

Relatório de Gestão

EXERCÍCIO DE 2024

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 2024.

Evolução da actividade da empresa

A atividade da empresa evoluiu de forma positiva no exercício de 2024, com **crecimento** consolidado de **14,47%**, não se tendo sentido dificuldades anormais para a atividade.

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 do negócio da empresa em bases sustentáveis. No entanto, há o risco de abrandamento face à conjuntura de incerteza e volatilidade que se faz sentir, seja no mercado segurador, nacional e internacional, por guerras, pelo aumento crescente dos custos de exploração.

Análise da situação económico-financeira da empresa – influências

O exercício de 2024 caracteriza-se pelo aumento do volume de prestações de serviços, passando de 1 587 407,78 € em 2023, para 1 817 077,67 € no ano a que se reporta o presente relatório.

A situação Financeira da entidade apresenta-se sólida. O Ebitda em 2024, face a 2023, resulta de investimentos desenvolvidos de apoio ao crescimento do negócio.

Indicadores Financeiros	2024	2023
Ebitda	48 502 €	107 304 €

Custo com pessoal

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

	2024	2023
N.º de Trabalhadores	23	27
Despesas com o Pessoal	1 082 280 €	894 132 €

Condições de mercado

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

É importante referir que a empresa continua a efetuar um esforço para manter um crescimento, tendo como base ao 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

As 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 2025.

A Gerência


EXS - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA.

NOTA DO ANEXO ÀS CONTAS DO EXERCÍCIO DE 2024
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	1 587 407,78 €	1 817 077,67 €
Espécie	0,00 €	0,00 €
TOTAL	1 587 407,78 €	1 817 077,67 €

Por Tipo	Remunerações (€)	
	Ano n-1	Ano n
Comissões	1 587 407,78 €	1 817 077,67 €
Honorários	0,00 €	0,00 €
Outras remunerações	0,00 €	0,00 €
TOTAL	1 587 407,78 €	1 817 077,67 €

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	1 206 772,76 €	1 351 386,70 €	380 635,02 €	465 690,97 €	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	1 206 772,76 €	1 351 386,70 €	380 635,02 €	465 690,97 €	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	7 821,23 €	11 244,33 €
Final exercício	11 244,33 €	4 377,38 €
Volume movimentado no exercício:		
- A débito (entradas na conta clientes)	242 345,02 €	311 806,57 €
- A crédito (saídas pagamentos)	245 768,12 €	318 673,52 €

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	3 353,37 €	6 028,90 €	0,00 €	0,00 €
Empresas de seguros	0,00 €	0,00 €	3 047,85 €	5 497,13 €
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	3 353,37 €	6 028,90 €	3 047,85 €	5 497,13 €

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 €	3 047,85 €	5 497,13 €
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 €	3 047, 58 €	5 497,13 €

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

Contas a Receber	Remunerações (€)					
	Sem aplicação					
	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 devida a título de caução e outros aumentos de crédito (11)

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

j) Transmissões de carteiras de seguros (12)

Transmissões de Carteiras de Seguros (€)				
Sem aplicação	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)

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

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

Obrigações materiais (€)		
Sem aplicação	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 Seguros, S.A.	446 453,94 €	472 882,71 €	28,40%	26,02%
GENERALI SEGUROS, S.A.	236 691,21 €	307 888,82 €	15,05%	16,94%
ASISA Vida Seguros, S.A.U. – Sucursal em Portugal	255 832,94 €	280 754,52 €	16,27%	15,45%
APRIL PORTUGAL, S.A.	168 394,16 €	240 144,90 €	10,74%	13,22%
METLIFE EUROPE LIMITED	86 682,66 €	158 277,96 €	5,51%	8,71%

- 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			2024	2023
71/72		Vendas e serviços prestados		1 817 078	1 587 408
75		Subsídios à exploração		0	1 982
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		-684 068	-573 285
	63	Gastos com pessoal		-1 082 280	-894 132
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 depreciables / amortizáveis (perdas/reversões)		0	0
77	66	Aumentos / Reduções de justo valor		0	0
78-785...		Outros rendimentos e ganhos		116	519
	68-685...	Outros gastos e perdas		-2 343	-15 188
		Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	EBITDA	48 502	107 304
761	64	Gastos / reversões de depreciação e de amortização		-21 716	-21 716
7625/6	655/6	Imparidade de activos depreciables / amortizáveis (perdas/reversões)		0	0
		Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	EBIT	26 786	85 588
79		Juros e rendimentos similares obtidos		0	0
	69	Juros e gastos similares suportados		-5 295	-3 005
86		Resultado antes de impostos	RAI	21 491	82 583
	812	Impostos sobre o rendimento do período		-13 855	-18 376
		Resultado líquido do período	RL	7 637	64 207

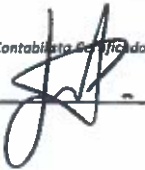
A Gerência

O Contabilista Certificado


EXS
 EXS - MEDIACAO DE SEGUROS, LDA

Balço

	Notas	2024	2023
ACTIVO			
Activo não corrente			
Activos fixos tangíveis		32 068	53 784
Propriedades de investimento		0	0
Trespasse (Goodwill)		0	0
Activos intangíveis		8 539	8 539
Activos Biológicos		0	0
Participações financeiras (método de equivalência pat		0	0
Participações financeiras (outros métodos)		3 477	3 477
Accionistas / Sócios		0	0
Outros activos financeiros		0	0
Activos por impostos diferidos		0	0
Activos não correntes detidos para venda		0	0
Subtotal		44 083	65 799
Activo corrente			
Inventários		0	0
Activos Biológicos		0	0
Cientes		0	0
Adiantamentos a fornecedores		0	0
Estado e outros entes públicos		0	0
Accionistas/Sócios		0	0
Outras contas a receber		0	0
Diferimentos		6 619	6 732
Activos financeiros detidos para negociação		0	0
Outros activos financeiros		190 944	265 662
Caixa e depósitos bancários		138 478	112 734
Subtotal		336 041	385 128
Total do activo		380 124	450 927
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO			
Capital Próprio			
Capital realizado		35 000	35 000
Ações (quotas próprias)		0	0
Prestações suplementares e outros instrumentos de ca		0	0
Premios de emissão		0	0
Reservas legais		0	0
Outras reservas		0	0
Resultados transitados		234 154	242 051
Ajustamentos em activos financeiros		0	0
Excedentes de revalorização		0	0
Outras variações de capital próprio		0	0
Subtotal		269 154	277 051
Resultado líquido do exercício		7 637	64 207
Total do capital próprio		276 791	341 258
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões		0	0
Financiamentos obtidos		19 547	28 856
Responsabilidade por benefícios pós-emprego		0	0
Passivo por impostos diferidos		0	0
Outras contas a pagar		0	0
Subtotal		19 547	28 856
Passivo corrente			
Fornecedores		43 577	34 057
Adiantamentos de clientes		0	0
Estado e outros entes públicos		40 209	46 756
Accionistas/Sócios		0	0
Financiamentos obtidos		0	0
Outras contas a pagar		0	0
Passivos financeiros detidos para negociação		0	0
Outros Passivos financeiros		0	0
Diferimentos		0	0
Passivos não correntes detidos para venda		0	0
Subtotal		83 786	80 814
Total do Passivo		103 333	109 670
Total do capital próprio e do passivo		380 124	450 927

 O Contabilista Certificado