de gerar valor, tanto para a organização como para os seus associados, clientes e restante sociedade, potenciar a sua marca, sensibilizar para o cumprimento do dever cívico e da prática de voluntariado, captar novos associados e clientes, e promover os valores mutualistas e uma conduta ética e transparente, melhorando a qualidade de vida da população. Ao mesmo tempo, atua com a preocupação de garantir parcerias estratégicas com organizações verdadeiramente ativas e respeitadoras das suas comunidades locais, bem como o envolvimento dos seus trabalhadores nas iniciativas de responsabilidade social do Grupo.

5. Investimento na comunidade

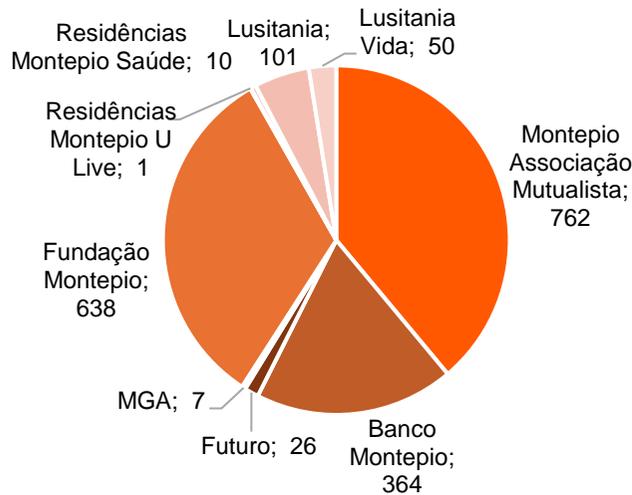
5.1 Apoio e relação com a comunidade e parceiros sociais

O apoio e investimento financeiro na comunidade, através da alocação de recursos, tempo e esforços em iniciativas de desenvolvimento social e ambiental, é uma das vertentes estratégicas mais relevantes para o Grupo Montepio. É desta forma que o Grupo acredita ser possível estabelecer um vínculo real com a sociedade, fortalecer a sua reputação e construir relações sólidas e de confiança com os *stakeholders* locais, fomentando uma sociedade mais justa e sustentável.

Concretizando este compromisso, em 2023, o Grupo Montepio investiu cerca de 2,0 milhões de euros na comunidade, um aumento de 9%

face a 2022, através de apoio financeiro a mais de 170 projetos e instituições.

Investimento na Comunidade (milhares de €)



O Montepio Associação Mutualista compromete-se a atender às necessidades e expectativas da comunidade e dos seus associados, através do financiamento de projetos e iniciativas, do envolvimento e vinculação de novos associados e da atribuição

de benefícios aos seus associados no âmbito dos projetos que apoia, como descontos na inscrição de eventos patrocinados. O MGAM analisa, desenvolve, implementa e apoia ações e projetos de responsabilidade social corporativa, interna e externa, nomeadamente, no âmbito do voluntariado corporativo do Grupo Montepio, da literacia financeira e da Fundação Montepio, que permitem desenvolver relações com diversos parceiros sociais e com a comunidade. Neste âmbito, em 2023, registou-se um aumento de 48% no investimento financeiro, que beneficiou 44 entidades, destacando-se o apoio e a realização de parcerias com organizações e iniciativas, para além do apoio à Fundação Montepio, integradas nas mais variadas áreas:



Social

Associação Mutualista dos Engenheiros; Paróquia de Grândola; ISEG Socius; Comdignitatis; Província Portuguesa da Ordem Franciscana; União das



Investigação

Misericórdias; PELE - Espaço de Contacto Social e Cultural; Associação Mais Proximidade; Movimento de Apoio de Pais ao Diminuído Intelectual (MAPADI); Centro Social do Soutelo; ADM Estrela - Delegação de Lisboa; Centro para o Cidadão com Deficiência (CECD); CLDS 4G Viseu; Confederação Portuguesa de Voluntariado (CPV).

Universidade de Coimbra; Instituto Europeu de Ciências da Cultura Padre Manuel Antunes.



Educação

RUTIS - Universidade da Terceira Idade (a lecionar no espaço atmosfera no Porto); Associação de Estudos Europeus de Coimbra.



Saúde

Safe Space Associação de Saúde Mental de Portugal; Fundação para a Saúde.



Clube de Ténis de Torres Vedras;
HMS Sports

Desporto

Associação 25 de Abril; Clube dos Jornalistas; Santa Casa da Misericórdia de Évora; Revista Visão – Braille; Jornal do Fundão; Associação Renovar a Mouraria; Associação Humanitária Dómus; Associação CAIS; Associação Portuguesa de Ética Empresarial (APEE); Associação Portuguesa para a Diversidade e Inclusão (APPDI); Grupo de Reflexão e Apoio para a Cidadania Empresarial (GRACE).



Cidadania

Teatro da Trindade; Teatro Infantil de Lisboa; Teatro Politeama; Caretos de Podence; Produtores Associados; Ritmos, Visabeira, Lemon (Festival Panda); Jardim



Cultura

Zoológico de Lisboa; Universal; Subsom.

No âmbito do desporto, em 2023, o **Montepio Associação Mutualista** apoiou a Meia Maratona de Cascais, organizada pela empresa HMS Sports e que reuniu 5 000 participantes (sendo 8% associados), com o objetivo de promover o desporto e vida saudável. Já o apoio ao Teatro Politeama, no âmbito da cultura, impactou mais de 350 000 pessoas.



O Banco Montepio rege-se pela vontade de impactar positivamente a sociedade através da sua atividade, constituindo, assim, uma das suas prioridades de atuação. Como tal, em 2023, assumiu o compromisso de investir 1,5

milhões de euros no *Impact Innovation Fund*, o primeiro fundo de impacto ibérico, que realizará cerca de 70% dos seus investimentos em Portugal e cujo portfolio será composto por empresas e projetos de diversos setores com objetivos de impacto social positivo e metas associadas aos ODS.

Também em 2023, o Banco Montepio criou uma abordagem de medição do seu impacto social, que visa avaliar e comunicar, de forma transparente, os diversos meios usados para facilitar o acesso a recursos financeiros e suportar a comunidade local e os seus clientes. Esta abordagem reflete-se numa visão de longo prazo de construção de uma sociedade próspera, em linha com a sua missão de apoio a pessoas, famílias, empresas, instituições da economia social e organizações que geram impacto positivo na comunidade. No âmbito desta abordagem, foram identificadas 3 áreas de foco, cada uma com indicadores de impacto social definidos que permitem uma avaliação transversal das contribuições do Banco:

1. Financiamento da economia social

Esta área visa analisar o desempenho da carteira de entidades da Economia Social e Solidária (EESS), entidades estas com finalidade exclusivamente social que apostam no reinvestimento de projetos sociais que gerem e dinamizam. No âmbito desta análise, é avaliada a materialidade do financiamento e gerida a exposição a riscos financeiros, robustecendo o apoio às entidades.

- **Indicadores:** Crédito concedido a entidades da EESS, exclusivamente com finalidade social; Número de clientes ativos da economia social com finalidade social e quota de mercado; e Número de Contas Acordo.
- **Resultados em 2023:** O Banco Montepio manteve-se como um importante parceiro destas entidades, tendo alocado 270 milhões de euros de crédito ao financiamento a entidades da economia social com finalidade social, representando um total de 3 685 clientes e 2,3% do total de créditos da carteira. Algumas das EESS apoiadas pelo Banco incluem: a União das Misericórdias Portuguesas (UMP), Confederação Nacional das Instituições Particulares de Solidariedade Social (CNIS), Federação Nacional de Cooperativas de Solidariedade Social (Fenacerci) e a Liga dos Bombeiros Portugueses (LBP), entre outras.

Conta Acordo

O Banco Montepio criou a Conta Acordo, uma linha de crédito única para o setor social que assegura mensalmente as necessidades de tesouraria das EESS, antes de receberem os fundos estatais de que beneficiam, destacando-se pela flexibilidade de pagamento, ausência de prazo máximo e preçário único, oferecendo maior segurança e previsibilidade. Em 2023, a Conta Acordo beneficiou a gestão de 44 clientes da Economia Social e Solidária.

Cartão de Crédito +Vida

Em 2006, o Banco Montepio criou o Cartão de Crédito +Vida com o intuito de contribuir financeiramente para as instituições de solidariedade social, através da adesão e utilização de respetivos titulares. Semestralmente, o Banco atribui donativos à Fundação Montepio, tendo sido doados, em 2023, mais de 14 mil euros, entregues à Cooperativa de Incubação de Iniciativas de Economia Solidária (KAIRÓS), ao Movimento de Apoio de Pais e Amigos ao Diminuído Intelectual (MAPADI), à Associação NOMEIODONADA e ao Conselho Português para os Refugiados (CPR).

2. Suporte no acesso à habitação própria e permanente

Tem como objetivo oferecer crédito habitação para aumentar o acesso à habitação e apoiar as classes sociais mais desfavorecidas na aquisição de casa própria e permanente, fomentando a inclusão habitacional e energética.

- **Indicadores:** Percentagem de crédito concedido a titulares jovens; Percentagem de crédito concedido a agregados familiares com rendimentos abaixo da média nacional; Percentagem de crédito concedido para habitações em concelhos com densidade populacional abaixo da média nacional.
- **Resultados em 2023:** O crédito à habitação representa uma parte relevante da carteira de crédito do Banco Montepio. Em 2023, 30% do volume de crédito à habitação foi direcionado aos jovens com idade inferior a 35 anos, e 14% do volume de crédito à habitação própria permanente a agregados familiares com rendimentos abaixo da média nacional. Também este ano, 14% do crédito financiou o acesso à habitação em zonas com densidade populacional abaixo da média nacional.

3. Financiamento específico direcionado ao Pilar Pessoas

Pretende apoiar clientes no acesso à saúde, educação e elevação social, disponibilizando uma oferta financeira de suporte a despesas e de produtos e serviços que contribuem para a literacia e inclusão financeira. Integra também o investimento na capacitação e bem-estar dos seus trabalhadores, no conhecimento das suas expectativas e em metas de valorização e de impacto.

- **Indicadores:** Crédito concedido ao pilar estratégico Pessoas, por via de linhas de crédito para apoio à Formação, linhas de crédito para apoio na Saúde e linhas de crédito para apoio ao Empreendedorismo.
- **Resultados em 2023:** Em 2023, o Banco Montepio concedeu mais de 4,9 milhões de euros de crédito orientado ao pilar Pessoas, representando um aumento superior a 700 mil euros face a 2022, para além da restante oferta de produtos e serviços que contribuem para suprimir necessidades específicas, como a *Code Academy*, a Linha de Crédito Saúde e a Linha de Apoio ao Empreendedorismo e à Criação do Próprio Emprego (LAECPE).

Code Academy

Através da disponibilização da Linha de Crédito *Code Academy*, o Banco Montepio apoia alunos e alunas da *Code Academy*, um projeto que proporciona uma experiência social, cultural e formativa, através de *bootcamps* sobre linguagem informática. Em 2023, foram concedidos financiamentos que totalizaram mais de 500 000 euros e que apoiaram 95 alunos.

Microcrédito

O Banco Montepio possui uma área de Microcrédito que acompanha e apoia ideias e negócios sustentáveis e inovadores de base tecnológica em Portugal, assegurando a continuidade de parcerias para a igualdade de oportunidades. Em 2023, o Banco financiou 96 projetos empreendedores, totalizando mais de 2 milhões de euros e criando 126 postos de trabalho. A oferta de microcrédito engloba:

- **Microinvest** - Financiamento de projetos de criação de pequenas empresas e de empreendedores com dificuldades de acesso ao mercado de trabalho, promovendo a empregabilidade;
- **Invest+** - Financiamento a projetos para criação de negócios, empregabilidade e dinamização regional;
- **LAECPE** – Financiamento que pretende combater a exclusão económica e social e o desemprego de longa duração;
- **Solução E.empreendedor** – Solução que apoia negócios com menos de 2 anos e que integra vários produtos e serviços;
- **Solução E.empresário** – Solução para empresas em fase de crescimento e que integra vários produtos e serviços.

O Banco Montepio disponibiliza ainda o acesso a 24 protocolos e parcerias com entidades de âmbito nacional, distrital ou local, com experiência no empreendedorismo social e em linhas protocoladas de financiamento.

O Banco Montepio promoveu também o **Prémio de Excelência Escolar Banco Montepio 2022/2023**, destinado a valorizar e reconhecer os resultados atingidos pelos jovens em idade e contexto escolar, que estudam em Portugal. São distinguidos alunos e alunas do Ensino Básico (5.º ao 9.º ano), Secundário (10.º ao 12.º ano), Cursos Técnico-Profissionais (12.º ano) e Ensino Superior (Cursos Técnicos, Licenciatura, Mestrados ou Mestrados Integrados). Nesta edição, de entre as 92 candidaturas, 46 receberam prémios num valor total de 48 000 euros.

2023

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE

Ainda em 2023, a Residências Montepio Saúde e a Universidade Nova de Lisboa lançaram um novo curso para gestores de topo na área da saúde. Desde modo, a NOVA IMS (*Information Management School*) e a Residências Montepio Saúde uniram-se numa parceira para promover novas competências na gestão de unidades de saúde lançando um conjunto de iniciativas, de entre as quais se destaca o programa avançado de “Gestão, Inovação e Liderança em Unidades de Saúde”, orientado para a capacitação de quadros profissionais de saúde através de um modelo pedagógico inovador e centrado nas competências destas duas entidades.



Também em 2023, a Fundação Montepio voltou a beneficiar de doações por parte de outras entidades do Grupo Montepio para o apoio a ações de responsabilidade social junto da comunidade, nomeadamente 500 000 euros doados pelo Montepio Associação Mutualista e mais de 14 mil euros de donativo do Banco Montepio no âmbito do Cartão de Crédito +Vida.

Ademais, recebeu outros apoios da comunidade designadamente ao nível da consignação fiscal das portuguesas e dos portugueses e donativos de outras entidades tais como a SAS Apostas Sociais, Jogos e Apostas Online, SA ou a Associação Portuguesa de Empresas de Investimento.

O investimento na comunidade reforça o papel da Fundação Montepio enquanto protagonista de Responsabilidade Externa do Grupo Montepio, promovendo simultaneamente os valores do Mutualismo. A estratégia da Fundação Montepio está assente em 4 linhas orientadoras, que conduzem a sua atividade:

1. Promoção de respostas económicas, sociais e ambientais, inovadoras e sustentáveis;
2. Capacitação da Economia Social e promoção da cidadania ativa e da inovação social;

3. Consolidação da intervenção em todo o território nacional através da cooperação com parceiros locais;
4. Integração e reforço dos objetivos das entidades do Grupo Montepio em termos de responsabilidade social.

No âmbito das duas primeiras linhas orientadoras, apoiou 30 projetos/ organizações, que integram as áreas de intervenção da comunidade, deficiência, envelhecimento, inclusão, infância e juventude, saúde, voluntariado, capacitação e cidadania. O apoio financeiro em 2023 superou os 638 mil euros, um aumento de 34% face ao ano anterior, devido principalmente ao aumento do valor de aquisição e adaptação das viaturas no âmbito da Frota Solidária.



Comunidade

Associação 2000 de Apoio ao Desenvolvimento (A2000); Centro de Assistência Cultural e Formativo do Fundão (CACFF); Liga dos Amigos do Hospital de Pulido Valente;



Deficiência

Núcleo Especializado para o Cidadão Incluso (NECI); Santa Casa da Misericórdia da Póvoa de Lanhoso; Santa Casa da Misericórdia de Beja.



Envelhecimento

Associação Portuguesa de Psicogerontologia; Fundação Cónego Manuel Joaquim Ochôa; Santa Casa da Misericórdia de São Pedro do Sul; Santa Casa da Misericórdia de Aldeia Galega da Merceana.



Inclusão

KAIRÓS; CPR.



Instituto de Apoio à Criança (IAC); Santa Casa da Misericórdia de Loures;

Infância e Juventude Associação NOMEIODONADA; Centro Social de Santa Cruz.



Saúde

Associação Alzheimer Portugal; I.P.O. Lisboa Francisco Gentil; E.P.E..



Voluntariado

13ª Edição do Prémio Voluntariado Jovem.



Capacitação

Centro Português de Fundações; Centro Social Recreativo e Cultural de Vilar de Maçada; Edições Sílabo (Livro “Planeamento da Intervenção Social” de Professor Joaquim Fialho); Paramédicos de Catástrofe Internacional; Confederação Portuguesa de Colectividades, de Cultura, Recreio e Desporto

(CPCCRD); Rede Europeia Anti-Pobreza (EAPN).



Cidadania

APAV - Associação Portuguesa de Apoio à Vítima.

Além do apoio financeiro dado a estas entidades, a Fundação Montepio realiza parcerias ou apoia tecnicamente e em termos de divulgação, projetos e iniciativas de outras organizações da economia social, participando também em reuniões, seminários e outros eventos promotores de boas práticas sociais. Este ano, destacam-se 14 iniciativas apoiadas e/ou desenvolvidas pela Fundação Montepio:

- **Frota Solidária Montepio** – Um dos projetos mais representativos da Fundação e que pretende contribuir para uma sociedade mais inclusiva, coesa e solidária, através da atribuição de viaturas adaptadas a Instituições Particulares de Solidariedade Social (IPSS). O projeto é

impulsionado pelo envolvimento dos contribuintes por meio de contribuição fiscal e pelo apoio e participação de



outras organizações. Em 2023, na 16ª edição, foram atribuídas 10 viaturas a 10 IPSS, num total de 268 viaturas desde o início do projeto;

- **Concurso Nacional de Obras de Expressão Plástica de Pessoas com Deficiência Intelectual (Cridem)** - Este concurso bienal nacional de obras de expressão plástica realizadas por pessoas com deficiência intelectual, em parceria com a APPACDM do Porto e com a Fundação Manuel António da Mota, foi apoiado financeiramente pela Fundação, cujas instalações do Montepio também foram disponibilizadas para a exposição de encerramento. A 17.ª edição contou com a



participação de 57 instituições através de 136 obras que permitiram dar destaque e reconhecimento à criatividade destes artistas e às instituições que os acolhem;

- **Projeto “Solução Mobilidade”** - Desenvolvido em parceria com a Fundação Manuel António da Mota e com a empresa Mobilidade Positiva, este projeto visa dar resposta a pessoas individuais com necessidades específicas de mobilidade, proporcionando-lhes melhor qualidade de vida;
- **12ª Edição do Prémio “Envelhecimento Ativo Dra. Maria Raquel Ribeiro”** – Esta iniciativa, instituída pela Associação Portuguesa de Psicogerontologia, pretende sensibilizar sobre o verdadeiro contributo para a sociedade portuguesa de pessoas com mais de 80 anos, permitindo-lhes ter uma voz ativa e visibilidade

acrescida. O projeto é apoiado pela Fundação Montepio e pela Santa Casa da Misericórdia de Lisboa, que também fazem parte do júri;

- **Projeto “Cuidar Melhor”** – Promovido pela Associação Alzheimer Portugal, engloba a iniciativa Café Memória e visa contribuir para a inclusão e promoção dos direitos das pessoas com demência, apoiando e valorizando os familiares e os profissionais que lhes prestam cuidados;
- **Prémio “Reconhecimento de Práticas de Responsabilidade Social e Sustentabilidade”** - Este prémio, promovido pela Associação Portuguesa de Ética Empresarial (APEE), tem como objetivo distinguir as organizações pelas suas boas práticas de responsabilidade social e sustentabilidade. Em 2023, a Fundação Montepio apoiou a participação das instituições Paramédicos de Catástrofe Internacional (PCI) e Centro Social

Recreativo e Cultural de Vilar de Maçada, que, de outra forma, não conseguiriam candidatar-se nem receber a formação inerente ao processo;

- **Prémio “APAV Investigação”** - Este prémio, promovido pela Associação Portuguesa de Apoio à Vítima (APAV), destina-se a reconhecer 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”;
- **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 contou com o apoio técnico, enquanto membro do júri do

concurso, e financeiro da Fundação Montepio. Este prémio está direcionado à Investigação Científica na área da Reabilitação e pretende fomentar e mobilizar investigadores, estudiosos, técnicos e a comunidade académica em geral;

- **Confederação Portuguesa das Coletividades de Cultura, Recreio e Desporto (CPCRD)** – A Fundação Montepio apoiou a edição do número 11 da revista científica “Análise Associativa”, dedicada ao tema “CPCRD – 100 anos de afirmação em Portugal”. Esta revista constitui um dos principais pilares do departamento de investigação da Confederação, que contribui para capacitar cerca de 450 000 dirigentes associativos voluntários do associativismo popular;

- **Observatório Nacional da Luta Contra a Pobreza (ONLCP)** – Este projeto, promovido pela Rede Europeia Anti-Pobreza de Portugal (EAPN Portugal), pretende contribuir para a recolha e sistematização de dados, cooperação institucional e atividades de sensibilização e de investigação que promovam a reflexão e a participação e divulguem dados sobre a pobreza, através de uma plataforma informática acessível à população, para capacitar todos aqueles que desenvolvem projetos de inclusão social e de erradicação da pobreza;
- **Associação Inovar Autismo** – A associação tem como objetivo “abrir portas à sociedade” e apostar em respostas sociais inovadoras, por meio de atividades e iniciativas para pessoas com e sem deficiência, evitando, assim, a segregação e promovendo a inclusão. A Fundação Montepio apoiou na reabilitação de um equipamento destinado a instalar uma

resposta de apoio a pessoas com autismo, situado num antigo edifício escolar cedido pelo município de Palmela, em Setúbal;

- **“Lar de Doentes” do I.P.O. Lisboa Francisco Gentil (IPO)** - O “Lar de Doentes” acolhe pessoas doentes do IPO, oriundos dos PALOP e da região de Lisboa e Vale do Tejo, do Sul e das Ilhas, que não dispõem de condições económicas para suportar despesas de alojamento e necessitam de realizar consultas, exames ou tratamentos prolongados. A Fundação Montepio apoiou o reapetrechamento do “Lar de Doentes” do IPO, para equipamento de quartos, espaços sanitários e zonas comuns de refeição e lazer;
- **Livro “Planeamento da Intervenção Social – Conceção, ação e avaliação”** – A Fundação Montepio apoiou a edição e divulgação deste livro, que constitui uma ferramenta de capacitação de dirigentes e

técnicos de organizações da economia social;

- **Prémio Voluntariado Jovem** – em 2023 decorreu a 13ª edição do projeto, apresentado em maior detalhe no capítulo seguinte.

Em 2023, a Futuro, na sua relação com a comunidade, apoiou iniciativas e organizações direcionadas ao desporto e à proteção e desenvolvimento dos mais jovens.

Desta forma, apoiou financeiramente o Clube de Badmington de Tires, o Clube Junqueiro Ténis, o Clube Ténis CAD, o Grupo Desportivo Estoril Praia nas modalidades de *Surf*, *Longboard* e *Bodyboard* (GDEP) e o Campeonato Nacional Standard e Latinas 2023, onde participou uma das colaboradoras da empresa.

A Residências Montepio Saúde manteve o seu envolvimento com a sociedade através de iniciativas de sensibilização e promoção de atividades culturais, destacando-se:

- **Exposição “Viagem aos Mares Boreais”** – Exposição desenvolvida a partir de fotografias captadas por um utente na Residência da Parede;
- **Conversa Aberta a Cuidados Informais** – Conversa promovida na Residência da Parede e que abordou o processo de envelhecimento e demência;
- **Jornadas Técnicas de Reabilitação** – Lançamento da primeira edição das jornadas na residência de Albergaria;
- **Divulgação científica** nas áreas da nutrição, demência e *work engagement*.

A MGA apoiou 4 entidades em 2023, contribuindo para o aumento da capacidade de

intervenção de organizações de cariz social junto da comunidade local, através da atribuição de apoios financeiros ao Banco Alimentar e à Associação Acreditar, e doação de material de escritório não utilizado ao Hospital de Jesus e ao Refeitório Beata Rosália Rendu. Já as Residências Montepio U Live apoiaram a Fundação Montepio através de donativos monetários.

5.2 Promoção do voluntariado corporativo, associativo e jovem

Ao longo do ano de 2023, o Grupo Montepio desenvolveu várias ações de apoio à sociedade que permitiram uma maior proximidade entre os voluntários do Grupo e as comunidades locais. Estas ações estão distribuídas por 3 tipologias de voluntariado:

- **Voluntariado Corporativo** - Promove o voluntariado e os valores mutualistas através da adesão voluntária dos trabalhadores a ações de voluntariado, direcionadas aos diversos públicos que interagem com o Grupo Montepio. O Grupo

desenvolveu um Programa de Voluntariado Corporativo, constituído por dois eixos de atuação: o Voluntariado Coletivo, que disponibiliza um conjunto de atividades solidárias em diversas áreas de intervenção, como requalificação de espaços de instituições de solidariedade social, proteção e preservação do ambiente, inclusão desportiva e defesa dos animais; e o Voluntariado de Competências, que se destaca pela literacia financeira, através do programa de educação financeira para crianças e adultos.

- **Voluntariado Jovem** – Visa promover a criação de projetos inovadores de voluntariado jovem, o empreendedorismo em prol do voluntariado, o conhecimento e a formação sobre voluntariado, a melhoria da qualidade de vida das comunidades, e

potenciar o trabalho entre entidades de cariz público, privado e da sociedade civil.

- **Voluntariado Associativo** – Fortalece os valores mutualistas através do exercício da cidadania dos trabalhadores, das suas famílias, associados e restantes partes interessadas;

9ª edição do “Mês do voluntariado do Grupo Montepio”

Em 2023, enquadrada no Programa de Voluntariado do Grupo Montepio, a 9ª edição do mês do voluntariado implementou 12 ações de norte a sul de Portugal, nomeadamente nas comunidades: Azevedo e Póvoa do Varzim no Porto; Mouraria, Baixa-Chiado, Loures, Mira Sintra, Bairro da Bela Flor e Alcântara em Lisboa; Tadim em Braga; e em Viseu. A iniciativa relançou as atividades coletivas, proporcionando maior proximidade entre os voluntários do Grupo e os beneficiários das comunidades abrangidas pela estratégia de voluntariado, desenvolvida numa base territorial a que se agregou o voluntariado de competências, com ganhos para todos os intervenientes.

Estiveram presentes 161 voluntários do Grupo Montepio nas diversas iniciativas de voluntariado corporativo, dos quais 71 eram trabalhadores do Banco Montepio, num total de 1 278 horas de voluntariado distribuídas por diversas ações, desde: literacia financeira para adultos; construção de floreiras e suportes; preparação de chão para plantio; apoio à implementação de hortas pedagógicas; plantação de árvores; arranjo, limpeza e pintura de espaços interiores e exteriores; preparação dos *kits* para entrega aos caminhantes, com os materiais e alimentos para a Caminhada Solidária na Póvoa de Varzim; confeção de um jantar de confraternização para os utentes dos Centros de Dia do Centro Social de Soutelo; e reabilitação de espaço degradado para famílias carenciadas em Braga. Ao nível do voluntariado de competências, foram promovidas duas iniciativas de formação sobre literacia financeira, uma direcionada a jovens à procura do primeiro emprego e desempregados em geral, e outra direcionada à capacitação de adultos para a empregabilidade.

As ações de voluntariado, de cariz social e/ou ambiental, foram desenvolvidas em parceria com várias entidades: Câmara Municipal de Loures; ADM Estrela Delegação de Lisboa; Centro para o Cidadão com Deficiência; PELE - Espaço de Contacto Social e Cultural; Associação Renovar a Mouraria; MAPADI; Associação Mais Proximidade; Associação Humanitária Dómus; Centro Social do Soutelo; CLDS 4G Viseu; e Associação CAIS.

São diversas as empresas do Grupo Montepio que promovem e participam nestas iniciativas de voluntariado e que auxiliam na divulgação e sensibilização interna para a participação dos trabalhadores nestas iniciativas. Especificamente, em 2023, a MGA dinamizou a iniciativa de voluntariado na Associação Renovar Mouraria e a Bolsimo promoveu ações de voluntariado, em parceria com o Montepio Associação Mutualista e a Associação Mais Proximidade, para ajudar a comunidade mais idosa que vive sozinha. A Lusitania manteve o seu apoio a instituições que ajudam crianças, idosos, pessoas com deficiência e população carenciada, incentivando o voluntariado, associativismo e intervenção comunitária. A empresa manteve o seu apoio a entidades que incentivam a prática desportiva, nomeadamente nas modalidades de atletismo, padel e ténis.

Para além da participação e promoção de iniciativas de voluntariado, o Montepio Associação Mutualista realiza parcerias estratégicas para o desenvolvimento de grupos de trabalho, formações e ações de sensibilização sobre voluntariado, fortalecendo os seus valores mutualistas. A nível internacional, é membro da *International Association for Volunteer Effort* (IAVE) e do Centro Europeu de Voluntariado (EVEN/CEV). Em Portugal, é membro associado e da direção da Confederação Portuguesa de Voluntariado e assegura presença no grupo de trabalho “Cluster da Cidadania e do Voluntariado”.

O Banco Montepio promoveu a 5ª Edição da Semana da Saúde e do Bem-Estar do Grupo Montepio, que integrou um conjunto de atividades destinadas aos trabalhadores do Grupo e seus familiares, apoiou a Festa dos Tabuleiros de Tomar e ainda o “Encontro de Voluntários EPIS 2023” no Centro de Interpretação do parque Florestal Monsanto, promovida pela Associação Empresários pela Inclusão Social (EPIS).



A Fundação Montepio promoveu a 13ª edição do Prémio Voluntariado Jovem, um projeto que pretende incentivar e promover a participação dos jovens em projetos de voluntariado orientados à resposta a problemas sociais. Nesta edição, concorreram jovens entre os 16 e 25 anos que frequentam escolas, associações juvenis, associações de estudantes, escolas técnico-profissionais do distrito de Lisboa e Vale do Tejo, e outras organizações sem fins lucrativos que desenvolvam projetos comunitários. Em 2023, foram entregues 2 prémios no valor de 5 150 euros, referentes ao concurso de 2022, que distinguiram os projetos “Mãos que Alimentam”, desenvolvido pelo Colégio Maristas de Carcavelos, e o livro “Nahir e os ODS” da YOUTHDREAM. A 13ª edição do concurso recebeu 9 candidaturas, tendo sido atribuído o prémio ao projeto “De Mãos Dadas”, apresentado pela Direção Regional de Educação da Madeira.

2023

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE



6. Preservar o ambiente

6.1 Alterações climáticas e transição energética

Ciente de que o combate às alterações climáticas é um dos maiores desafios que a sociedade enfrenta, e do papel desempenhado pelas organizações no contributo para atingir os objetivos do Acordo de Paris, o Grupo Montepio assume a missão de ser um agente ativo na transição energética, promovendo a otimização de recursos e processos e a redução de Gases com Efeito de Estufa (GEE) das suas operações.

Em 2023, a pegada de carbono do Grupo correspondeu a 1 199 622 tCO₂e de emissões de GEE, resultando numa redução de 3,0% quando comparado com 2022.

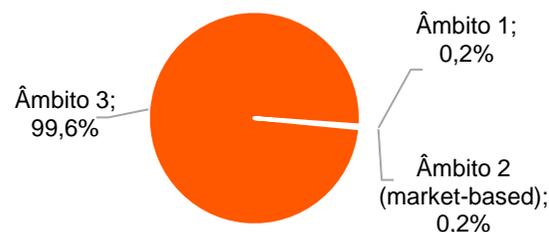


1 199 622 tCO₂e
(-3,0% vs. 2022)

De referir que esta redução é verificada nos três âmbitos de cálculo:

- **Âmbito 1** – redução de 15,8%, face a 2022, devido, essencialmente, à diminuição de emissões fugitivas (-82,7%) e do consumo de combustíveis em equipamentos (-12,9%).
- **Âmbito 2** – redução de 45,2% (*market-based*), face a 2022, como resultado da diminuição do consumo de eletricidade na maioria das instalações e da diminuição do Fator de Emissão do fornecedor.
- **Âmbito 3** – redução de 2,8%, face a 2022, essencialmente devido à diminuição das emissões associadas às categorias Investimentos (-3,7%) e Deslocações pendulares (-52,6%), ainda que se verifique um aumento nas Viagens de trabalho e na produção de Resíduos.

Emissões de GEE do Grupo Montepio por âmbito (tCO₂e)



6. Preservar o ambiente

Emissões de GEE do Grupo Montepio (tCO₂e)

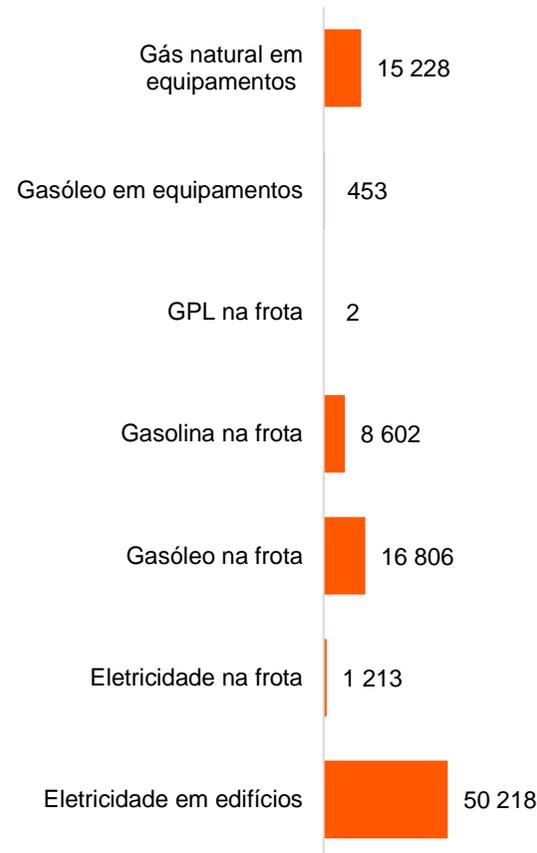
	2022	2023	Var.
Âmbito 1	3 300	2 777	-15,8%
Combustíveis (frota)	1 789	1 797	0,4%
Combustíveis (fonte fixa)	1 029	897	-12,9%
Fugas de gases fluorados	482	83	-82,7%
Âmbito 2	-	-	-
Eletricidade (<i>market-based</i>)	3 936	2 156	-45,2%
Eletricidade (<i>location-based</i>)	2 531	1 200	-52,6%
Âmbito 3	1 229 337	1 194 688	-2,8%
Bens e serviços adquiridos	200	164	-18,3%
Combustíveis e energia de atividades relacionadas	1 743	1 430	-17,9%
Transporte e distribuição a montante	45	40	-11,6%
Resíduos gerados	24	29	23,9%
Viagens de negócio	31	68	>100%
Deslocações pendulares	7 454	3 534	-52,6%
Ativos arrendados a jusante	-	14 349	-
Investimentos	1 219 840	1 175 074	-3,7%
Total de emissões (1+2 'market-based' +3)	1 236 574	1 199 622	-3,0%

De salientar que, atualmente, as emissões de GEE associadas às categorias de “Ativos arrendados a jusante” e “Investimentos”, ambas do Âmbito 3, são calculadas apenas para o Banco Montepio, sendo que as restantes entidades do Grupo com emissões nestas categorias ainda se encontram numa fase preparatória para efetuar este cálculo e proceder ao seu respetivo reporte.

As emissões de GEE referentes à categoria “Investimentos” traduzem as emissões financiadas atribuíveis à carteira de crédito e investimento do Banco Montepio, sendo que informações mais detalhadas sobre a sua composição e limites de cálculo encontram-se no Relatório de Sustentabilidade 2023 do Banco Montepio, disponível no seu *website* institucional em bancomontepio.pt. Esta categoria, pela sua natureza, representa a quase totalidade (98%) das emissões de GEE do Grupo.

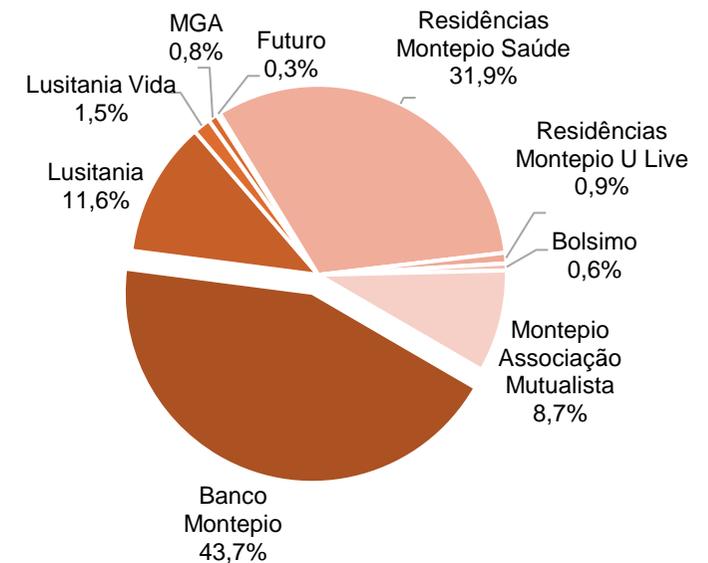
Ao nível do consumo de energia, a eletricidade nos edifícios, o gasóleo na frota automóvel e o gás natural de equipamentos fixos apresentam-se como os principais consumos do Grupo. De destacar que em 2023 se verificou uma redução de cerca de 17%, face a 2022, com um consumo total de energia de 92 522 GJ.

Consumo de Energia (GJ)



A este nível, o Banco Montepio representa a maior percentagem de consumo de energia (43,7%), seguido da Residências Montepio Saúde (31,9%), com a Bolsimo, Residências Montepio U Live, Futuro e MGA a não atingirem 1% do consumo.

Consumo de Energia por entidade (%)



Neste âmbito, as entidades do Grupo têm vindo a implementar um conjunto de iniciativas, que visam mitigar o seu impacto ambiental, reduzir a sua pegada de carbono e promover práticas mais sustentáveis de forma holística nas suas operações.

Em termos de monitorização de consumos energéticos, esta é uma prática regular em todas as entidades do Grupo, como é exemplo o MGAM que focou o seu âmbito de atuação no controlo dos equipamentos de AC e de iluminação e o Banco Montepio através da menor aquisição de gases, em consequência da gestão, manutenção e externalização de equipamentos.

ÂMBITO 1

Consumo de combustíveis (frota)

Na promoção da mobilidade sustentável, o MGAM, Banco Montepio, Futuro, MGA e Bolsimo apostaram na substituição gradual da

frota automóvel por veículos híbridos plug-in. Ainda neste contexto, embora não contribuindo para as emissões aqui reportadas, é de referir que a Fundação Montepio, no âmbito do projeto Frota Solidária, optou pela atribuição responsável de viaturas híbridas plug-in às instituições contempladas.

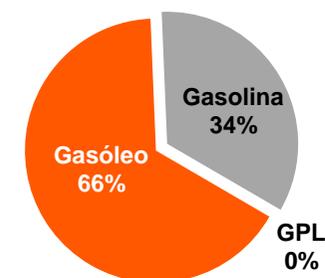
Consumo de combustíveis (litros)

	2022	2023	Var.
Gasóleo	521 154	468 546	-10,1%
Gasolina	176 645	262 042	48,3%
GPL	-	77	-
Total	697 799	730 666	4,7%

No que respeita ao consumo de combustíveis relacionados com a frota de viaturas de serviço, registou-se um ligeiro acréscimo de 4,7% face a 2022. O incremento de 48,3% no consumo de gasolina encontra-se relacionado com a transição gradual da frota para viaturas híbridas plug-in, as quais são maioritariamente veículos com motores elétricos e a gasolina. Este desempenho global traduziu-se num aumento de apenas 0,4% ao nível das

emissões de GEE desta categoria dado que os fatores de emissão relacionados com o combustível gasóleo são mais prejudiciais do que os relacionados com a gasolina.

Peso das emissões de GEE por tipo de combustível



Por fim, de referir que com um peso de 66%, o Gasóleo é o combustível mais representativo no total de emissões de GEE associadas ao consumo de combustíveis (frota automóvel).

Consumo de combustíveis (fonte fixa)

Os combustíveis de fontes fixas são os combustíveis consumidos nas instalações das entidades através de fontes estacionárias tais como geradores, caldeiras, incineradoras, entre outros.

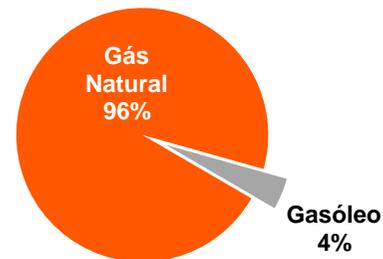
A este nível o Grupo Montepio registou um decréscimo no consumo de combustíveis, medido em GJ, de 13,5%, de 2022 para 2023.

Consumo de combustíveis (GJ)

	2022	2023	Var.
Gasóleo	430	453	5,3%
Gasolina	0,3	-	-
Gás Natural	17 688	15 228	-13,9%
Total	18 118	15 681	-13,5%

Em coerência com o maior consumo associado, o Gás Natural é o combustível com maior peso nas emissões de GEE associadas a esta categoria com 96%.

Peso das emissões de GEE por tipo de combustível



Fugas de gases fluorados

As emissões de GEE relacionadas com fugas de gases fluorados ou emissões fugitivas são as emissões relacionadas, sobretudo, com a utilização de equipamentos de refrigeração e de ar condicionado e extintores de incêndio.

Quantidade de gás reposta (kg)

	2022	2023	Var.
R-134A	164	-	-
R-410A	31	21	-32,3%
R-407C	103	22	-78,6%
Total	298	43	-85,6%

No cálculo das emissões de GEE relacionadas com esta categoria foi assumido que as quantidades de recargas de gases fluorados correspondem a fugas de gases. Assim, após a reposição de 298 kg em 2022, em 2023 apenas foi necessária a reposição de 43 kg ao nível do total do Grupo, o que se traduziu num decréscimo de 85,6% no total de quantidades repostas de gases fluorados. Esta menor reposição de gases em 2023 resultou, por conseguinte, na expressiva redução de 82,7% no que respeita às emissões de GEE desta categoria ao nível do Grupo.

ÂMBITO 2

Eletricidade

No que respeita às emissões de GEE associadas à eletricidade adquirida pelas entidades do Grupo, em 2023 registou-se uma redução homóloga de 45,2% (*market-based*) em resultado de dois fatores: redução do consumo de eletricidade e diminuição do fator de emissão definido pelo principal fornecedor de energia elétrica do grupo.

Consumo de eletricidade (kWh)

	2022	2023	Var.
Total	18 776 778	14 286 449	-23,9%

Para a redução de 23,9% no consumo de eletricidade do Grupo contribuiu a diminuição de 33% que o Banco Montepio registou, em igual período, e que teve como origem a retirada dos servidores do Edifício Júlio Dinis (externalização do serviço), a otimização da

rede de balcões e a implementação de medidas do Plano de Poupança de Energia. Deste modo, o consumo de eletricidade do Banco Montepio diminuiu de 9 944 846 kWh para 6 671 862 kWh, de 2022 para 2023.

Ainda ao nível dos contributos para a redução do consumo de eletricidade, a Residências Montepio Saúde e a Bolsimo investiram na instalação de sensores de presença nas zonas de maior circulação (salas comuns, sanitários, etc.) e na substituição de lâmpadas convencionais para alternativas LED.

Em complemento, as entidades do Grupo promovem de forma transversal ações de sensibilização aos seus trabalhadores e *stakeholders*, confiantes de que esta é uma missão coletiva e uma responsabilidade de todos.



ÂMBITO 3

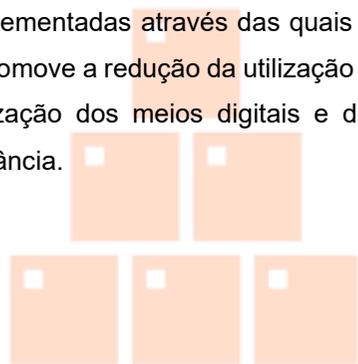
Bens e serviços adquiridos

Ao nível das emissões de GEE associadas à compra de bens e serviços pelo Grupo nas suas atividades, releva-se uma redução de 17,1% de toneladas adquiridas, sobretudo por via da diminuição de 15,7% na aquisição de papel.

Aquisição de bens (t)

	2022	2023	Var.
Papel	199,1	167,9	-15,7%
Envelopes	14,5	10,9	-24,7%
Outros	2,1	0,0	-
Total	215,7	178,8	-17,1%

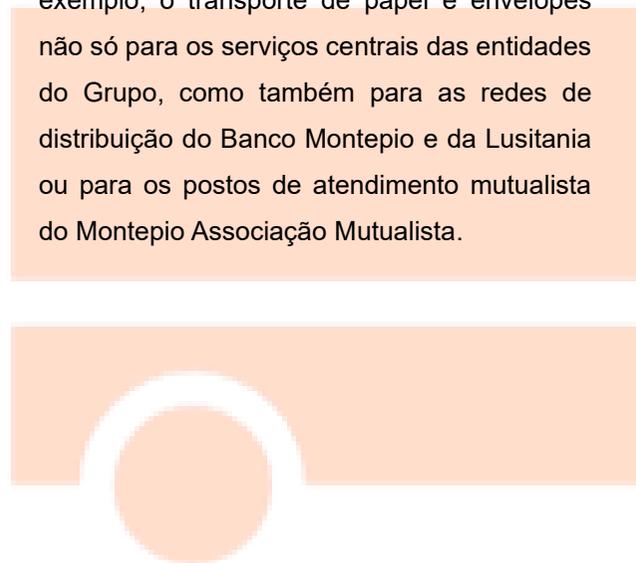
A redução registada nesta categoria é o reflexo das opções de desmaterialização tomadas e implementadas através das quais se privilegia e promove a redução da utilização de papel e a utilização dos meios digitais e dos canais à distância.



Transporte e distribuição a montante

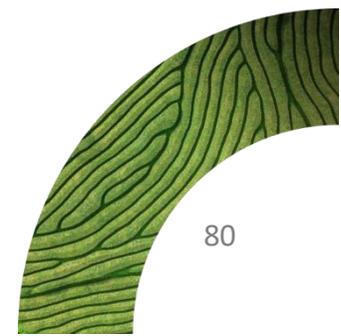
Também ao nível da categoria de transporte e distribuição a montante é possível verificar as consequências da desmaterialização de processos ao nível das diversas operações do Grupo.

Nesta categoria são contabilizadas as emissões de GEE associadas ao transporte e distribuição de bens adquiridos pelas entidades do Grupo, em veículos que não são sua propriedade nem operados por si. Neste âmbito, contribuem para esta categoria, por exemplo, o transporte de papel e envelopes não só para os serviços centrais das entidades do Grupo, como também para as redes de distribuição do Banco Montepio e da Lusitania ou para os postos de atendimento mutualista do Montepio Associação Mutualista.

Emissões de GEE por tipo de transporte (tCO₂e)

	2022	2023	Var.
Terrestre	44,3	38,8	-12,3%
Marítimo	0,7	0,9	25,7%
Total	45,0	39,7	-11,7%

Assim, de 2022 para 2023, registou-se um decréscimo de 11,7% das emissões de GEE associadas a esta categoria, para o qual contribuiu, sobretudo, a redução de 12,3% das emissões de GEE de transporte por via terrestre.



Viagens de trabalho

As emissões de GEE associadas às viagens de trabalho registaram um incremento substancial quando comparado com o registado em 2022, tendo subido de 31,2 tCO₂e para 68,2 tCO₂e.

Nesta categoria contabilizam-se as emissões de GEE associadas ao transporte de trabalhadores para atividades relacionadas com as suas funções profissionais, em representação da entidade do Grupo onde exercem funções, e realizado em veículos operados ou de propriedade de terceiros tais como o avião, comboio, autocarro, táxi ou barco.

Emissões de GEE por meio de transporte (tCO₂e)

	2022	2023	Var.
Comboio	0,8	1,1	36,8%
Avião	27,9	65,8	>100%
Carro	2,5	-	-
Outros ⁵	0,0	1,3	>100%
Total	31,2	68,2	>100%

O incremento verificado nas emissões de GEE das viagens de trabalho deveu-se, sobretudo, ao aumento das viagens de avião relacionadas com a atividade do Banco Montepio, o que reflete, por um lado, o impacto pandémico que ainda se fez sentir em 2022 e, por outro lado, o dinamismo da sua atuação, a globalização da sua atividade e a presença nos fóruns internacionais de relevância não só para o Grupo como para o país.

De salientar, aqui, a presença da delegação do Banco Montepio no *28th United Nations Climate Change Conference, COP 28*.

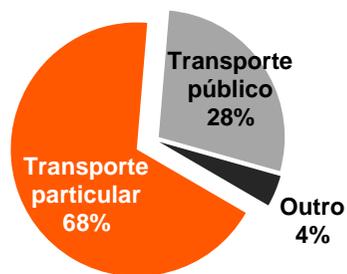


⁵ Inclui Táxi e Autocarro.

Deslocações pendulares

No que respeita às deslocações pendulares, nesta categoria são contabilizadas as emissões de GEE associadas ao transporte dos trabalhadores no seu percurso casa-trabalho-casa, nos diferentes meios de transporte utilizados, não operados, disponibilizados ou pertencentes às entidades do Grupo Montepio. Para recolha dos dados de atividade subjacentes ao cálculo desta categoria foi realizado um questionário aos trabalhadores das diversas entidades do Grupo, sendo que os dados apresentados não consideram as emissões associadas ao teletrabalho.

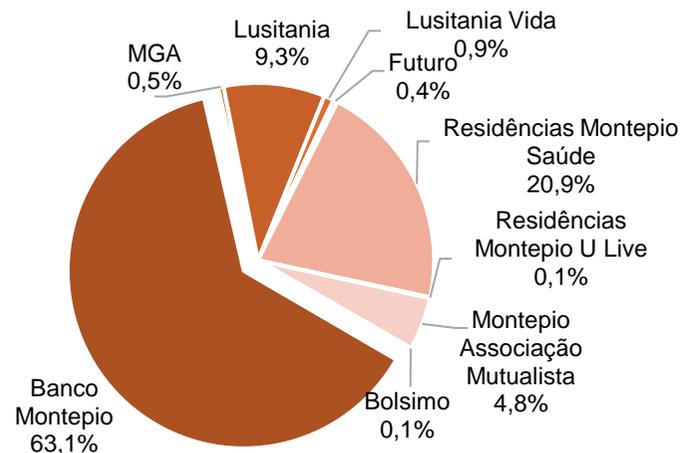
Distribuição por principal tipo de transporte



O transporte particular continua a ser o mais utilizado como meio de transporte principal na deslocação dos trabalhadores no percurso casa-trabalho-casa. Também mantendo o perfil já registado em 2022, a utilização de transportes públicos como principal meio de deslocação representa cerca 28%. O segmento 'Outro', apresentado no gráfico, revela a opção pela deslocação pedonal.

Ao nível da representatividade da emissão de GEE por entidades do Grupo Montepio, esta segue, de forma expectável, o peso de cada uma no que respeita ao n.º de trabalhadores, destacando-se o Banco Montepio (63,1%), seguido pela Residências Montepio Saúde (20,9%).

Emissões de GEE por entidade do Grupo (%)



De 2022 para 2023 registou-se uma redução de 52,6% nas emissões de GEE associadas às deslocações pendulares.

Emissões de GEE (tCO₂e)

	2022	2023	Var.
Total	7 454	3 534	-52,6%

Para esta evolução contribuíram diversos fatores, internos e externos, dos quais se destacam:

- Diminuição do n.º de trabalhadores ao nível do Grupo;
- Incremento da taxa de resposta ao questionário de 36% para 59%;
- Aumento do n.º médio de dias em teletrabalho em algumas das entidades de maior dimensão em n.º de trabalhadores;
- Melhorias à metodologia utilizada pela entidade externa contratada para efetuar o apuramento das emissões de GEE no âmbito desta categoria.

6.2 Política de investimentos ESG

O Grupo Montepio e as suas entidades têm vindo a trilhar um caminho de integração de critérios ESG nos processos de tomada de decisões de investimento.

Nesse sentido, o MGAM implementou na sua Política de Investimento um conjunto de metas para a convergência da sua carteira de ativos com o investimento em setores sustentáveis e responsáveis, nomeadamente:

- Até 2025 atingir uma exposição que represente entre 40% a 45% em ativos da carteira do MGAM com componente ESG.
- Até 2030: pelo menos 75% das aplicações da carteira do MGAM em ativos com componente ESG.⁶

⁶ Esta estratégia está sujeita à evolução das possibilidades de investimento do MGAM e das condições de mercado,

O MGAM assume então a responsabilidade de identificar oportunidades de investimento/desinvestimento e de reconhecer e selecionar os intermediários no mercado que garantam uma oferta variada que se enquadre na Política de Investimento em vigor, bem como monitorizar a estratégia de investimentos ESG e o cumprimento dos objetivos mencionados.

Por outro lado, ao nível dos ativos imobiliários sob gestão, a MGA realizou contratos de abastecimento de energia elétrica de fontes 100% renováveis, procedeu à alteração da iluminação para tecnologia LED e implementou unidades de produção de autoconsumo com recurso a painéis fotovoltaicos. Adicionalmente, a sociedade encontra-se ainda a ajustar uma parte dos fundos mobiliários ao contexto ESG, de acordo com o artigo 8º do SFDR.

fatores que poderão acelerar ou atrasar os objetivos traçados.

MGAM

Critérios de financiamento “verde”

Prioridade ao investimento em ativos com componente ESG ou de investimento em empresas com estratégias alinhadas com a proteção ambiental ou a melhoria de fatores socioeconómicos.

Atualmente, já significam **25,1%** da carteira de ativos do MGAM (24% em 2022).

Linhas de atuação

Definição de duas linhas de atuação:

- Desinvestir em ativos antagónicos ao conceito ESG;
- Restringir o investimento neste tipo de empresas (ex. indústrias com elevadas emissões de CO₂).

Neste âmbito, já se realizou um desinvestimento no montante de 700 000€ em obrigações, o que representou uma **redução de cerca de 5% de ativos não-ESG.**

Seguindo esta tendência, o Banco Montepio integrou indicadores ESG na sua carteira bancária, sendo que, no final de 2023, 22%⁷ dos investimentos neste portfólio eram ESG. Adicionalmente, em termos da carteira de *trading* de instrumentos de dívida, e não tendo sido colocada uma exceção na métrica, foi possível terminar o ano com 14% de investimentos em emissões obrigacionistas ESG.

Em 2023, o Banco Montepio reforçou o seu apoio na promoção do investimento sustentável, por meio de obrigações de sustentabilidade de suporte e valorização a desafios ambientais e climáticos e de igualdade social, destacando-se⁸:

- *Sustainability-linked Bond* Mota-Engil 2023-2027;

- *Green Project Bond Blue Future II* 2023-2038;
- *Sustainability Bonds* José de Mello Capital 2023-2028.

Impact Innovation Fund

O Banco Montepio é investidor e banco depositário do *Impact Innovation Fund*, o primeiro fundo ibérico para empresas cujas iniciativas sociais e ambientais se possam tornar referências globais. Para tal, as empresas passam por um processo de *due diligence*, são integrados fatores ESG, metas dos ODS e é medido o impacto e retorno do investimento, sendo privilegiados setores da Eficiência Energética, Economia Azul, Agricultura, Indústria e Ciências da Saúde e Vida e os ODS 7,8,9,11,12 e 14.

A Futuro deu continuidade às linhas diretrizes da sua Política ESG, com vista a adoção progressiva de fatores de sustentabilidade na gestão dos ativos das carteiras dos diversos fundos sob sua gestão, tendo sido definidas metas específicas a serem cumpridas (ver 3.2 Produtos sustentáveis, justos e transparentes)

Na Lusitania e Lusitania Vida, a Política de Investimentos visa alinhar progressivamente as decisões de investimento com os princípios de sustentabilidade.

Em 2023, na Lusitania, o investimento de obrigações com indicadores de sustentabilidade correspondeu a 9% do total da carteira de obrigações (7% em 2022), sendo que na Lusitania Vida representou 13% do total.

⁷ Em instrumentos que não de dívida pública.

⁸ Para mais informações, consultar o cap. 3.3. Finanças Sustentáveis [do Relatório de Sustentabilidade](#) do Banco Montepio.

6.3 Gestão de resíduos

As entidades do Grupo estão empenhadas na promoção de uma gestão adequada dos seus resíduos, privilegiando a sua redução, valorização e a procura por soluções que fomentem a economia circular.

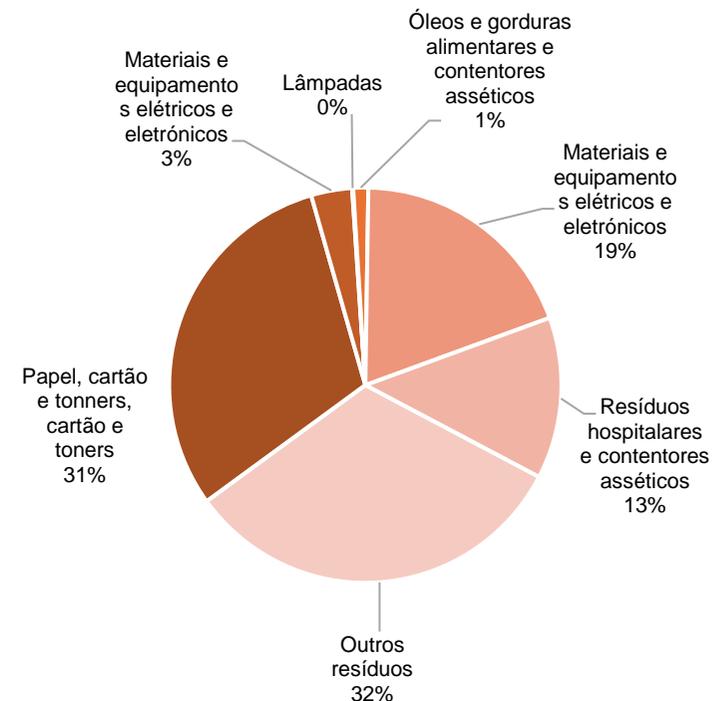
Para tal, garantem a adequada monitorização dos seus consumos de materiais e de produção de resíduos através de sistemas de indicadores quantitativos. De referir, que devido aos setores destas entidades, os principais resíduos correspondem a materiais gerados nas suas próprias operações e processos, nomeadamente papel, equipamentos elétricos e eletrónicos (REEE) e metais, à exceção da Residência Montepio Saúde, que lida com materiais hospitalares.

⁹ A categoria Outros inclui 'óleos e gorduras alimentares' e 'resíduos industriais e comerciais'.

As entidades procederam à colocação de contentores de separação de resíduos (papel, plástico, cartão, REEE, pilhas, acumuladores e óleos alimentares, consoante a aplicabilidade) nas várias instalações, sendo o tratamento dos resíduos assegurado por empresas externas certificadas que garantem o devido transporte e tratamento de fim de vida, priorizando métodos de valorização, como é o caso dos resíduos de papel e *toners* que são devidamente reciclados. No caso dos resíduos hospitalares, é contratada uma empresa especializada (Ambimed) que garante o tratamento por métodos de incineração e autoclavagem.

Em 2023, o Grupo Montepio produziu cerca de 207 toneladas de resíduos⁹, correspondendo a uma redução de 7,0%, relativamente a 2022.

Tipologia de Resíduos gerados



O MGAM e o Banco Montepio procuram de forma recorrente implementar alterações nas suas atividades diárias que resultem numa redução da quantidade de resíduos. Como exemplo, destaca-se a distribuição de equipamentos de água filtrada, com ligação à rede pública, de forma a eliminar a utilização de garrações de plástico, e a redução do consumo de materiais de utilização única, através da remoção dos copos de papel e entrega de chávenas nas copas dos serviços e balcões. Adicionalmente, o Banco Montepio iniciou a aquisição de contentores para recolha seletiva nos balcões.

Ação de recolha de resíduos

Os trabalhadores do Banco Montepio aderiram ao “Encontro Voluntários EPIS 2023”, uma ação da Associação Empresários pela Inclusão Social (EPIS), recolhendo cerca de 3 700kg de resíduos no Parque Florestal de Monsanto.

De referir ainda que, as entidades do Grupo, de forma transversal, implementaram metodologias e *softwares* de digitalização dos seus processos, reduzindo assim o consumo de materiais, especificamente papel, e consequentemente a quantidade de resíduos gerados, tendo sido possível reduzir em cerca de 11,2%* o consumo de papel, face a 2022.



128 t de consumo de papel*

* Exclui Lusitania e Lusitania Vida.

6.4 Ação ambiental

Complementarmente às ações desenvolvidas no âmbito das alterações climáticas e transição energética, política de investimentos ESG e da gestão de resíduos, o Grupo Montepio impulsiona a que as suas entidades promovam de forma holística ações que visam a proteção ambiental, a poupança de recursos e a

otimização de eficiências em todas as suas atividades.

Neste âmbito, importa também referir que é missão do Grupo a consciencialização dos seus trabalhadores, associados, clientes e de todos os *stakeholders* em matéria de sustentabilidade ambiental, incentivando comportamentos responsáveis, assente no princípio de que este é um desafio coletivo, de responsabilidade partilhada.

Consumos de água

A Bolsimo implementou um conjunto de medidas relacionadas com a gestão dos consumos de água de onde se destaque a instalação de torneiras automáticas e de um botão extra nas instalações sanitárias, resultando num menor caudal de descarga.

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 2023 a 31 de dezembro de 2023 com base nas Normas GRI.
GRI 1 utilizado	GRI 1: Foundation 2021
Norma setorial aplicável	Não aplicável

GRI 2: CONTEÚDOS GERAIS

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-1 Detalhes da Organização	1.2 Quem somos	-	-	-
	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	Em novembro de 2023, iniciou-se a dissolução e liquidação da empresa Montepio Gestão de Activos Imobiliários, ACE e a integração das respetivas atividades no Montepio Associação Mutualista e no Banco Montepio, motivo pelo qual não integra o âmbito de reporte de 2023. Desta forma, na análise da pegada de carbono, houve uma revisão das fronteiras organizacionais que levou a alterações nos dados do reporte de emissões de 2022. Nos restantes indicadores quantitativos aplicáveis, os valores de 2022 também foram revistos, sendo as reformulações à informação reportada apresentadas junto dos respetivos indicadores.	-	-	-
	2-5 Verificação externa	Sobre o Relatório	-	-	-

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
	2-6 Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	1.2 Quem somos 3.1 Desempenho económico e criação de valor 3.2 Produtos sustentáveis, justos e transparentes	-	-	-
	2-7 Trabalhadores	4. Valorizar as nossas pessoas Tabela GRI > GRI 2: Conteúdos gerais Foram considerados os trabalhadores existentes no final do período de relato. O MGA inclui no seu reporte os membros da Administração. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio. No Montepio Associação Mutualista não foram incluídos no cálculo dos indicadores sociais (apenas integrados no valor total de trabalhadores) 12 porteiros (trabalhadores do quadro próprio).	-	-	-

Trabalhadores de Quadro Próprio	Feminino	Masculino	Total	Trabalhadores de Quadro Próprio	Feminino	Masculino	Total
2023							
Montepio Associação Mutualista				Lusitania			
Tipo de contrato	27	13	40	Tipo de contrato	235	232	467
Permanentes/prazo indeterminado	26	12	38	Permanentes/prazo indeterminado	235	232	467
Temporários/prazo determinado	1	1	2	Temporários/prazo determinado	0	0	0
Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0	Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0
Tipo de emprego	27	13	40	Tipo de emprego	235	232	467
Tempo integral	27	13	40	Tempo integral	235	232	467
Tempo parcial	0	0	0	Tempo parcial	0	0	0
Região	27	13	40	Região	235	232	467
Norte	0	0	0	Norte	93	78	171
Centro	1	0	1	Centro	135	143	278
Sul	26	13	39	Sul	6	8	14
Ilhas	0	0	0	Ilhas	1	3	4

Trabalhadores de Quadro Próprio	Feminino	Masculino	Total	Trabalhadores de Quadro Próprio	Feminino	Masculino	Total
Banco Montepio				Montepio Gestão de Activos			
Tipo de contrato	1 431	1 416	2 847	Tipo de contrato	14	14	28
Permanentes/prazo indeterminado	1 431	1 416	2 847	Permanentes/prazo indeterminado	14	13	27
Temporários/prazo determinado	0	0	0	Temporários/prazo determinado	0	1	1
Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0	Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0
Tipo de emprego	1 431	1 416	2 847	Tipo de emprego	14	14	28
Tempo integral	1 429	1 416	2 845	Tempo integral	14	14	28
Tempo parcial	2	0	2	Tempo parcial	0	0	0
Região	1 431	1 416	2 847	Região	14	14	28
Norte	438	477	915	Norte	0	1	1
Centro	152	153	305	Centro	0	0	0
Sul	792	753	1 545	Sul	14	13	28
Ilhas	49	33	82	Ilhas	0	0	0
Bolsímo				Residências Montepio Saúde			
Tipo de contrato	1	11	12	Tipo de contrato	655	81	736
Permanentes/prazo indeterminado	1	11	12	Permanentes/prazo indeterminado	457	63	520
Temporários/prazo determinado	0	0	0	Temporários/prazo determinado	198	18	216
Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0	Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0
Tipo de emprego	1	11	12	Tipo de emprego	655	81	736
Tempo integral	1	11	12	Tempo integral	650	80	730
Tempo parcial	0	0	0	Tempo parcial	5	1	6
Região	1	11	12	Região	655	81	736
Norte	0	0	0	Norte	129	12	141
Centro	0	0	0	Centro	164	11	175
Sul	1	11	12	Sul	362	58	420
Ilhas	0	0	0	Ilhas	0	0	0
Futuro				Residências Montepio U Live			
Tipo de contrato	21	17	38	Tipo de contrato	6	0	6
Permanentes/prazo indeterminado	20	17	37	Permanentes/prazo indeterminado	6	0	6
Temporários/prazo determinado	1	0	1	Temporários/prazo determinado	0	0	0
Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0	Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0
Tipo de emprego	21	17	38	Tipo de emprego	6	0	6
Tempo integral	21	17	38	Tempo integral	6	0	6
Tempo parcial	0	0	0	Tempo parcial	0	0	0
Região	21	17	38	Região	6	0	6

Trabalhadores de Quadro Próprio	Feminino	Masculino	Total	Trabalhadores de Quadro Próprio	Feminino	Masculino	Total
Norte	0	0	0	Norte	2	0	2
Centro	21	17	38	Centro	4	0	4
Sul	0	0	0	Sul	0	0	0
Ilhas	0	0	0	Ilhas	0	0	0
Lusitania Vida				Grupo Montepio			
Tipo de contrato	13	25	38	Tipo de contrato	2 403	1 809	4 212
Permanentes/prazo indeterminado	13	24	37	Permanentes/prazo indeterminado	2 203	1 788	3 991
Temporários/prazo determinado	0	1	1	Temporários/prazo determinado	200	21	221
Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0	Sem horas de trabalho garantidas	0	0	0
Tipo de emprego	13	25	38	Tipo de emprego	2 403	1 809	4 212
Tempo integral	13	25	38	Tempo integral	2 396	1 808	4 204
Tempo parcial	0	0	0	Tempo parcial	7	1	8
Região	13	25	38	Região	2 403	1 809	4 212
Norte	2	2	4	Norte	664	570	1 234
Centro	11	23	34	Centro	488	347	835
Sul	0	0	0	Sul	1 201	856	2 057
Ilhas	0	0	0	Ilhas	50	36	86

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-8 Trabalhadores que não são empregados	Número de trabalhadores que não são empregados (2023):	Trabalhadores que não são empregados e cujo trabalho é controlado pela organização	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para a Lusitania e Lusitania Vida, seja reportada nos próximos anos.
		Montepio Associação Mutualista.....4			
		Banco Montepio.....0			
		Bolsimo.....1			
		Futuro.....0			
		MGA.....1			
		Residências Montepio Saúde.....40			
		Residências Montepio U Live.....0			
Grupo Montepio.....45					

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>O Montepio Associação Mutualista considerou no indicador trabalhadores temporários em funções administrativas em áreas técnicas centrais. O MGA considerou um prestador de serviços para apoio à gestão patrimonial. As Residências Montepio Saúde consideraram trabalhadores afetos a cozinhas/copas e porteiros</p> <p>Foram considerados os trabalhadores existentes no final do período de relato. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.</p>			
	2-9 Estrutura de <i>governance</i> e sua composição	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: R&C 2023 – “02. Órgãos Associativos” pág.8-10; R&C 2023 – “09. Sistema de Controlo Interno e Gestão de Riscos” pág. 74-79</p> <p><u>Fundação Montepio</u>: Estatutos, Capítulo III – Órgãos e sua representação. Estatutos disponíveis em montepio.org.</p> <p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte I Relatório de Gestão: 01 Governo Societário” pág. 8-12, “Parte III Relatório de Governo Societário: B. Órgãos Sociais e Comissões” pág. 547-571</p> <p><u>Lusitania</u>: R&C 2023 – “Órgãos sociais” pág. 5; Sistemas de Gestão de Riscos e de Controlo Interno” pág. 42-43</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: R&C 2023 – “Relatório do Governo Societário” pág. 39-45</p> <p><u>Futuro</u>: R&C 2023 – “Órgãos Sociais e de Fiscalização” pág. 4</p> <p>Relatório do Governo Societário 2023 – cap. “III. Dos Órgãos Societários” pág. 2</p>	Estrutura de <i>governance</i> e sua composição	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p><u>MGA</u>: R&C 2023 – “Governança e sistema de controlo interno” pág 38-41</p> <p><u>Bolsimo</u>: Assembleia Geral, que é o órgão onde os acionistas se reúnem para deliberar sobre questões fundamentais, Conselho de Administração Composto por 4 administradores e que é responsável pela gestão estratégica da empresa, definição de políticas e supervisão da gestão e o Conselho Fiscal, órgão independente que tem a função de fiscalizar os atos da administração e garantir a transparência das informações.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: A estrutura de <i>governance</i> é composta pelo Conselho de Administração (mais alto órgão de <i>governance</i>), e Fiscal Único. O Conselho de Administração composto por 4 membros (2 homens e 2 mulheres): um Presidente do Conselho de Administração, com funções não executivas; um Vice-Presidente, com funções executivas; e dois vogais, com funções não executivas. Os detentores de 100% do capital estão representados na Assembleia de Geral da sociedade.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: Órgãos sociais: universalidade dos acionistas, o Conselho de Administração (3 elementos: Presidente não Executivo, Vice-Presidente Administrador Executivo, Administrador Executivo) e o Fiscal Único, Secretário da Sociedade e Mesa da Assembleia Geral. Composição do mais alto órgão de governança e seus comités:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. membros executivos e não executivos; iii. mandatos: 4 anos, renováveis uma ou mais vezes vii. experiência no setor, experiência financeira e formação académica. 			
	2-10 Nomeação e seleção para o mais alto órgão de Governance	1.3 Governar com propósito	Nomeação e seleção para o mais alto órgão de Governance	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p><u>Fundação Montepio</u>: Estatutos, Capítulo III – Órgãos e sua representação. Estatutos disponíveis em montepio.org.</p> <p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte III Relatório de Governo Societário: B. Órgãos Sociais e Comissões - II. Administração e Supervisão” pág. 548-566</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 22-33</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: R&C 2023 – “Relatório do Governo Societário” pág. 39-45</p> <p><u>Futuro</u>: R&C 2023 – “Órgãos Sociais e de Fiscalização” pág. 4; Relatório do Governo Societário 2023 – cap. “III. Dos Órgãos Societários” pág. 2</p> <p><u>MGA</u>: R&C 2023 – “Governação e sistema de controlo interno” pág 38-41</p> <p><u>Bolsimo</u>: A nomeação e seleção para o órgão de governança está definida no estatuto social da empresa que define que a nomeação dos membros do CA ocorre em assembleia geral. A seleção considera fatores como experiência profissional, conhecimentos e diversidade, garantindo que o conselho seja composto por indivíduos com diferentes perspetivas. Os mandatos são efetuados por períodos de 4 anos e o CA é composto por 1 presidente e 3 vogais.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: Os membros do Conselho de Administração são nomeados pelos acionistas em Assembleia Geral da sociedade MRE, de acordo com as competências profissionais e de liderança e considerando as perspetivas dos stakeholders, diversidade,</p>			a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>independência e competências relevantes para os impactos da organização.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: Os membros do Conselho de Administração são nomeados pelos acionistas em Assembleia Geral da sociedade.</p>			
	2-11 Presidente do mais alto órgão de Governance	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u> - Website Corporativo - Órgãos Associativos</p> <p><u>Banco Montepio</u> - O Chairman é administrador não executivo e Presidente do Conselho de Administração (CA). O <i>Chief Executive Officer</i> (CEO) é administrador executivo e 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 2023 – “Cap. II - Sistema de Governação, 2.1. Informações Gerais sobre o Sistema de Governação” pág 22-33; Website Corporativo - Órgãos Sociais</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: R&C 2023 – “Relatório do Governo Societário” pág. 39-45</p> <p><u>Futuro</u>: R&C 2023 – “Órgãos Sociais e de Fiscalização” pág. 4; Relatório do Governo Societário 2023 – cap. “III. Dos Órgãos Societários” pág. 2</p> <p><u>MGA</u>: o Presidente do CA é um membro com funções não executivas, em representação do MGAM.</p>	-	-	-

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>Bolsimo: O Presidente do CA tem funções executivas, sendo eventuais conflitos de interesse prevenidos e mitigados através da implementação e observância do respetivo Código de conduta.</p> <p>Residências Montepio Saúde: o Presidente do CA é um membro com funções não executivas.</p> <p>Residências Montepio U Live: Presidente do CA é um membro com funções não executivas.</p>			
	2-12 Papel desempenhado pelo mais alto órgão de Governance na supervisão da gestão dos impactos	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p>Montepio Associação Mutualista: Os membros do Conselho de Administração têm assento no Comité de Sustentabilidade onde acompanham o desenvolvimento e monitorização das matérias, sendo que posteriormente, em sede de Conselho de Administração, são deliberadas as propostas sobre o reporte, plano estratégico, declarações, políticas relacionadas com sustentabilidade e outros documentos relevantes sobre o tema.</p> <p>Banco Montepio: R&C 2023: “Parte III Relatório de Governo Societário: B. Órgãos Sociais e Comissões - II. Administração e Supervisão” pág. 548-566; Regulamento da Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo do Banco Montepio.</p> <p>Futuro: Ao Conselho compete aprovar Políticas que contém os princípios a seguir em diversas vertentes do negócio, incluindo as relacionadas com desenvolvimento sustentável. Tem sido desenvolvido um trabalho no âmbito da Responsabilidade Social, liderado pela Montepio Geral Associação Mutualista, envolvendo a Futuro e outras Participadas.</p> <p>Bolsimo: Participação de 1 Administrador Executivo nos Comités de definição da Estratégia de Sustentabilidade e de Responsabilidade Social Corporativa do Grupo Montepio</p>	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de Governance na supervisão da gestão dos impactos	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>para alinhar estratégias de sustentabilidade empresarial, tomando as melhores estratégias. Realiza reuniões mensais no âmbito do CA para alinhar a estratégia mais responsável para a empresa tendo sempre em conta os interesses sociais, ambientais e sustentáveis bem como orienta a elaboração do plano estratégico para a empresa.</p> <p><u>Residências Montepio U Live:</u> Todos os membros do CA estão envolvidos e perfeitamente alinhados no desenvolvimento, aprovação e atualização do propósito, valor ou missão da organização, declarações, estratégias, políticas e metas relacionadas com o desenvolvimento sustentável.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde:</u> Participação de Administrador Executivo e Diretor no Comité de definição da Estratégia de Sustentabilidade do Grupo Montepio Aprovação de política de avaliação de fornecedores segundo alguns indicadores de sustentabilidade. Reuniões trimestrais com Diretores Técnicos das Unidades; reuniões semanais de Direção com Órgãos de Suporte à atividade.</p>			
	2-13 Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista:</u> A gestão operacional das matérias relacionadas com a sustentabilidade são da competência do Gabinete de Responsabilidade Social do MGAM, sendo que compete a este órgão, em articulação com o Núcleo Executivo do Comité de Sustentabilidade, a elaboração do relatório de sustentabilidade, a revisão da estratégia e a monitorização do seu cumprimento para posterior submissão e reporte ao Plenário do Comité de Sustentabilidade do Grupo. Nos termos do atual Regulamento do Comité, o Núcleo Executivo reúne com uma periodicidade trimestral e o Plenário sempre que se justifique.</p> <p><u>Banco Montepio:</u> O CA recebe informação da Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo</p>	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>(CANESG) relativamente aos temas sob a responsabilidade desta Comissão, em matéria de ética, sustentabilidade e governo societário. Existem reuniões periódicas dos vários comités deliberativos, cujas agendas são dadas a conhecer ao supervisor.</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: Para o efeito, o órgão de administração nomeou um responsável pelo projeto dedicado ao desenvolvimento da estratégia ESG para liderar este esforço de integração da sustentabilidade a todos os níveis da sua operação, garantindo o envolvimento de alguns membros do órgão de administração no grupo de trabalho.</p> <p><u>Bolsimo</u>: A gestão da matéria relacionada com a Sustentabilidade é efetuada em conjunto no comité de sustentabilidade do Grupo Montepio onde está sempre presente um administrador da Bolsimo e onde se elabora o relatório de sustentabilidade do grupo e trimestralmente se efetuam reuniões para definir e rever as estratégias definidas e os <i>follow up's</i> do seu cumprimento.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: Foi definido um alto executivo com a responsabilidade de gestão dos impactos de sustentabilidade.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: Participação de Administrador Executivo e Diretor no Comité de definição da Estratégia de Sustentabilidade do Grupo Montepio Aprovação de política de avaliação de fornecedores segundo alguns indicadores de sustentabilidade. Reuniões trimestrais com Diretores Técnicos das Unidades; reuniões semanais de Direção com Órgãos de Suporte à atividade.</p>			
	2-14 Papel desempenhado pelo mais alto órgão de Governance no relato de sustentabilidade	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: O Conselho de Administração aprova o Relatório de Sustentabilidade do Grupo Montepio.</p>	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de Governance no relato de sustentabilidade	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte III Relatório de Governo Societário: B. Órgãos Sociais e Comissões – 21.5. Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo” pág. 558-560; Regulamento da Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo do Banco Montepio.</p> <p><u>MGA</u>: A informação é produzida pelas áreas responsáveis na estrutura organizacional e é enviada aos Administradores Executivos para validação.</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: O relatório de sustentabilidade é produzido em anexo ao relatório e contas, sendo revisto e aprovado pelo órgão de administração.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: Participação no Comité de definição da Estratégia de Sustentabilidade do Grupo Montepio e é informado sobre os indicadores levantados para efeitos do relatório de sustentabilidade.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: A revisão é efetuada pela Administradora Executiva da sociedade MRE.</p>			indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.
	2-15 Conflitos de interesse	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: R&C 2023 – “02. Órgãos Associativos” pág.8-10; R&C 2023 – “09. Sistema de Controlo Interno e Gestão de Riscos” pág. 74-79</p> <p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte III Relatório de Governo Societário: C. Organização Interna - II. Comunicação de irregularidades” pág. 571-572.</p> <p><u>MGA</u>: A MGA está atualmente a proceder à análise/revisão de um conjunto de políticas, nomeadamente a Política de Gestão de Conflitos de Interesses. Não obstante, salienta-se que dispõe de uma Política de Gestão de Conflitos de Interesses e de Transações Pessoais, na qual são densificados os procedimentos da MGA relativos à</p>	Conflitos de interesse	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>aceitação de benefícios, particularizando os procedimentos quanto a benefícios não monetários não significativos e à aceitação de estudos de investimento. Adicionalmente, a referida política estabelece as regras a transações pessoais.</p> <p><u>Futuro</u>: Os membros do CA, bem como do Conselho Fiscal, são, previamente à sua designação, sujeitos a um registo junto do supervisor ASF, comprovando os requisitos de idoneidade, disponibilidade e capacidade, e independência. Do questionário consta a obrigatoriedade de informar sobre interesses, participações e relações com outras entidades, que permitam aferir os eventuais conflitos de interesse, que possam inibir da função. A Futuro possui um código de conduta, onde se encontram definidos os princípios de atuação de cada trabalhador, bem como dos membros dos órgãos sociais e ainda prestadores de serviços externos, como por exemplo auditores. Nesse código estão igualmente estabelecidos os princípios a observar para prevenir situações de conflito de interesse.</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: Aprovou uma Política de prevenção e gestão de conflitos de interesses, compromissos externos e de transações com partes relacionadas. A informação sobre conflitos é reportada à ASF no âmbito dos processos de registo junto do supervisor e nos termos regulamentares.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: Todos os membros do CA estão envolvidos e perfeitamente alinhados no processo de gestão de conflitos de interesse. Caso haja alguma situação de conflito de interesse, a mesma é reportada pela Administradora Executiva ao Conselho de Administração.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: No Código de Conduta da empresa está refletida a não tolerância da empresa a comportamentos que configurem conflitos de interesses.</p>			
	2-16 Comunicação de preocupações críticas	3.5 Relação com associados e clientes e promoção do associativismo	Comunicação de preocupações críticas	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: R&C 2023 – “08. Responsabilidade Social e Sustentabilidade” pág. 55-56. Adicionalmente, de referir que as preocupações críticas são comunicadas ao Conselho de Administração em sede das reuniões dos diversos Comitês constituídos para apoio à tomada de decisão, através da gestão de participação de irregularidades ou através de propostas de melhorias que resultem da gestão de reclamações.</p> <p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte I Relatório de Gestão: 03 O Banco Montepio – Canais, Redes e Relação com o Cliente (Gestão de Reclamações)” pág. 38-39, “Parte III Relatório de Governo Societário: C. Organização Interna - II. Comunicação de irregularidades” pág. 571-572</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: A comunicação é efetuada nos termos da política de comunicação de irregularidades em que o destinatário é o Conselho Fiscal. O canal de comunicação de irregularidades não recebeu qualquer comunicação em 2023.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: Todos os membros do CA estão envolvidos e alinhados no processo. Caso haja alguma preocupação crítica para a atividade, a mesma será reportada pela Administradora Executiva ao CA. Em 2023, não houve conhecimento de qualquer preocupação crítica para a atividade.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: São realizadas reuniões trimestrais com Diretores Técnicos das Unidades e reuniões semanais de Direção com Órgãos de Suporte à atividade, onde são comunicadas preocupações.</p>			informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.
	2-17 Conhecimento coletivo do mais alto órgão de Governance	1.3 Governar com propósito <u>Montepio Associação Mutualista</u> : Ao longo de 2023, o mais alto órgão de governança acompanhou os trabalhos desenvolvidos no âmbito da Sustentabilidade (participação na definição da Estratégia de Responsabilidade Social	Conhecimento e experiência coletiva de sustentabilidade do mais alto órgão de Governance	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>Corporativa do Grupo Montepio, participação na definição da Estratégia de Sustentabilidade do Grupo Montepio, acompanhamento do Relatório de Sustentabilidade 2022, acompanhamento do Relatório da Pegada Carbono 2022) e no âmbito da Responsabilidade Social Corporativa.</p> <p><u>Banco Montepio</u>: RS 2023 – pág. 30-33 e 55-57</p> <p><u>MGA</u>: Ao longo de 2023, através da participação no Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio, o mais alto órgão de governança acompanhou os trabalhos desenvolvidos no âmbito da Sustentabilidade (participação na definição da Estratégia de Responsabilidade Social Corporativa do Grupo Montepio, participação na definição da Estratégia de Sustentabilidade do Grupo Montepio, acompanhamento do Relatório de Sustentabilidade 2022, acompanhamento do Relatório da Pegada Carbono 2022) e no âmbito da Responsabilidade Social Corporativa.</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: Não foram desenvolvidas medidas específicas, embora alguns dos membros executivos tenham individualmente frequentado iniciativas de formação em matéria de sustentabilidade ou estado envolvido em iniciativas a nível do Grupo Montepio neste âmbito.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: Todos os membros do CA estão envolvidos e alinhados no processo. Participação no Comité de definição da Estratégia de Sustentabilidade do Grupo Montepio.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: Participação no Comité de Sustentabilidade do Grupo Montepio.</p>			indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.
	2-18 Avaliação de desempenho do mais alto órgão de Governance	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: Nos termos definidos na alínea e) do artigo 30.º dos Estatutos do MGAM (disponíveis em montepio.org), compete à Assembleia de Representantes proceder à apreciação geral da</p>	Avaliação de desempenho do mais alto órgão de Governance	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>administração do MGAM. Ainda de acordo com a alínea f) do mesmo artigo, compete à Assembleia de Representantes a fiscalização dos órgãos associativos.</p> <p><u>Banco Montepio</u> R&C 2023 – “Parte III Relatório de Governo Societário: B. Órgãos Sociais e Comissões – 21.5. Comissão de Avaliação, Nomeações, Ética, Sustentabilidade e Governo” pág. 558-560</p> <p><u>Futuro</u>: A Futuro integra na sua Política de Remuneração os riscos existentes em matéria de sustentabilidade. O relevo central da Política de Remuneração pressupõe um sistema de governo que assegura o efetivo acolhimento das melhores práticas nesta matéria. A avaliação de desempenho do mais alto órgão de governança recai apenas sobre os administradores executivos, que são aqueles que auferem remuneração. A avaliação é efetuada anualmente pela Comissão de Remunerações, que é uma comissão independente, nomeada em Assembleia Geral.</p> <p><u>MGA</u>: Existe uma política de remuneração na MGA aprovada de acordo com os requisitos legais e regulamentares vigentes para a atividade. Existem critérios de sustentabilidade associados à avaliação quantitativa e qualitativa dos membros executivos do órgão de administração, sendo a avaliação efetuada, de forma independente, pelo Conselho Fiscal.</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: Existe uma política de remuneração aprovada de acordo com os requisitos legais e regulamentares vigentes para a atividade. Existem critérios de sustentabilidade associados à avaliação quantitativa e qualitativa dos membros executivos do órgão de administração. A avaliação é efetuada pelo Comité de Remuneração, o qual é composto pelos membros do Conselho Fiscal, sendo por esse motivo, independente.</p>			<p>indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.</p>

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p><u>Residências Montepio U Live</u>: Todos os membros do CA estão envolvidos e alinhados com as questões da Sustentabilidade. A avaliação é efetuada pela Administradora Executiva ao CA. Caso surja alguma preocupação crítica para a atividade, a mesma será reportada pela Administradora Executiva ao CA.</p>			
	2-19 Políticas de remuneração	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: Nos termos definidos no artigo 50.º dos Estatutos do MGAM (disponíveis em montepio.org), a Assembleia de Representantes deve aprovar as regras de base sobre o estatuto remuneratório dos seus membros e dos restantes titulares dos Órgãos e Cargos Associativos, sendo a fixação da natureza em concreto e valor das remunerações e demais compensações pelo exercício de funções da competência da Comissão de Vencimentos, atendendo às práticas gerais de mercado.</p> <p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte III Relatório de Governo Societário: D. Remunerações” pág. 577-586</p> <p><u>MGA</u>: A MGA está atualmente a proceder à análise/revisão de um conjunto de políticas, onde se inclui a Política de Remuneração da Direção de Topo, dos Responsáveis pela Assunção de Riscos e Funções de Controlo (PRDTRARFC). Não obstante, a MGA dispõe de uma PRDTRARFC, que constitui o Anexo 34 do Manual de Procedimentos e de Controlo Interno da MGA, a qual tem em consideração, não só as orientações relevantes da ESMA e o disposto no Regulamento (UE) 2019/2088 do Parlamento Europeu e do Conselho de 27 de novembro de 2019, como a situação económica da MGA e os seus interesses numa perspetiva de médio e longo prazo, nomeadamente de sustentabilidade da sua atividade e de criação de valor para os seus acionistas.</p>	Políticas de remuneração	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p><u>Futuro</u>: Os princípios, critérios e regras relativas à estrutura e fixação da remuneração dos órgãos de administração e de fiscalização da Futuro são estabelecidos e aprovados pela Comissão de Vencimentos. Os membros do Conselho Fiscal auferem as remunerações fixadas no início de cada mandato sob a forma de remuneração anual. O Revisor Oficial de Contas é remunerado de acordo com os procedimentos e políticas da Futuro, com o contrato de prestação de serviços celebrado com a Futuro e tendo por referência a prática de mercado. Não existem, a favor dos membros de órgãos de administração e fiscalização, sistemas de participação nos lucros, de atribuição de prémios anuais ou outros benefícios não pecuniários e que possam ser considerados como remuneração.</p> <p><u>Lusitania e Lusitania Vida</u>: Os administradores não executivos da Lusitania apenas podem auferir remuneração fixa. Os administradores executivos que desempenhem cargo idêntico em outra sociedade do Grupo Montepio apenas serão remunerados por uma das sociedades. A remuneração dos administradores executivos, cuja situação não tenha o enquadramento anterior, é composta por uma componente fixa e pode ter uma componente variável. A Lusitania não atribui aos administradores benefícios não pecuniários relevantes que sejam considerados como remuneração.</p> <p><u>Bolsimo</u>: A remuneração é fixa.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: Os membros do CA não são remunerados.</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: Política de remuneração dos órgãos de administração e fiscalização deliberada em Assembleia Geral de 29 março de 2022.</p>			

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
	2-20 Processo para determinação da remuneração	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: Nos termos definidos no artigo 50.º dos Estatutos do MGAM (disponíveis em montepio.org), a Assembleia de Representantes deve aprovar as regras de base sobre o estatuto remuneratório dos seus membros e dos restantes titulares dos Órgãos e Cargos Associativos, sendo a fixação da natureza em concreto e valor das remunerações e demais compensações pelo exercício de funções da competência da Comissão de Vencimentos, atendendo às práticas gerais de mercado.</p> <p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte III Relatório de Governo Societário: D. Remunerações” pág. 577-586.</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: <u>Lusitania Vida</u>: R&C 2023 – “Relatório do Governo Societário” pág. 39-45</p> <p><u>MGA</u>: A Política de Remuneração é aprovada pela Assembleia Geral da MGA, sob proposta elaborada e submetida pelo Conselho Fiscal, o qual será também responsável pela respetiva implementação e fiscalização, bem como pela revisão, pelo menos anual, dos respetivos princípios gerais.</p> <p><u>Futuro</u>: A remuneração dos Órgãos Sociais é definida pela Comissão de Vencimentos. A remuneração dos trabalhadores é definida pelo Conselho de Administração. A atribuição de remuneração variável depende da avaliação de desempenho e dos resultados da Empresa.</p> <p><u>Lusitania Vida</u>: Em matéria de remuneração, a Sociedade dispõe de uma Comissão de Vencimentos, composta por três membros, que fixa a remuneração dos membros dos Órgãos Sociais e de um Comité de Remunerações, composto por três a cinco membros, que tem como competências prestar informação e apoio ao órgão de</p>	Processo para determinação da remuneração	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>administração na definição da Política de Remuneração, preparar decisões e recomendações nesta matéria e rever anualmente a Política de Remuneração, a sua implementação e funcionamento.</p> <p><u>Bolsimo</u>: A remuneração é decidida em assembleia geral da empresa pelos acionistas.</p> <p><u>Residências Montepio U Live</u>: Os membros do CA não são remunerados.</p>			
	2-21 Rácio da remuneração total anual	<p>Tabela GRI > GRI 2: Conteúdos gerais</p> <p>O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.</p>	Rácio do aumento percentual da compensação anual total	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para o Montepio Associação Mutualista, seja reportada nos próximos anos.

	2022		2023	
	Rácio da compensação anual total	Rácio do aumento percentual da compensação anual total	Rácio da compensação anual total	Rácio do aumento percentual da compensação anual total
Montepio Associação Mutualista	-	-	7,0	-
Banco Montepio	12,3	1,3 ¹⁰	14,7	6,4
Bolsimo	5,7	0,1	5,1	0,0
Futuro	2,7	0,01	2,9	-2,4

¹⁰ Valores de 2022 revistos pelo Banco Montepio.

	2022		2023	
	Rácio da compensação anual total	Rácio do aumento percentual da compensação anual total	Rácio da compensação anual total	Rácio do aumento percentual da compensação anual total
Lusitania Vida	2,7	-	2,6	0,3
Lusitania	3,7	-	3,4	0,3
MGA	3,9	-	3,0	-0,9
Residências Montepio Saúde	10,2	1,5	11,4	2,2
Residências Montepio U Live	12,3	1,4	1,1	1,0

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-22 Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	Mensagem do Presidente	-	-	-
	2-23 Compromissos de política	1.3 Governar com propósito	-	-	-
	2-24 Incorporação de compromissos de política	1.3 Governar com propósito	-	-	-
	2-25 Processos para remediar impactos negativos	3.5 Relação com associados e clientes e promoção do associativismo	-	-	-
	2-26 Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	3.5 Relação com associados e clientes e promoção do associativismo	-	-	-
	2-27 Conformidade com leis e regulamentos	Tabela GRI > GRI 2: Conteúdos gerais Para o banco Montepio, foram considerados os casos de acusação do regulador com aplicação de sanção. Nas restantes entidades do Grupo Montepio, não foram verificados casos significativos de não conformidades em 2022 e 2023.	-	-	-

	Banco Montepio		
	2022	2023	Varição 2022/2023
Nº total de casos significativos de não conformidade com leis e regulamentos em que multas foram aplicadas	14	14	0%
Nº total de casos significativos de não conformidade com leis e regulamentos em que sanções não monetárias foram aplicadas	2	0	-100%
Nº total de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos	16	14	-13%
Valor monetário de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos que ocorreram durante o período de reporte	1 072 870 €	1 614 837 €	51%
Valor monetário de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos que foram pagas em períodos de reporte anteriores	1 466 468 €	2 539 337 €	73%
Valor monetário de multas para casos de não conformidade com leis e regulamentos	2 539 337 €	4 154 174 €	64%

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2: Conteúdos gerais 2021	2-28 Participação em associações	3.4 Reputação e marca 5.1 Apoio e relação com a comunidade e parceiros sociais	-	-	-
	2-29 Abordagem de envolvimento de stakeholders	2.1 Relações com partes interessadas	-	-	-
	2-30 Acordos de negociação coletiva	Tabela GRI > GRI 2: Conteúdos gerais O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.	-	-	-

2023

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE

Percentagem de trabalhadores abrangidos por acordos de negociação coletiva	2022	2023
Montepio Associação Mutualista	0%	0%
Banco Montepio	100%	100%
Bolsimo	17%	17%
Futuro	0%	0%
Lusitania Vida	100%	100%
Lusitania	100%	100%
MGA	50%	50%
Residências Montepio Saúde	0%	0%
Residências Montepio U Live	0%	0%
Grupo Montepio	81%	80%

GRI 3: TEMAS MATERIAIS

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	3-1 Processo de definição de temas materiais	2.2 Materialidade	-	-	-
	3-2 Lista de temas materiais	2.2 Materialidade	-	-	-
	3-3 Gestão dos temas materiais	A lista dos temas materiais encontra-se identificada no capítulo 2.2 Materialidade, sendo a abordagem de gestão a cada um dos temas materiais reportada ao longo do presente Relatório de Sustentabilidade, nos respetivos capítulos associados.	-	-	-

GRI 200: DIVULGAÇÕES ECONÓMICAS

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 201: Desempenho económico 2016	201-1 – Valor económico direto gerado e distribuído	Tabela GRI > GRI 200: Divulgações Económicas O Valor Económico do Grupo Montepio é reportado a partir do Relatório Consolidado do Montepio Associação Mutualista, resultado da consolidação das contas individuais de cada uma das empresas do Grupo. Valores de 2022 revistos.	-	-	-

Valor económico do Grupo Montepio (em milhares de €)	2022	2023	Varição 2022/2023
Valor económico direto gerado	1 536 508	1 768 661	15%
Receitas de Margem Financeira	296 852	460 791	55%
Receitas de Proveitos Operacionais	1 239 656	1 307 870	6%
Receitas com Rendimentos	120 967	135 176	12%
Receitas com Resultados	12 955	40 814	>100%
Receitas inerentes a Associados de modalidades associativas, de contratos de seguro e de resseguro cedido	1 105 734	1 131 880	2%
Valor económico distribuído	1 300 321	1 384 680	6%
Salários e benefícios de empregados ¹¹	208 666	213 660	2%
Custos operacionais ¹²	102 776	110 645	8%
Custos inerentes a Associados de modalidades associativas, de contratos de seguro e de resseguro cedido	961 466	1 054 880	10%
Pagamentos ao Estado	25 618	3 536	-86%
Investimentos na comunidade ¹³	1 795	1 959	9%
Valor económico acumulado	236 187	383 981	63%

¹¹ Inclui custos com pessoal.

¹² Inclui gastos administrativos e com fornecedores.

¹³ Inclui donativos à comunidade.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 201: Desempenho econômico 2016	201-2 – Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades para a organização devido às alterações climáticas	<p>1.3 Governar com propósito</p> <p><u>Banco Montepio</u>: Relatório de Disciplina Mercado 2023.</p> <p><u>Bolsimo</u>: O risco associado aos imóveis sofrerem danos estruturais leva à redução de recebimentos de rendas pelos imóveis terem ficado inutilizados temporariamente. Para mitigar o risco, pode-se apostar na melhoria da resiliência dos imóveis e na utilização de fontes de energia renovável na construção, reduzindo as emissões de carbono. A Bolsimo tem procurado o investimento em construção sustentável e eficiência energética para atrair compradores com consciência ambiental e quer apostar na adoção de novas tecnologias e práticas de construção que reduzem o impacto ambiental para aumentar sua competitividade no mercado.</p> <p><u>Futuro</u>: Na gestão de ativos das diversas carteiras adotou-se um conjunto específico de critérios ambientais, sociais e de governação (ESG). Dando-se preferência por fundos de investimento artigo 8.º do SFDR, a fim de assegurar um maior alinhamento com o Regulamento Europeu SFDR, procurando-se alargar o âmbito da consideração de fatores de sustentabilidade à medida que tal seja facilitado pelas normas europeias e por uma crescente divulgação de indicadores por parte das empresas.</p> <p><u>MGA</u>: A MGA tem em processo os desenvolvimentos necessários para que um conjunto de fundos mobiliários venham a ser classificados, ao nível da respetiva política de investimentos, como artigo 8.º, no âmbito do Regulamento SFDR procurando promover características ambientais e/ou sociais, robustecendo o compromisso com a sustentabilidade ao nível do contexto ESG. Em paralelo, no que respeita à atividade dos fundos imobiliários, designadamente ao nível do fundo aberto de rendimento Valor Prime, cujo rendimento é gerado por via dos arrendamentos, também irá aprofundar o compromisso com</p>	Processo para determinação da remuneração	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>a sustentabilidade, quer em termos de alienação de ativos entendidos como “<i>não produtivos</i>” ou de investimentos que possam aportar valor aos OIC sob gestão em termos de rendimento futuro.</p> <p><u>Lusitânia Vida</u>: Incorpora os riscos ESG nos investimentos financeiros, através de uma avaliação financeira de características dos investimentos (<i>look-through</i>).</p> <p>O indicador foi considerado não aplicável para a Fundação Montepio e para a Residências Montepio U Live.</p> <p><u>Montepio Associação Mutualista</u>: R&C 2023 pág. 158 e 159</p>			
	201-3 – Obrigações dos planos de benefícios definidos e outros planos de reforma	<p><u>Banco Montepio</u>: R&C 2023 – “Parte I Relatório de Gestão: 05 Informação Financeira – Fundo de Pensões” pág. 88-89, “Parte II Contas, Notas às Contas e Pareceres: 1 Políticas Contabilísticas - s) Benefícios pós-emprego e de longo prazo” pág. 168-169, “Parte II Contas, Notas às Contas e Pareceres: 48 Benefícios pós-emprego e de longo prazo” pág. 244-249.</p> <p><u>Futuro</u>: A Futuro tem um Plano de Pensões de Benefício 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 deste 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 (115,9% em 31/12/2023).</p> <p><u>Lusitânia</u>: R&C 2023 – pág. 100-102</p> <p><u>Lusitânia Vida</u>: R&C 2023 – pág. 80-81</p>	Obrigações dos planos de benefícios definidos e outros planos de reforma	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p><u>MGA</u>: R&C 2023 pág. 91</p> <p><u>Residências Montepio Saúde</u>: Não tem plano de benefícios.</p> <p>O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.</p>			
	201-4 – Benefícios financeiros significativos recebidos pelo governo	<p><u>Banco Montepio</u>: 272 953 € em benefícios fiscais e créditos tributários</p> <p><u>Residência Montepio Saúde</u>: 39 555€ em subsídios</p> <p>As restantes empresas do Grupo não reportam ajudas recebidas do governo. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio.</p>	Benefícios financeiros significativos recebidos pelo governo	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.
GRI 204: Práticas de compras 2016	204-1 - Proporção de despesas com fornecedores locais	<p>3.1 Desempenho económico e criação de valor Tabela GRI > GRI 200: Divulgações Económicas</p> <p>São considerados fornecedores locais os fornecedores em Portugal. Esta proporção corresponde a um conjunto de serviços específicos e não à totalidade dos fornecedores nacionais.</p> <p>O indicador é calculado pela razão entre os gastos com fornecedores locais pelos gastos com fornecedores internacionais.</p>	-	-	-

Percentagem de despesas com fornecedores locais	2022	2023	Varição 2022/2023
Montepio Associação Mutualista	100,0%	99,5%	-0,5 p.p ¹⁴
Banco Montepio	97,3%	94,8%	-2,5 p.p
Bolsimo	100,0%	100,0%	0,0 p.p
Fundação Montepio	100,0%	100,0%	0,0 p.p
Futuro	99,4%	99,5%	0,1 p.p
Lusitania Vida	78,9%	92,5%	13,6 p.p
Lusitania	93,0%	94,5%	1,5 p.p
MGA	86,6%	88,9%	2,3 p.p
Residências Montepio Saúde	100,0%	100,0%	0,0 p.p
Residências Montepio U Live	100,0%	100,0%	0,0 p.p
Grupo Montepio	97,0%	96,1%	-0,9 p.p

¹⁴ p.p. – pontos percentuais.

GRI 300: DIVULGAÇÕES AMBIENTAIS

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 301: Materiais 2016	301-1 – Consumo de matérias-primas	<p>6.3 Gestão de resíduos 6.4 Ação ambiental Tabela GRI > GRI 300: Divulgações Ambientais</p> <p>Para além do consumo de papel, em 2023, o MGA reporta ainda o consumo de 10t de outros tipos de materiais. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio. Valores de 2022 revistos.</p>	Consumo de materiais discriminado por materiais renováveis e não renováveis utilizados	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

Consumo de papel (t)	2022	2023
Montepio Associação Mutualista	17,6	8,5
Banco Montepio	117,9	114,0
Bolsimo	0,2	0,1
Futuro	0,9	1,0
Lusitania Vida	2,0	-
Lusitania	25,4	-
MGA	0,2	0,1
Residências Montepio Saúde	7,5	4,3
Residências Montepio U Live	0,0	0,0
Grupo Montepio	171,7	128,1

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 302: Energia 2016	302-1 – Consumo de energia dentro da organização	<p>6.1 Alterações climáticas e transição energética Tabela GRI > GRI 300: Divulgações Ambientais</p> <p>O Grupo ainda não consome energia oriunda de fontes renováveis e não vende eletricidade, aquecimento, resfriamento ou vapor. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio. Valores de 2022 revistos.</p> <p>Fator de conversão: 1kWh = 0,0036 GJ</p>	-	-	-

Consumo total de combustíveis de fontes não renováveis (GJ)	2022	2023	Variação 2022/2023
Montepio Associação Mutualista	1 317	1 287	-2%
Banco Montepio	15 509	16 397	6%
Bolsimo	483	494	2%
Futuro	176	232	31%
Lusitania Vida	1 576	720	-54%
Lusitania	4 828	5 396	12%
MGA	1 532	692	-55%
Residências Montepio Saúde	18 099	15 595	-14%
Residências Montepio U Live	194	277	43%
Grupo Montepio	43 716	41 091	-6%

Consumo total de energia dentro da organização (GJ)	2022							2023							
	Eletricidade ¹⁵	Gasóleo (frota)	Gasolina (frota)	Gasóleo (fontes fixas)	Gasolina (fontes fixas)	Gás natural (fontes fixas)	Total	Eletricidade ¹⁶	Gasóleo (frota)	Gasolina (frota)	Gasóleo (fontes fixas)	Gasolina (fontes fixas)	Gás natural (fontes fixas)	GPL	Total
Montepio Associação Mutualista	6 578	647	670	-	-	-	7 896	6 808	621	666	-	-	-	-	8 095
Banco Montepio	36 580	11 715	3 794	-	-	-	52 089	24 019	11 721	4 677	-	-	-	-	40 416
Bolsimo	68	56	0	427	-	-	551	72	23	29	442	-	-	-	567
Futuro	37	87	90	-	-	-	214	67	105	126	-	-	-	-	298
Lusitania Vida	537	969	607	-	-	-	2 113	629	47	673	-	-	-	-	1 349
Lusitania	5 566	3 926	899	4	0,3	-	10 394	5 292	3 395	1 988	11	0	-	2	10 688
MGA	11	1 416	116	-	-	-	1 543	50	343	350	-	-	-	-	742
Residências Montepio Saúde	17 607	546	54	-	-	17 499	35 706	13 933	546	94	-	-	14 956	-	29 529
Residências Montepio U Live	612	6	0	-	-	189	806	562	5	-	-	-	272	-	839
Grupo Montepio	67 596	19 367	6 231	430	0,3	17 688	111 312	51 431	16 806	8 602	453	0	15 228	2	92 522

¹⁵ Inclui a eletricidade consumida nos edifícios e pela frota automóvel.

¹⁶ Inclui a eletricidade consumida nos edifícios e pela frota automóvel.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 305: Emissões 2016	305-1 – Emissões âmbito 1	<p>6.1 Alterações climáticas e transição energética Tabela GRI > GRI 300: Divulgações Ambientais</p> <p>O indicador inclui as empresas integradas no âmbito do relatório, com exceção da Fundação Montepio, por não ser considerado aplicável. Valores de 2022 revistos.</p> <p>Fontes de fatores de emissão e potencial de aquecimento global: APA (NIR 2024); Defra (2023). Abordagem de consolidação: Controlo operacional. Gases incluídos no cálculo: CO₂, CH₄, N₂O.</p>			
	305-2 – Emissões âmbito 2	<p>6.1 Alterações climáticas e transição energética Tabela GRI > GRI 300: Divulgações Ambientais</p> <p>O indicador inclui as empresas integradas no âmbito do relatório, com exceção da Fundação Montepio, por não ser considerado aplicável. Valores de 2022 revistos.</p> <p>Fator de conversão: 1kWh = 0,0036 GJ. Fontes de fatores de emissão (location-based): APREN 2023. Fontes de fatores de emissão (market-based): EDP Comercial Portugal (2023); Iberdrola Portugal (2023). Abordagem de consolidação: Controlo operacional.</p>			
	305-3 – Emissões âmbito 3	<p>6.1 Alterações climáticas e transição energética Tabela GRI > GRI 300: Divulgações Ambientais</p> <p>O cálculo da contabilização de emissões do Grupo Montepio foi contratado a entidade externa, a qual aplicou os mesmos critérios a todas as entidades do Grupo consideradas para o exercício. Desde modo, os resultados apresentados no presente relatório que diferem dos resultados apresentados no relatório de sustentabilidade do Banco Montepio, têm origem nos diferentes critérios aplicados e da necessidade de assegurar a coerência do cálculo aplicado a todo o Grupo e respetiva comparabilidade entre entidades. De</p>			

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>salientar que as emissões de âmbito 3 do Banco Montepio, referentes a ativos arrendados a jusante e investimentos, têm como fonte o seu Relatório de Sustentabilidade de 2023.</p> <p>O indicador inclui as empresas integradas no âmbito do relatório, com exceção da Fundação Montepio, por não ser considerado aplicável.</p> <p>Valores de 2022 revistos.</p> <p>Fator de conversão: 1kWh = 0,0036 GJ. Fontes de fatores de emissão: Defra 2021, 2022 e 2023; Ecoinvent; APREN (2023); APA (NIR 2024); RS20 CP. Abordagem de consolidação: Controlo operacional.</p>			

Total de emissões de GEE de âmbito 1 (tCO2e)	2022				2023				Variação 2022/2023
	Combustão de Combustíveis (frota)	Combustão de Combustíveis (fontes fixas)	Emissões Fugitivas	Total	Combustão de Combustíveis (frota)	Combustão de Combustíveis (fontes fixas)	Emissões Fugitivas	Total	
Montepio Associação Mutualista	93	-	12	105	91	-	10	101	-3%
Banco Montepio	1 084	-	242	1 326	1 159	-	67	1 226	-8%
Bolsimo	4	31	-	35	4	33	-	37	4%
Futuro	12	-	-	12	16	-	-	16	32%
Lusitania Vida	111	-	-	111	51	-	-	51	-54%
Lusitania	337	0	54	391	381	1	6	388	-1%
MGA	107	-	-	107	49	-	-	49	-54%
Residências Montepio Saúde	42	987	174	1 203	45	848	-	893	-26%

Total de emissões de GEE de âmbito 1 (tCO2e)	2022				2023				Variação 2022/2023
	Combustão de Combustíveis (frota)	Combustão de Combustíveis (fontes fixas)	Emissões Fugitivas	Total	Combustão de Combustíveis (frota)	Combustão de Combustíveis (fontes fixas)	Emissões Fugitivas	Total	
Residências Montepio U Live	0	11	-	11	0	15	-	16	43%
Grupo Montepio	1 789	1 029	482	3 300	1 797	897	83	2 777	-16%

Total de emissões de GEE de âmbito 2 (tCO2e)	2022		2023		Variação 2022/2023	
	Emissões indiretas de GEE (<i>location-based</i>)	Emissões indiretas de GEE (<i>market-based</i>)	Emissões indiretas de GEE (<i>location-based</i>)	Emissões indiretas de GEE (<i>market-based</i>)	Emissões indiretas de GEE (<i>location-based</i>)	Emissões indiretas de GEE (<i>market-based</i>)
Montepio Associação Mutualista	250	394	163	293	-35%	-26%
Banco Montepio	1 362	2 148	553	998	-59%	-54%
Bolsimo	3	4	2	3	-33%	-23%
Futuro	1	2	2	3	12%	28%
Lusitania Vida	20	32	15	27	-26%	-16%
Lusitania	200	315	119	214	-41%	-32%
MGA	0	1	1	2	165%	>100%
Residências Montepio Saúde	670	1 003	333	592	-50%	-41%
Residências Montepio U Live	23	37	13	24	-42%	-34%
Grupo Montepio	2 531	3 936	1 200	2 156	-53%	-45%

Total de emissões de GEE de âmbito 3 (tCO2e)	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2022										
Bens e serviços adquiridos	16	108	0	1	3	49	0	23	0	200
Combustíveis e energia de atividades relacionadas	134	874	9	4	37	172	26	474	12	1 743
Transporte e distribuição a montante	0	8	0	0	0	32	0	5	-	45
Resíduos gerados	0	4	0	0	0	0	0	19	-	24
Viagens de negócio	4	20	0	0	-	6	0	0	0	31
Deslocações pendulares	58	4 546	17	28	60	963	10	1 770	4	7 454
Ativos arrendados a jusante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos	-	1 219 840	-	-	-	-	-	-	-	1 219 840
Total	213	1 225 401	26	33	100	1 222	37	2 291	16	1 229 337
2023										
Bens e serviços adquiridos	8	104	0	1	3	45	0	4	-	164
Combustíveis e energia de atividades relacionadas	135	670	10	5	24	177	13	384	12	1 430
Transporte e distribuição a montante	0	12	0	0	0	25	0	3	-	40
Resíduos gerados	0	16	0	0	0	0	0	13	-	29
Viagens de negócio	3	60	0	0	-	3	-	1	0	68
Deslocações pendulares	169	2 230	2	13	31	328	18	739	3	3 534
Ativos arrendados a jusante	-	14 349	-	-	-	-	-	-	-	14 349
Investimentos	-	1 175 074	-	-	-	-	-	-	-	1 175 074
Total	316	1 192 515	12	20	58	578	31	1 143	15	1 194 688

Total de emissões de GEE de âmbito 3 (tCO2e)	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
Variação 2022/2023										
Bens e serviços adquiridos	-52%	-5%	-65%	14%	-1%	-9%	-36%	-83%	-	-18%
Combustíveis e energia de atividades relacionadas	1%	-23%	3%	38%	-36%	3%	-50%	-19%	-2%	-18%
Transporte e distribuição a montante	-65%	46%	>100%	-19%	23%	-22%	-49%	-40%	-	-12%
Resíduos gerados	>100%	>100%	71%	42%	0%	>100%	-50%	-34%	-	24%
Viagens de negócio	-23%	>100%	>100%	11%	-	-49%	-	>100%	0%	>100%
Deslocações pendulares	>100%	-51%	-87%	-53%	-48%	-66%	79%	-58%	-13%	-53%
Ativos arrendados a jusante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos	-	-4%	-	-	-	-	-	-	-	-4%
Total	49%	-3%	-53%	-40%	-42%	-53%	-15%	-50%	-5%	-3%

Total de emissões de GEE (tCO2e)	2022		2023		Variação 2022/2023	
	Total de emissões de GEE (<i>location-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>market-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>location-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>market-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>location-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>market-based</i>)
Montepio Associação Mutualista	567	712	580	711	2%	0%
Banco Montepio	1 228 089	1 228 875	1 194 294	1 194 739	-3%	-3%
Bolsimo	64	66	51	52	-21%	-21%
Futuro	46	47	38	39	-19%	-18%
Lusitania Vida	231	243	124	136	-46%	-44%
Lusitania	1 813	1 928	1 085	1 180	-40%	-39%
MGA	144	144	81	82	-43%	-43%

Total de emissões de GEE (tCO2e)	2022		2023		Variação 2022/2023	
	Total de emissões de GEE (<i>location-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>market-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>location-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>market-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>location-based</i>)	Total de emissões de GEE (<i>market-based</i>)
Residências Montepio Saúde	4 164	4 497	2 369	2 628	-43%	-42%
Residências Montepio U Live	50	64	44	55	-12%	-13%
Grupo Montepio	1 235 168	1 236 574	1 198 665	1 199 622	-3%	-3%

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 306: Resíduos 2020	306-1 – Geração de resíduos e impactos significativos relacionados com resíduos	6.3 Gestão de resíduos Tabela GRI > GRI 300: Divulgações Ambientais	-	-	-
	306-2 – Gestão de impactos significativos relacionados com resíduos	6.3 Gestão de resíduos	-	-	-
	306-3 – Resíduos gerados	6.3 Gestão de resíduos Tabela GRI > GRI 300: Divulgações Ambientais A categoria de resíduos “Outros” inclui metais, resíduos industriais e comerciais (apenas em 2022) e resíduos urbanos. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio. Valores de 2022 revistos. Assumiu-se como critério de conversão que um 1 litro de papel pesa 1,5 Kg.	-	-	-

Resíduos gerados (t)	2022								2023								Variação 2022/2023
	Papel, cartão e toners	Plástico	Lâmpadas	Óleos e gorduras alimentares	Equip. elétricos e eletrônicos	Res. hospitalares ¹⁷	Outros	Total	Papel, cartão e toners	Plástico	Lâmpadas	Óleos e gorduras alimentares	Equip. elétricos e eletrônicos	Res. hospitalares ¹⁸	Outros	Total	
Montepio Associação Mutualista	3,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	3,2	3,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	4,1	29,4%
Banco Montepio	52,8	0,0	2,0	2,4	58,0	0,2	52,0	167,3	49,2	7,5	0,0	2,4	32,6	0,3	67,0	159,0	-5,0%
Bolsimo	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,2	71,4%
Futuro	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	41,8%
Lusitania Vida	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0%
Lusitania	1,9	0,0	0,0	0,1	1,5	0,0	0,1	3,6	1,1	0,0	0,2	0,2	7,2	0,0	0,0	8,7	>100,0%
MGA	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	-50,0%
Residências Montepio Saúde	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0	41,0	0,0	44,5	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	27,0	0,0	31,3	-29,7%
Residências Montepio U Live	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%
Grupo Montepio	65,5	0,0	2,0	2,5	59,5	41,3	52,1	222,8	63,3	0,0	0,2	2,6	39,8	27,4	67,0	207,3	-6,7%

¹⁷ Inclui contentores asséticos.

¹⁸ Inclui contentores asséticos.

GRI 400: DIVULGAÇÕES SOCIAIS

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 401: Emprego 2016	401-1 – Número e taxa de novas contratações e taxa de rotatividade por faixa etária, género e região	4.3 Desenvolvimento e formação dos trabalhadores Tabela GRI > GRI 400: Divulgações Sociais O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio. Foram feitos ajustes na fórmula de cálculo das taxas em 2023. Valores de 2022 revistos.			

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2022 ¹⁹										
Novas contratações por género	8	43	0	4	1	10	2	272	1	341
Feminino	4	28	0	2	0	3	1	248	1	287
Masculino	4	15	0	2	1	7	1	24	0	54
Novas contratações por faixa etária	8	43	0	4	1	10	2	272	1	341
<30	4	25	0	2	0	3	1	89	0	124
30 a 50	4	15	0	2	1	5	0	152	1	180
>50	0	3	0	0	0	2	1	31	0	37
Novas contratações por região	8	43	0	4	1	10	2	272	1	341
Norte	0	3	0	-	0	0	0	30	0	33
Centro	0	0	0	4	1	10	0	71	1	87

¹⁹ Foram feitos ajustes no cálculo de 2022.

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
Sul	8	40	0	0	0	0	2	171	0	221
Ilhas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Taxa novas contratações por género	20%	1%	0%	11%	3%	2%	7%	37%	20%	8%
Feminino	10%	1%	0%	6%	0%	1%	3%	34%	20%	6%
Masculino	10%	0,5%	0%	6%	3%	1%	3%	3%	0%	1%
Taxa novas contratações por faixa etária	20%	1%	0%	11%	3%	2%	7%	37%	20%	8%
<30	10%	1%	0%	6%	0%	1%	3%	12%	0%	3%
30 a 50	10%	0,5%	0%	6%	3%	1%	0%	21%	20%	4%
>50	0%	0,1%	0%	0%	0%	0,4%	3%	4%	0%	1%
Taxa de novas contratações por região	20%	1%	0%	11%	3%	2%	7%	37%	20%	8%
Norte	0%	0,1%	0%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	1%
Centro	0%	-	0%	11%	3%	2%	0%	10%	20%	2%
Sul	20%	1%	0%	0%	0%	0%	7%	23%	0%	5%
Ilhas	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-
Saídas por género	12	121	1	2	5	15	5	269	0	430
Feminino	7	48	0	1	2	9	2	243	0	312
Masculino	5	73	1	1	3	6	3	26	0	118
Saídas por faixa etária	12	121	1	2	5	15	5	269	0	430
<30	6	26	0	0	0	1	0	94	0	127
30 a 50	4	46	0	0	4	8	5	133	0	200
>50	2	49	1	2	1	6	0	42	0	103
Saídas por região	12	121	1	2	5	15	5	269	0	430
Norte	1	29	0	0	0	4	0	32	0	66
Centro	0	10	0	2	5	1	0	79	0	97
Sul	11	77	1	0	0	10	5	158	0	262
Ilhas	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5
Taxa de rotatividade por género	30%	4%	8%	6%	16%	3%	17%	37%	0%	10%
Feminino	18%	2%	-	3%	6%	2%	7%	33%	0%	7%

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
Masculino	13%	2%	8%	3%	9%	1%	10%	4%	0%	3%
Taxa de rotatividade por faixa etária	30%	4%	8%	6%	16%	3%	17%	37%	0%	10%
<30	15%	1%	0%	0%	0%	0,2%	-	13%	0%	3%
30 a 50	10%	2%	0%	0%	13%	2%	17%	18%	0%	5%
>50	5%	2%	8%	6%	3%	1%	-	6%	0%	2%
Taxa de rotatividade por região	30%	4%	8%	6%	16%	3%	17%	37%	0%	10%
Norte	3%	1%	0%	0%	0%	1%	0%	4%	0%	1%
Centro	0%	0,3%	0%	6%	16%	0,2%	0%	11%	0%	2%
Sul	28%	3%	8%	0%	0%	2%	17%	22%	0%	6%
Ilhas	0%	0,2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0,1%
2023										
Novas contratações por género	4	75	0	5	9	17	1	251	1	363
Feminino	3	43	0	3	4	3	0	224	1	281
Masculino	1	32	0	2	5	14	1	27	0	82
Novas contratações por faixa etária	4	75	0	5	9	17	1	251	1	363
<30	1	34	0	4	1	4	0	88	0	132
30 a 50	3	38	0	1	8	13	1	132	0	196
>50	0	3	0	0	0	0	0	31	1	35
Novas contratações por região	4	75	0	5	9	17	1	251	1	363
Norte	0	8	0	0	0	0	0	45	0	53
Centro	0	1	0	5	9	17	0	63	1	96
Sul	4	64	0	0	0	0	1	143	0	212
Ilhas	0	2	0	0	0	0	0	0	0	2
Taxa novas contratações por género	11%	3%	0%	13%	24%	4%	2%	34%	17%	9%
Feminino	8%	2%	0%	8%	11%	1%	0%	30%	17%	7%
Masculino	3%	1%	0%	5%	13%	3%	2%	4%	0%	2%
Taxa novas contratações por faixa etária	11%	3%	0%	13%	24%	4%	2%	34%	17%	9%

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
<30	3%	1%	0%	11%	3%	1%	0%	12%	0%	3%
30 a 50	8%	1%	0%	3%	21%	3%	2%	18%	0%	5%
>50	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	4%	17%	1%
Taxa de novas contratações por região	11%	3%	0%	13%	24%	4%	2%	34%	17%	9%
Norte	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	6%	0%	1%
Centro	0%	0%	0%	13%	24%	4%	0%	9%	17%	2%
Sul	11%	2%	0%	0%	0%	0%	2%	19%	0%	5%
Ilhas	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Saídas por género	7	257	0	2	3	67	2	268	0	606
Feminino	4	108	0	1	1	28	0	240	0	382
Masculino	3	149	0	1	2	39	2	28	0	224
Saídas por faixa etária	7	257	0	2	3	67	2	268	0	606
<30	3	19	0	1	0	1	0	79	0	103
30 a 50	4	87	0	1	2	18	0	138	0	250
>50	0	151	0	0	1	48	2	51	0	253
Saídas por região	7	257	0	2	3	67	2	268	0	606
Norte	0	58	0	0	0	18	0	40	0	116
Centro	0	24	0	2	3	43	0	53	0	125
Sul	7	166	0	0	0	4	2	175	0	354
Ilhas	0	9	0	0	0	2	0	0	0	11
Taxa de rotatividade por género	19%	9%	0%	5%	8%	14%	5%	36%	0%	14%
Feminino	11%	4%	0%	3%	3%	6%	0%	33%	0%	9%
Masculino	8%	5%	0%	3%	5%	8%	5%	4%	0%	5%
Taxa de rotatividade por faixa etária	19%	9%	0%	5%	8%	14%	5%	36%	0%	14%
<30	8%	1%	0%	3%	0%	0%	0%	11%	0%	2%
30 a 50	11%	3%	0%	3%	5%	4%	0%	19%	0%	6%
>50	0%	5%	0%	0%	3%	10%	5%	7%	0%	6%
Taxa de rotatividade por região	19%	9%	0%	5%	8%	14%	5%	36%	0%	14%

Taxa de contratações e rotatividade do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
Norte	0%	2%	0%	0%	0%	4%	0%	5%	0%	3%
Centro	0%	1%	0%	5%	8%	9%	0%	7%	0%	3%
Sul	19%	6%	0%	0%	0%	1%	5%	24%	0%	8%
Ilhas	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0,3%

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 401 Emprego 2016	401-2 Benefícios para trabalhadores a tempo integral que não são atribuídos aos trabalhadores temporários ou a tempo parcial	4.3 Desenvolvimento e formação dos trabalhadores			
	401-3 Taxas de retorno ao trabalho e retenção após licença parental, por género	Tabela GRI > GRI 400: Divulgações Sociais 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. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio nem para a Futuro.	Discriminação por género das taxas de retorno ao trabalho e retenção de empregados que tiraram licença maternidade/paternidade	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

Taxas de retorno ao trabalho e retenção após licença parental do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2023									
Trabalhadores com direito a licença parental	40	2 847	12	38	467	28	736	6	4 174

Taxas de retorno ao trabalho e retenção após licença parental do Quadro Próprio	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
Trabalhadores que gozaram de licença parental	4	47	0	2	9	0	33	0	95
Trabalhadores que regressaram ao trabalho após o final da licença parental	2	47	0	2	6	0	20	0	77
Trabalhadores que regressaram ao trabalho após o final da licença parental e que ainda estão empregados após 12 meses do seu regresso	2	46	0	1	8	0	20	0	77
Taxa de regresso ao trabalho	50%	100%	-	100%	67%	-	61%	-	81%
Taxa de retenção	50%	98%	-	50%	89%	-	61%	-	81%

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
403 Saúde e segurança ocupacional 2018	403-1 Sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores Todas as empresas do Grupo possuem um sistema de gestão de saúde e segurança no trabalho, que abrange todos os trabalhadores. A MGA, o Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio têm contrato com a SAGIES de prestação de serviços de segurança e saúde no trabalho (SST).			
	403-2 Identificação de perigos, avaliação de riscos e investigação de incidentes	4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores O Montepio Associação Mutualista, o Banco Montepio, a Futuro, a Lusitania Vida, a Residência Montepio Saúde e a Residências Montepio U Live implementam procedimentos para identificar, avaliar e mitigar os riscos e perigos relacionados com SST, através de contratos com fornecedores externos. São definidas e implementadas			

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>medidas de melhoria, é feita a monitorização e controlo da qualidade dos procedimentos e da eficácia das medidas, são dadas orientações aos trabalhadores sobre SST, existem mecanismos de comunicação de incidentes, entre outros.</p> <p>O Montepio Associação Mutualista realiza também uma Avaliação de Riscos e de Acidentes de Trabalho (MARAT), que consiste numa estimativa semi-quantitativa do risco, um método que permite quantificar o nível dos riscos existentes e, em função destes níveis, hierarquizar a prioridade de intervenção para eliminar ou minimizar os riscos a que os trabalhadores estão expostos. Da identificação dos perigos e não conformidades detetadas resulta a definição e implementação de correções e/ou melhorias.</p> <p>A Residências Montepio Saúde faz ainda uma auditoria bianual de segurança nos postos de trabalho, peritagem no âmbito do seguro de acidentes de trabalho quando ativados, e realização de análise de riscos ergonómicos e psicossociais.</p> <p>A Lusitania não implementa procedimentos de identificação. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio e Bolsimo.</p>			
	403-3 Serviços de saúde do trabalho	<p>4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores</p> <p>As atividades dos serviços de segurança e saúde no trabalho encontram-se reguladas pelo Regime Jurídico da promoção da SST - Lei 102/2009 de 10 set, na redação da Lei 3/2014 de 28 janeiro. Os resultados pretendidos do sistema SST, coordenado pelo Departamento de Safety e Saúde Ocupacional do Montepio ACE, são: a prevenção de doenças e lesões relacionadas com o trabalho; e proporcionar ambientes de trabalho seguros e saudáveis. A SST promove a eliminação dos perigos e minimização dos riscos através da adoção de medidas eficazes de prevenção e proteção coletiva, dispondo de um quadro relevante de técnicos especializados para esse efeito. Estas atividades são realizadas pela SAGIES, sob supervisão da SST, que também realiza auditorias em matéria de SST.</p>	Serviços de saúde do trabalho	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio .			
	403-4 Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores A consulta aos trabalhadores e a avaliação dos riscos profissionais é feita todos os anos pela SAGIES e/ou pelo SST coordenado pelo Departamento de Safety e Saúde Ocupacional do Montepio ACE. A Lusitania realiza ainda um inquérito anual aos trabalhadores. São realizadas diversas reuniões ao longo do ano onde são abordados temas em matéria de SST: o Banco Montepio faz reuniões anuais entre RTSST, Comissão Executiva e DGP; a Futuro faz reuniões com todos os trabalhadores e com a administração; e as Residências Montepio Saúde fazem reuniões de Direções Técnicas com a Administração e Gestores Centrais. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.	Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.
	403-5 Formação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores			
	403-6 Promoção da saúde do trabalhador	4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores			
	403-7 Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente vinculados com relações de negócios	4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores <u>Montepio Associação Mutualista, Banco Montepio e Residências Montepio U Live</u> : As atividades dos serviços de segurança e saúde no trabalho encontram-se reguladas pelo Regime Jurídico da promoção da SST - Lei 102/2009 de 10 set, na redação da Lei 3/2014 de 28 janeiro. A prevenção de riscos profissionais, identificação e eliminação de perigos são garantidas através da realização das Auditorias de IPAR (Identificação de perigos e avaliação de riscos) efetuadas em todos os locais de trabalho, pela SAGIES empresa contratada para esta finalidade. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio, Bolsimo, Futuro e Residências Montepio Saúde.			

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
	403-8 Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	<p>4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores</p> <p>100% dos trabalhadores do Grupo Montepio estão cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho. O Montepio Associação Mutualista, o Banco Montepio e a MGA auditam o seu sistema de gestão internamente. A Bolsimo e a Futuro têm o seu sistema de gestão auditado ou certificado por uma entidade externa. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio.</p> <p>No Montepio Associação Mutualista não foram incluídos no cálculo dos indicadores sociais (apenas integrados no valor total de trabalhadores) 12 porteiros (trabalhadores do quadro próprio), uma vez que não foi possível apurar o detalhe para 2023.</p>	Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	Informação indisponível	No momento de divulgação do Relatório não se encontrava disponível informação que permitisse responder em conformidade com todos os requisitos do indicador em 2023, para a Lusitania e Lusitania Vida. Encontram-se a ser desenvolvidas diligências para que informação seja reportada nos próximos anos.
	403-9 Acidentes de trabalho	<p>4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores Tabela GRI > GRI 400: Divulgações Sociais</p> <p>Os principais tipos de acidentes constituem acidentes de deslocação, entorses, quedas e distensões. Os acidentes registados pela Residências Montepio Saúde ocorreram no local de trabalho e consistem em acidentes de deslocação (9) e os restantes prendem-se geralmente com quedas ou quase quedas que geram algum tipo de lesão, algumas ocorrências relacionadas com picadas com corte perfurantes e outras de esforço que resultam em lesões músculo-esqueléticas.</p> <p>O Montepio Associação Mutualista e o Banco Montepio identificam como perigos de acidentes a movimentação manual de cargas, má postura e quedas. Para mitigar os riscos, as entidades fazem a análise técnica casuística, de acordo com o enquadramento legal vigente e em articulação com as equipas internas responsáveis da área em intervenção. Já a Lusitania, Lusitania Vida e a Residências Montepio Saúde fazem a manutenção periódica/sempr que necessário das instalações e equipamentos, sendo que esta última também implementa medidas de melhoria propostas</p>	Acidentes de trabalho de trabalhadores que não são empregados, mas cujo trabalho e/ou local de trabalho é controlado pela organização:	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para todas as empresas, seja reportada nos próximos anos.

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>no seu Relatório de Avaliação de Riscos e pela Medicina no Trabalho.</p> <p>Para o cálculo dos rácios para trabalhadores foi utilizado como valor-base de horas trabalhadas: 1 000 000.</p> <p>No reporte de 2022, o Montepio Associação Mutualista não tinha informação disponível para responder ao indicador. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.</p>			

Acidentes de trabalho	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2022										
Valores absolutos										
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	-	1	0	1
Acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	-	29	1	0	0	6	-	71	0	107
Horas trabalhadas	-	4 539 959	23 040	57 938	54 600	808 910	-	1 284 314	9 600	6 778 361
Rácios										
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	-	0,8	0	0,1
Acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	-	6,4	43,4	0	0	7,4	-	55,3	0	15,8

Acidentes de trabalho	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2023										
Valores absolutos										
Mortes resultantes de acidentes de trabalho	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Acidentes de trabalho graves (excluindo mortes)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	1	30	0	1	0	4	1	44	0	81
Horas trabalhadas	46 579	4 338 127	23 040	62 973	59 204	795 372	58 360	1 194 602	11 520	6 589 777
Rácios										
Mortes resultantes de acidentes de trabalho	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Acidentes de trabalho graves (excluindo mortes)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Acidentes de trabalho de comunicação obrigatória	21,5	6,9	0,0	15,9	0,0	5,0	17,1	36,8	0,0	12,3

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
403 Saúde e segurança ocupacional 2018	403-10 Doenças ocupacionais	<p>4.4 Saúde, segurança e bem-estar dos trabalhadores Tabela GRI > GRI 400: Divulgações Sociais</p> <p>O Banco Montepio identifica como principais doenças as que são causadas ou agravadas por movimentos repetitivos ou por posturas inadequadas (alteração de tendões, articulações, nervos e músculos). Para além do reporte/participação das doenças, a empresa identifica perigos através do seu Relatórios de Identificação dos Perigos, Avaliação e Controlo de Riscos realizados</p>	Doenças ocupacionais de trabalhadores da Lusitania Vida e doenças ocupacionais de trabalhadores que não são empregados, mas cujo trabalho e/ou local de trabalho é controlado pela organização:	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador seja reportada nos próximos anos.

periodicamente, aposta na adaptação e ergonomia do local de trabalho, na medicina do trabalho e em equipamentos de proteção individual.

Para o cálculo dos rácios para trabalhadores foi utilizado como valor-base de horas trabalhadas: 1 000 000.
No reporte de 2022, o Montepio Associação Mutualista e a MGA não tinham informação disponível para responder ao indicador. No reporte de 2023, a Lusitania Vida não tinha informação disponível para responder ao indicador. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.

Doenças ocupacionais	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2022										
Valores absolutos										
Mortes resultantes de doenças ocupacionais	-	0	0	0	0	0	-	0	0	0
Doenças ocupacionais de comunicação obrigatória	-	3	0	0	0	0	-	6	0	9
Horas trabalhadas	-	4 539 959	23 040	57 938	54 600	808 910	-	1 284 314	9 600	6 778 361
Rácios										
Mortes resultantes de doenças ocupacionais	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0
Doenças ocupacionais de comunicação obrigatória	-	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-	4,7	0,0	1,3
2023										
Valores absolutos										
Mortes resultantes de doenças ocupacionais	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0
Doenças ocupacionais de comunicação obrigatória	0	1	0	0	-	0	0	0	0	1

Doenças ocupacionais	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio Saúde	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
Horas trabalhadas	46 579	4 338 127	23 040	62 973	-	795 372	58 360	1 194 602	11 520	6 530 573
Rácios					-					
Mortes resultantes de doenças ocupacionais	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Doenças ocupacionais de comunicação obrigatória	0,0	0,2	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 404: Formação e educação 2016	404-1 Média de horas de formação anual por trabalhador, género e categoria profissional	<p>4.3 Desenvolvimento e formação dos trabalhadores Tabela GRI > GRI 400: Divulgações Sociais</p> <p>No reporte de 2023, por limitação de dados, não foi possível separar a média de horas de formação a trabalhadores do quadro próprio e dos trabalhadores cedidos, no caso do Montepio Associação Mutualista e da MGA.</p> <p>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.</p> <p>A Futuro inclui, nas horas de formação, 2 trabalhadores que já não constavam dos quadros no final de 2023, mas a quem foi dada formação ao longo do ano.</p> <p>Valores de 2022 revistos.</p> <p>No Montepio Associação Mutualista não foram incluídos no cálculo dos indicadores sociais (apenas integrados no valor total de trabalhadores) 12 porteiros (trabalhadores do quadro próprio), uma vez que não foi possível apurar o detalhe para 2023.</p>			

Média de horas de formação por trabalhador por género e categoria funcional (h) ²⁰	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2022									
Diretivas e chefias	29	54	20	23	56	47	26	-	52
Feminino	30	59	40	33	66	47	-	-	56
Masculino	28	52	13	16	55	47	26	-	49
Técnicos	5	19	40	62	23	31	27	-	20
Feminino	6	23	-	55	11	28	32	-	22
Masculino	4	15	40	75	28	34	17	-	17
Administrativos e outros	92	87	5	45	5	23	21	60	73
Feminino	98	81	-	74	0	27	21	60	70
Masculino	80	95	5	8	8	18	20	-	77
Total	29	50	22	46	23	30	26	60	39
Feminino	31	51	40	55	11	29	31	60	35
Masculino	26	49	20	36	28	31	21	-	43
2023									
Diretivas e chefias	29	81	20	105	27	64	61	-	76
Feminino	26	85	40	34	1	62	33	-	77
Masculino	32	80	13	176	30	66	67	-	76
Técnicos	22	28	40	48	18	31	36	-	29
Feminino	15	33	-	35	3	28	36	-	31
Masculino	34	23	40	64	25	33	35	-	26
Administrativos e outros	36	86	5	63	9	21	16	60	70
Feminino	35	82	-	92	6	23	16	60	67
Masculino	37	92	5	21	13	19	16	-	75
Total	30	60	22	62	17	32	39	60	46
Feminino	28	60	40	42	4	29	30	60	41

²⁰ Inclui a informação dos trabalhadores do quadro próprio e dos trabalhadores cedidos ao Montepio Associação Mutualista e ao MGA.

Média de horas de formação por trabalhador por género e categoria funcional (h) ²⁰	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	Lusitania Vida	Lusitania	MGA	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
Masculino	35	60	20	85	24	36	46	-	43
Variação 2022/2023									
Diretivas e chefias	2%	50%	0%	>100%	-52%	36%	>100%	-	48%
Feminino	-15%	43%	0%	2%	-98%	33%	-	-	39%
Masculino	18%	54%	0%	>100%	-45%	38%	>100%	-	53%
Técnicos	>100%	48%	0%	-24%	-21%	-1%	34%	-	45%
Feminino	>100%	44%	-	-37%	-72%	1%	12%	-	42%
Masculino	>100%	55%	0%	-14%	-12%	-2%	>100%	-	50%
Administrativos e outros	-61%	-1%	0%	42%	85%	-9%	-22%	0%	-4%
Feminino	-64%	1%	-	24%	1 317%	-15%	-25%	0%	-5%
Masculino	-54%	-3%	0%	>100%	70%	3%	-20%	-	-3%
Total	5%	21%	0%	33%	-24%	8%	54%	0%	19%
Feminino	-10%	19%	0%	-23%	-63%	-1%	-1%	0%	18%
Masculino	-34%	23%	0%	137%	-13%	17%	>100%	-	24%

Média de horas de formação por trabalhador por género e categoria funcional (h)	Residências Montepio Saúde		
	2022	2023	Variação 2022/2023
Direção e supervisão	4	35	>100%
Feminino	4	37	>100%
Masculino	3	30	>100%

Média de horas de formação por trabalhador por género e categoria funcional (h)	Residências Montepio Saúde		
	2022	2023	Varição 2022/2023
Técnicos de saúde	3	7	>100%
Feminino	3	8	>100%
Masculino	2	6	>100%
Técnicos administrativos	3	3	27%
Feminino	3	4	51%
Masculino	2	0	-92%
Operacionais	2	3	13%
Feminino	2	3	17%
Masculino	3	3	-18%
Total	2	6	>100%
Feminino	2	6	>100%
Masculino	3	7	>100%

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 404: Formação e educação 2016	404-3 Percentagem de trabalhadores que recebem regularmente avaliação de desempenho, por género e categoria profissional	<p>4.3 Desenvolvimento e formação dos trabalhadores Tabela GRI > GRI 400: Divulgações Sociais</p> <p>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. Para o cálculo deste indicador, foi utilizado como denominador o indicador 405-1. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.</p>	Percentagem de trabalhadores, discriminados por género e categoria funcional, que receberam avaliação regular de desempenho e de desenvolvimento de carreira	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador, para a Lusitania e Lusitania Vida, seja reportada nos próximos anos.

2023

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE

Percentagem de trabalhadores que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento da carreira	Montepio Associação Mutualista	Banco Montepio	Bolsimo	Futuro	MGA	Residências Montepio U Live	Grupo Montepio
2023							
Género							
Feminino	81%	88%	0%	95%	100%	0%	55%
Masculino	38%	95%	0%	100%	93%	0%	76%
Categorias funcionais							
Diretivas e chefias	38%	81%	0%	100%	100%	0%	70%
Técnicos	79%	97%	0%	100%	100%	0%	85%
Administrativas	69%	91%	0%	80%	100%	0%	73%
Total	68%	91%	0%	97%	96%	0%	64%

Percentagem de trabalhadores que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento da carreira (%)	Residências Montepio Saúde
2023	
Género	
Feminino	7%
Masculino	7%
Categorias profissionais	
Direção e supervisão	0%
Técnicos de saúde	12%
Técnicos administrativos	9%
Operacionais	6%
Total	7%

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
GRI 405: Diversidade e igualdade de oportunidade de 2016	405-1 Diversidade em órgãos de governança e empregados	<p>4.2 Diversidade, igualdade, inclusão e equidade no local de trabalho Tabela GRI > GRI 400: Divulgações Sociais</p> <p>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. A MGA inclui no seu reporte os membros da Administração. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio por não dispor de quadro de pessoal próprio.</p>	Desagregação da percentagem de indivíduos que integram os órgãos de <i>governance</i> por género e faixa etária	Informação indisponível	Encontram-se a ser desenvolvidas as diligências necessárias para que a informação que permita responder em conformidade a todos os requisitos do indicador seja reportada nos próximos anos.

Percentagem de trabalhadores por categoria funcional, faixa etária e género	Categoria funcional			Género		Total
	Diretivas e chefias	Técnicas	Administrativas	Feminino	Masculino	
2023						
Montepio Associação Mutualista	20%	48%	33%	68%	33%	100%
< 30 anos	0%	11%	8%	11%	0%	8%
Dos 30 aos 50 anos	25%	79%	92%	78%	62%	73%
> 50 anos	75%	11%	0%	11%	38%	20%
Banco Montepio	24%	43%	33%	50%	50%	100%
< 30 anos	0%	5%	3%	4%	3%	3%
Dos 30 aos 50 anos	46%	62%	63%	61%	57%	59%
> 50 anos	54%	33%	34%	36%	41%	38%
Bolsimo	33%	33%	33%	8%	92%	100%
< 30 anos	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Dos 30 aos 50 anos	25%	100%	25%	100%	45%	50%
> 50 anos	75%	0%	75%	0%	55%	50%
Futuro	21%	66%	13%	55%	45%	100%

Percentagem de trabalhadores por categoria funcional, faixa etária e género	Categoria funcional			Género		Total
	Diretivas e chefias	Técnicas	Administrativas	Feminino	Masculino	
< 30 anos	0%	24%	0%	14%	18%	16%
Dos 30 aos 50 anos	38%	40%	40%	38%	41%	39%
> 50 anos	63%	36%	60%	48%	41%	45%
Lusitania Vida	24%	47%	29%	34%	66%	100%
< 30 anos	0%	6%	9%	8%	4%	5%
Dos 30 aos 50 anos	11%	56%	45%	38%	44%	42%
> 50 anos	89%	39%	45%	54%	52%	53%
Lusitania	18%	35%	46%	50%	50%	100%
< 30 anos	0%	8%	1%	3%	4%	3%
Dos 30 aos 50 anos	50%	58%	53%	60%	49%	54%
> 50 anos	50%	34%	46%	38%	47%	42%
MGA	21%	64%	14%	50%	50%	100%
< 30 anos	0%	6%	0%	0%	7%	4%
Dos 30 aos 50 anos	33%	56%	75%	71%	36%	54%
> 50 anos	67%	39%	25%	29%	57%	43%
Residências Montepio U Live	0%	0%	100%	100%	0%	100%
< 30 anos	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Dos 30 aos 50 anos	0%	0%	67%	67%	0%	67%
> 50 anos	0%	0%	33%	33%	0%	33%
Grupo Montepio	23%	42%	35%	57%	43%	100%
< 30 anos	0%	6%	3%	8%	3%	6%
Dos 30 aos 50 anos	46%	61%	62%	59%	55%	57%
> 50 anos	54%	33%	36%	33%	41%	37%

Percentagem de trabalhadores por categoria funcional, faixa etária e género	Categoria funcional				Género		Total
	Diretivas e chefias	Técnicos de Saúde	Técnicos Administrativos	Operacionais	Feminino	Masculino	
2023							
Residências Montepio Saúde	6%	24%	9%	61%	89%	11%	100%
< 30 anos	13%	39%	23%	13%	20%	16%	20%
Dos 30 aos 50 anos	71%	59%	61%	50%	54%	58%	54%
> 50 anos	16%	2%	16%	38%	26%	26%	26%

Percentagem de trabalhadores por categoria funcional e género	Diretivas e chefias	Técnicas	Administrativas	Total
2023				
Montepio Associação Mutualista	20%	48%	33%	100%
Feminino	13%	79%	85%	68%
Masculino	88%	21%	15%	33%
Banco Montepio	24%	43%	33%	100%
Feminino	36%	52%	58%	50%
Masculino	64%	48%	42%	50%
Bolsimo	33%	33%	33%	100%
Feminino	25%	0%	0%	8%
Masculino	75%	100%	100%	92%
Futuro	21%	66%	13%	100%
Feminino	50%	56%	60%	55%
Masculino	50%	44%	40%	45%
Lusitania Vida	24%	47%	29%	100%
Feminino	11%	33%	55%	34%
Masculino	89%	67%	45%	66%

Percentagem de trabalhadores por categoria funcional e género	Diretivas e chefias	Técnicas	Administrativas	Total
Lusitania	18%	35%	46%	100%
Feminino	31%	49%	59%	50%
Masculino	69%	51%	41%	50%
MGA	21%	64%	14%	100%
Feminino	0%	67%	50%	50%
Masculino	100%	33%	50%	50%
Residências Montepio U Live	0%	0%	100%	100%
Feminino	0%	0%	100%	100%
Masculino	0%	0%	0%	0%
Grupo Montepio	23%	42%	35%	100%
Feminino	35%	52%	58%	57%
Masculino	65%	48%	42%	43%

Percentagem de trabalhadores por categoria funcional e género	Diretivas e chefias	Técnico(a)s de Saúde	Técnico(a)s Administrativo(a)s	Operacionais	Total
2023					
Residências Montepio Saúde	6%	24%	9%	61%	100%
Feminino	73%	88%	81%	92%	89%
Masculino	27%	12%	19%	8%	11%

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
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 N.º de diplomas legais: 17 - Decreto-Lei n.º 74-A/2017, de 23 de junho (última alteração Lei n.º 24/2023, de 29/05); - 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 24/2023, de 29/05) - 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);</p>			

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<ul style="list-style-type: none"> - Decreto-Lei nº 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 DL n.º 66/2023, de 08/08); - Lei n.º 35/2018, de 20 de julho (última alteração Lei n.º 23-A/2022, de 09/12); - Regulamento (UE) n.º 1286/2014, de 26 de novembro de 2014; - Decreto-Lei n.º 20-B/2023, de 22 de março; - Decreto-Lei n.º 27/2023, de 28 de abril; - Decreto-Lei n.º 91/2023, de 11 de outubro. <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. 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</u>: A Lusitania 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</p>			

GRI	Conteúdo	Localização	Omissão		
			Requisitos omitidos	Motivo	Explicação
		<p>7/2022-R, de 07 de junho em matéria de Conduta de Mercado e a Norma Regulamentar n.º 03/2010-R, de 18 de março relativa a publicidade.</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), ou DIF (Documento de Informação Fundamental) consoante o tipo/destinatário do Fundo, 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>O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio, Bolsimo, Residências Montepio Saúde e Residências Montepio U Live.</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>Em 2022, o Banco Montepio registou 8 não conformidades que resultaram em aviso, uma redução de 33% face a 2022. As restantes empresas não registaram não conformidades. O indicador não foi considerado aplicável para a Fundação Montepio, Bolsimo e Residências Montepio U Live.</p>			

The logo consists of a white outline of a speech bubble or a rounded rectangular shape with a tail pointing downwards and to the left. Inside this shape, the text "Grupo Montepio" is written in a bold, white, sans-serif font, centered horizontally and vertically.

**Grupo
Montepio**