

Relatório de Gestão EXERCÍCIO DE 2022

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 2022.

Evolução da actividade da empresa

A atividade da empresa evoluiu de forma positiva no exercício de 2022, com crescimento consolidado de 15.38%, 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 da empresa em bases sustentáveis, podendo, no entanto, presente o risco de abrandamento face à incerteza 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 2022 caracteriza-se pelo aumento do volume de prestações de serviços, passando de 1.273.343 € em 2021, para 1.469.169 € no ano a que se reporta o presente relatório.

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

Indicadores Financeiros	2022	2021
Ebitda	113.908	154.894

Custo com pessoal

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

	2022	2021
N.º de Trabalhadores	22	18
Despesas com o Pessoal	742.130,00 €	663.051,00 €

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.

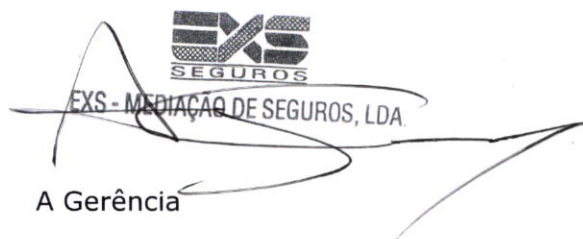
Nota final

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, 19 de Julho de 2023.




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	1.273.343,12€	1.469.169,60 €
Espécie	0,00 €	0,00 €
TOTAL	1.273.343,12€	1.469.169,60 €

Por Tipo	Remunerações (€)	
	Ano n-1	Ano n
Comissões	1.273.343,12€	1.469.169,60 €
Honorários	0,00 €	0,00 €
Outras remunerações	0,00 €	0,00 €
TOTAL	1.273.343,12€	1.469.169,60 €

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	961 533.44 €	1.114.009,90 €	311 809.68 €	355.159,70 €	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	961 533.44 €	1.114.009,90 €	311 809.68 €	355.159,70 €	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	6 999,28 €	4.230,85 €
Final exercício	4 230,85 €	7.821,23 €
Volume movimentado no exercício:		
- A débito (entradas na conta clientes)	107 499,41 €	232.099,93 €
- A crédito (saídas pagamentos)	104 730,98 €	228.509,55 €

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	4.230,85 €	3.590,38 €	0,00 €	0,00 €
Empresas de seguros	0,00 €	0,00 €	1.208,98 €	1.202,68 €
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	4.230,85 €	€	1.208,98 €	1.202,68 €

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 €	1.208,98 €	1.202,68 €
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 €	1.208,98 €	1.202,68 €

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
	0,00 €	0,00 €
Contratos de mediação de seguros cessados		

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

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

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.	388 861.74 €	361 951.62 €	30.54%	24.64%
ASISA Vida Seguros, S.A.U. – Sucursal em Portugal	274 521.96 €	351 401.55 €	21.56%	23.92%
APRIL PORTUGAL, S.A.	124 785.29 €	146 277.27 €	9.80%	9.96%
GENERALI SEGUROS, S.A.	136 105.85 €	143 623.29 €	10.69%	9.78%
UNA SEGUROS DE VIDA, SA	57 947.80 €	133 689.95 €	4.55%	9.10%
ZURICH INSURANCE PLC	69 151.86 €	77 300.20 €	5.43%	5.26%

- 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			2022	2021
71/72		Vendas e serviços prestados		1.442.254	1.273.343
75		Subsídios à exploração		396	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		-582.185	-443.899
	63	Gastos com pessoal		-742.130	-663.051
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		636	3.130
	68-685...	Outros gastos e perdas		-5.062	-14.629
		Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	EBITDA	113.908	154.894
761	64	Gastos / reversões de depreciação e de amortização		-27.468	-27.021
7625/6	655/6	Imparidade de activos depreciables / amortizáveis (perdas/reversões)		0	0
		Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	EBIT	86.440	127.873
79		Juros e rendimentos similares obtidos		0	0
	69	Juros e gastos similares suportados		-1.472	-3.210
86		Resultado antes de impostos	RAI	84.968	124.663
	812	Impostos sobre o rendimento do período		-17.644	-27.261
		Resultado líquido do período	RL	67.323	97.402



A Gerência

EXS - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA

O Contabilista Certificado

Balança

	Notas	2022	2021
ATIVO			
Activo não corrente			
Activos fixos tangíveis		21.590,59	46.399,71
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)		2.803,46	914,72
Accionistas / Sócios			
Outros activos financeiros			
Activos por impostos diferidos			
Activos não correntes detidos para venda			
Subtotal		32.932,72	55.853,10
Activo corrente			
Inventários		0,00	0,00
Activos Biológicos		0,00	0,00
Clientes		0,00	40.899,24
Adiantamentos a fornecedores			
Estado e outros entes públicos			
Accionistas/Sócios			
Outras contas a receber		0,00	0,00
Diferimentos		14.769,58	0,00
Activos financeiros detidos para negociação			
Outros activos financeiros		167.512,84	201.738,31
Caixa e depósitos bancários		197.822,06	142.640,36
Subtotal		380.104,48	385.277,91
Total do activo		413.037,20	441.131,01
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 ca		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		248.389,14	240.360,75
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		283.389,14	275.360,75
Resultado líquido do exercício		67.323,35	97.401,89
Total do capital próprio		350.712,49	372.762,64
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Financiamentos obtidos		16.513,05	31.601,83
Responsabilidade por benefícios pós-emprego			
Passivo por impostos diferidos			
Outras contas a pagar			
Subtotal		16.513,05	31.601,83
Passivo corrente			
Fornecedores		18.168,91	7.069,58
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes publicos		27.642,75	28.002,08
Accionistas/Sócios			
Financiamentos obtidos		0,00	0,00
Outras contas a pagar		0,00	1.694,88
Passivos financeiros detidos para negociação			
Outros Passivos financeiros			
Diferimentos			
Passivos não correntes detidos para venda			
Subtotal		45.811,66	36.766,54
Total do Passivo		62.324,71	68.368,37
Total do capital próprio e do passivo		413.037,20	441.131,01


 EXS MEDIAÇÃO SEGUROS LDA

O Contabilista Certificado