

Relatório de Gestão EXERCÍCIO DE 2021

Introdução

Nos termos das disposições aplicáveis pelo Código das Sociedades Comerciais, a Gerência de EXS – Mediação de Seguros, Lda. apresenta o RELATÓRIO DE GESTÃO referente ao exercício de 2021.

Evolução da actividade da empresa

A atividade da empresa evoluiu de forma satisfatória no exercício de 2021, apesar das dificuldades decorrentes da pandemia e necessidades de tele-trabalho.

A empresa continua a crescer de forma sustentada na sua atividade.

Os resultados obtidos pela empresa no último exercício, situaram-se dentro das estimativas, conforme exposição adiante no capítulo <Análise da situação Económico-Financeira>.

É previsível a continuação do crescimento da empresa em bases sustentáveis, tendo, no entanto, bem presente o risco de abrandamento face à incerteza da evolução do Mercado Segurador Nacional e Internacional, por força da conjuntura atual de guerra e aumento dos custos de exploração

Análise da situação económico-financeira da empresa – influências

O exercício de 2021 caracteriza-se por uma ligeira diminuição do volume de prestações de serviços, passando de 1.313.826,04€ em 2020, para 1.273.343,12€ no ano a que se reporta o presente relatório.

Para a quebra do volume de prestações de serviços contribuiu o facto de ter sido alterada a estratégia comercial com uma Seguradora, que diferiu para 2022 parte da receita a processar.

A situação Financeira da entidade apresenta-se sólida conforme se pode verificar no quadro que se segue:

Indicadores Financeiros	2021	2020
Ebitda	154.894 €	314.182 €

Custo com pessoal

Os custos com o pessoal podem ser analisados no quadro seguinte:

	2021	2020
N.º de Trabalhadores	18	18
Despesas com o Pessoal	663.051,00 €	633.772,83€

A

Condições de mercado

O mercado dos nossos produtos tem-se caracterizado como bastante competitivo. Mas apesar do aumento da concorrência, com preços bastante baixos, a qualidade dos produtos EXS – Mediação de Seguros, Lda. aliada à seriedade com que a empresa atua, tem permitido continuar a melhorar a confiança e dedicação dos clientes atuais, e aumentar até o número e qualidade dos mesmos.

É importante referir que a empresa continua a efetuar um esforço para manter um crescimento, tendo como base os princípios de sustentabilidade.

Factos relevantes ocorridos após o termo do exercício

Após o termo do exercício e até à presente data, não ocorreram acontecimentos subsequentes que impliquem ajustamentos e, ou, divulgação nas contas do exercício.

Evolução previsível da actividade

A gerência considera que os resultados obtidos a todos os níveis pela empresa reforçam a sua estabilidade, quer a nível económico-financeiro, quer ao nível da quota de mercado detida.

Considera-se que a empresa está dotada de instalações adequadas e recursos humanos suficientes para fazer face ao desejável crescimento do volume de negócios.

Nota final

Às empresas e entidades que nos honraram com a sua preferência, agradecemos a confiança depositada, que constituiu importante incentivo e compensação pelos esforços empreendidos por quantos trabalham nesta empresa.

Às entidades bancárias, que assumiram connosco o risco do negócio, tornando-se parceiros inseparáveis da nossa jornada, o nosso reconhecimento.

A todos os trabalhadores que contribuíram para o desempenho da empresa, com o seu profissionalismo e dedicação, a gerência expressa o seu agradecimento.

Lisboa, 25 de Julho de 2022.



EXS
SEGUROS
EXS - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA.

A Gerência

NOTA DO ANEXO ÀS CONTAS DO EXERCÍCIO DE 2022
RELATO FINANCEIRO DOS MEDIADORES DE SEGUROS E RESSEGUROS

“Prestação do Serviço de Mediação de Seguros ou de Resseguros”
para efeitos do Artigo 51 da Norma Regulamentar nº 13/2020-R, de 30 de Dezembro.

a) Políticas contabilísticas adotadas para reconhecimento das remunerações (2)

O Mediador de seguros reconhece a remuneração de acordo com as normas em vigor, sendo que, em particular e por regra - embora admita exceções - no exercício da atividade de mediação de seguros, reconhece contabilisticamente o rendimento: **Aquando da prestação de contas às empresas de seguros.**

b) Total das remunerações recebidas desagregadas por natureza e tipo (4)

Por Natureza	Remunerações (€)	
	Ano n-1	Ano n
Numerário	1.313.826.04€	1.273.343,12€
Espécie	0,00 €	0,00 €
TOTAL	1.313.826.04€	1.273.343,12€

Por Tipo	Remunerações (€)	
	Ano n-1	Ano n
Comissões	1.313.826.04€	1.273.343,12€
Honorários	0,00 €	0,00 €
Outras remunerações	0,00 €	0,00 €
TOTAL	1.313.826.04€	1.273.343,12€

c) Total das remunerações relativas aos contratos de seguro desagregados por Ramo "Vida", Fundos de Pensões e conjunto dos ramos "Não Vida", e por origem (5)

Por entidade (origem)	Remunerações (€)					
	Ramos Vida		Ramos Não Vida		Fundos de Pensões	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Empresas de Seguros	1 048 067.70 €	961 533.44 €	265 758.34 €	311 809.68 €	0,00 €	0,00 €
Outros Mediadores	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Clientes (outros)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL	1 048 067.70 €	961 533.44 €	265 758.34 €	311 809.68 €	0,00 €	0,00 €

d) Níveis de concentração das remunerações auferidas pela carteira (6)

Por entidade (origem)	Remunerações (%)	
	Ano n-1	Ano n
Empresas de Seguros	100 %	100 %
Outros Mediadores	%	%
Clientes (outros)	%	%
TOTAL	100%	100%

e) Valores das Contas "Clientes" (7)

Contas "clientes"	Valores das Contas "clientes"	
	Ano n-1	Ano n
Início exercício	777,70 €	6 999,28 €
Final exercício	6 999,28 €	4 230,85 €
Volume movimentado no exercício:		
- A débito (entradas na conta clientes)	117 075,80 €	107 499,41 €
- A crédito (saídas pagamentos)	110 854,22 €	104 730,98 €

f) Contas a receber e a pagar desagregadas por origem (8)

Por entidade (origem)	Saldo Contabilístico existente no final do exercício			
	Contas a receber		Contas a pagar	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Tomadores de seguro, segurados ou beneficiários	6 999,28 €	4 230,85 €	0,00 €	0,00 €
Empresas de seguros	0,00 €	0,00 €	6 054,38 €	1.208,98 €
Empresas de resseguros	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Outros mediadores	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Clientes (outros)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL	6 999,28 €	4 230,85 €	6 054,38 €	1.208,98 €

Handwritten signature

g) Valores agregados incluídos nas contas a receber e a pagar (9)

Por natureza	Saldo Contabilístico existente no final do exercício			
	Contas a receber		Contas a pagar	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Fundos recebidos com vista a serem transferidos para as empresas de seguros para pagamento de prémios de seguro	0,00 €	0,00 €	6 999,28 €	1.208,98 €
Fundos em cobrança com vista a serem transferidos para as empresas de seguros para pagamento de prémios de seguro	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Fundos que lhe foram confiados pelas empresas de seguros com vista a serem transferidos para tomadores de seguro, segurados ou beneficiários.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Remunerações respeitantes a prémios de seguro já cobrados e por cobrar	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Outras quantias	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL	0,00 €	0,00 €	6 999,28 €	1.208,98 €

h) Idade das contas a receber vencidas à data do relato (final do exercício) (10)

Contas a Receber	Remunerações (€) <i>Sem aplicação</i>					
	Até 180 dias		até x dias		Mais de 365 dias	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Sem imparidade	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Com imparidade	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Fatores considerados na imparidade: Dificuldade ou impossibilidade de cobrança

i) Garantias colaterais detidas a título de caução e outros aumentos de crédito (11)

<i>Sem aplicação</i>	Valor	
	Ano n-1	Ano n
Garantias (caução) / aumentos de crédito	0,00 €	0,00 €

j) Transmissões de carteiras de seguros (12)

<i>Sem aplicação</i>	Transmissões de Carteiras de Seguros €)			
	Recebidas		Efetuadas	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Carteiras de Seguros	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

k) Contratos cessados com empresas de seguros e indemnizações de clientela (13)

<i>Sem aplicação</i>	Indemnizações de clientela (€)	
	Ano n-1	Ano n
Contratos de mediação de seguros cessados	0,00 €	0,00 €

l) Natureza de obrigações materiais, incluindo passivos contingentes (14)

<i>Sem aplicação</i>	Obrigações materiais (€)	
	Ano n-1	Ano n
Obrigações materiais	0,00 €	0,00 €

Breve descrição: _____

m) Empresas de seguros cujas remunerações pagas ao corretor de seguros representem, cada uma pelo menos 5% do total das remunerações (15.a))

Empresas de seguros	Remunerações Ramo Vida/Não Vida/Fundo de Pensões			
	€		%	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
REAL VIDA	472 635.21 €	388 861.74 €	35.97%	30.54%
ASISA Vida Seguros, S.A.U.	340 799.93 €	274 521.96 €	25.94%	21.56%
GENERALI SEGUROS, S.A.	121 162.74 €	136 105.85 €	9.22%	10.69%
APRIL PORTUGAL, S.A.	149 226.38 €	124 785.29 €	11.36%	9.80%
ZURICH INSURANCE PLC	53 472.64 €	69 151.86 €	4.07%	5.43%
METLIFE EUROPE LIMITED	10 810.98 €	68 515.62 €	0.82%	5.38%

- n) Valor total dos fundos recebidos pelo corretor de seguros com vista a serem transferidos para as empresas de seguros para pagamento de prémios relativamente aos quais as mesmas não lhe tenham outorgado poderes para o recebimento em seu nome. [15.b)]

<i>Sem aplicação</i>	Valor total dos fundos	
	Ano n-1	Ano n
Transferência de valores (prémios) para Entrega às empresas de seguros em relação às quais o corretor não tem poderes de cobrança	0,00 €	0,00 €

- o) Valor total dos fundos recebidos pelo corretor de resseguros com vista a serem transferidos para os resseguradores para pagamento de prémios relativamente aos quais não lhe foram outorgados poderes de cobrança (16.a))

<i>Sem aplicação</i>	Valor total dos fundos	
	Ano n-1	Ano n
Transferência de valores (prémios) para entrega aos resseguradores em relação às quais o mediador de resseguros não tem poderes de cobrança	0,00 €	0,00 €

- p) Valor total dos fundos que foram confiados ao mediador de resseguros pelos resseguradores com vista a serem transferidos para as empresas de seguros cedentes que não hajam outorgado ao mediador de resseguros poderes de quitação das quantias recebidas (16.b))

<i>Sem aplicação</i>	Valor total dos fundos	
	Ano n-1	Ano n
Transferência de valores (prémios) para entrega às empresas de seguros cedentes que não hajam outorgado ao mediador poderes de quitação das quantias recebidas	0,00 €	0,00 €

Demonstração de Resultados

Código de Contas		RENDIMENTOS E GANHOS ; CUSTOS E PERDAS	Notas	Exercícios	
Pos	Neg			2021	2020
71/72		Vendas e serviços prestados		1.273.343	1.313.826
75		Subsídios à exploração		0	0
785+792	685	Ganhos/Perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos		0	0
73		Variação de Inventários na produção		0	0
74		Trabalhos para a própria entidade		0	0
	61	Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		0	0
	62	Fornecimentos e serviços externos		-443.899	-337.455
	63	Gastos com pessoal		-663.051	-633.773
7622	652	Ajustamentos de inventários (perdas/reversões)		0	0
7621	651	Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)		0	0
763	67	Provisões (aumentos/reduções)		0	0
7623...	653+...	Imparidade de activos não depreciáveis / amortizáveis (perdas/reversões)		0	0
77	66	Aumentos / Reduções de justo valor		0	0
78-785...		Outros rendimentos e ganhos		3.130	105
	68-685...	Outros gastos e perdas		-14.629	-28.521
		Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	EBITDA	154.894	314.182
761	64	Gastos / reversões de depreciação e de amortização		-27.021	-14.424
7625/6	655/6	Imparidade de activos depreciáveis / amortizáveis (perdas/reversões)		0	0
		Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	EBIT	127.873	299.758
79		Juros e rendimentos similares obtidos		0	39
	69	Juros e gastos similares suportados		-3.210	-1.103
86		Resultado antes de impostos	RAI	124.663	298.694
812		Impostos sobre o rendimento do período		-27.261	0
		Resultado líquido do período	RL	97.402	298.694

A Gerência

O Contabilista Certificado





Balança

	Notas	2021	2020
ATIVO			
Activo não corrente			
Activos fixos tangíveis		46.399,71	81.889,41
Propriedades de Investimento		0,00	0,00
Trespasse (Goodwill)			
Activos Intangíveis		8.538,67	8.538,67
Activos Biológicos		0,00	0,00
Participações financeiras (método de equivalência pat			
Participações financeiras (outros métodos)		914,72	0,00
Accionistas / Sócios			
Outros activos financeiros			
Activos por impostos diferidos			
Activos não correntes detidos para venda			
Subtotal		55.853,10	90.428,08
Activo corrente			
Inventários		0,00	0,00
Activos Biológicos		0,00	0,00
Clientes		40.899,24	0,00
Adiantamentos a fornecedores			
Estado e outros entes públicos			27.636,60
Accionistas/Sócios			97.634,68
Outras contas a receber		201.738,31	209.254,63
Diferimentos		0,00	0,00
Activos financeiros detidos para negociação			
Outros activos financeiros		0,00	0,00
Caixa e depósitos bancários		142.640,36	92.718,87
Subtotal		385.277,91	427.244,78
Total do activo		441.131,01	517.672,86
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital Próprio			
Capital realizado		35.000,00	35.000,00
Acções (quotas próprias)		0,00	0,00
Prestações suplementares e outros instrumentos de c		0,00	0,00
Premios de emissão		0,00	0,00
Reservas legais		0,00	0,00
Outras reservas		0,00	0,00
Resultados transitados		240.360,75	104.581,94
Ajustamentos em activos financeiros		0,00	0,00
Excedentes de revalorização		0,00	0,00
Outras variações de capital próprio		0,00	0,00
Subtotal		275.360,75	139.581,94
Resultado liquido do exercicio		97.401,89	298.693,84
Total do capital próprio		372.762,64	438.275,78
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Financiamentos obtidos		31.601,83	38.057,72
Responsabilidade por beneficios pós-emprego			
Passivo por impostos diferidos			
Outras contas a pagar			
Subtotal		31.601,83	38.057,72
Passivo corrente			
Fornecedores		7.069,58	20.606,30
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes publicos		28.002,08	20.511,60
Accionistas/Sócios			
Financiamentos obtidos		0,00	0,00
Outras contas a pagar		1.694,88	221,46
Passivos financeiros detidos para negociação			
Outros Passivos financeiros			
Diferimentos			
Passivos não correntes detidos para venda			
Subtotal		36.766,54	41.339,36
Total do Passivo		68.368,37	79.397,08
Total do capital próprio e do passivo		441.131,01	517.672,86

A Gerência

O Contabilista Certificado