

## Relatório de Gestão EXERCÍCIO DE 2023

### 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 2023.

### Evolução da actividade da empresa

A atividade da empresa evoluiu de forma positiva no exercício de 2023, com crescimento consolidado de 10.06 %, 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 2023 caracteriza-se pelo aumento do volume de prestações de serviços, passando de 1 442 253.67 € em 2022, para 1 587 407.78 € 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	2023	2022
Ebitda	107 304 €	113 908 €

### Custo com pessoal

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

	2023	2022
N.º de Trabalhadores	27	22
Despesas com o Pessoal	894.132 €	742 130 €

**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, 14 de novembro de 2024.



A Gerência

**NOTA DO ANEXO ÀS CONTAS DO EXERCÍCIO DE 2023**  
**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	1 442 253,67 €	1 587 407,78 €
Espécie	0,00 €	0,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 442 253,67 €</b>	<b>1 587 407,78 €</b>

Por Tipo	Remunerações (€)	
	Ano n-1	Ano n
Comissões	1 442 253,67 €	1 587 407,78 €
Honorários	0,00 €	0,00 €
Outras remunerações	0,00 €	0,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 442 253,67 €</b>	<b>1 587 407,78 €</b>

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	1 114 009,90 €	1 206 772,76 €	355 159,70 €	380 635,02 €	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 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 114 009,90 €</b>	<b>1 206 772,76 €</b>	<b>355 159,70 €</b>	<b>380 635,02 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>

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)	%	%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

e) Valores das Contas "Clientes" (7)

Contas "clientes"	Valores das Contas "clientes"	
	Ano n-1	Ano n
Início exercício	4 230,85 €	7 821,23 €
Final exercício	7 821,23 €	11 244,33 €
Volume movimentado no exercício:		
- A débito (entradas na conta clientes)	232 099,93 €	242 345,02 €
- A crédito (saídas pagamentos)	228 509,55 €	245 768,12 €

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	3 590,38 €	3 353,37 €	0,00 €	0,00 €
Empresas de seguros	0,00 €	0,00 €	1 202,68 €	3 047,85 €
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 €
<b>TOTAL</b>	<b>3 590,38 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>1 208,98 €</b>	<b>3 047,85 €</b>

*A*

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 €	1 202,68 €	3 047,85 €
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 €
<b>TOTAL</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>1 202,68 €</b>	<b>3 047, 58 €</b>

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 €
<b>TOTAL</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>

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
<b>Carteiras de Seguros</b>	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
<b>Contratos de mediação de seguros cessados</b>	0,00 €	0,00 €

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

<i>Sem aplicação</i>	Obrigações materiais (€)	
	Ano n-1	Ano n
<b>Obrigações materiais</b>	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.	361 951,62 €	446 453,94 €	24,64%	28,40%
ASISA Vida Seguros, S.A.U. – Sucursal em Portugal	351 401,55 €	255 832,94 €	23,92%	16,27%
GENERALI SEGUROS, S.A.	143 623,29 €	236 691,21 €	9,78%	15,05%
APRIL PORTUGAL, S.A.	146 277,27 €	168 394,16 €	9,96%	10,71%
UNA SEGUROS DE VIDA, S.A.	133 689,95 €	117 367,84 €	9,10%	7,46%
METLIFE EUROPE LIMITED	60 709,83 €	86 682,66 €	4,13%	5,51%
FIDELIDADE, S.A.	60 082,79 €	84 596,15 €	4,09%	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			2023	2022
71/72		Vendas e serviços prestados		1.587.408	1.442.254
75		Subsídios à exploração		1.982	396
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		-573.285	-582.185
	63	Gastos com pessoal		-894.132	-742.130
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		519	636
	68-685...	Outros gastos e perdas		-15.188	-5.062
		<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>	<b>EBITDA</b>	<b>107.304</b>	<b>113.908</b>
761	64	Gastos / reversões de depreciação e de amortização		-21.716	-27.468
7625/6	655/6	Imparidade de activos depreciables / amortizáveis (perdas/reversões)		0	0
		<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>	<b>EBIT</b>	<b>85.588</b>	<b>86.440</b>
79		Juros e rendimentos similares obtidos		0	0
	69	Juros e gastos similares suportados		-3.005	-1.472
86		<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>RAI</b>	<b>82.583</b>	<b>84.968</b>
	812	Impostos sobre o rendimento do período		-18.376	-17.644
		<b>Resultado líquido do período</b>	<b>RL</b>	<b>64.207</b>	<b>67.323</b>

A Gerência

O Contabilista Certificado






## Balanço

	Notas	2023	2022
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo não corrente</b>			
Activos fixos tangíveis		53 784	21 591
Propriedades de Investimento		0,00	0
Trespasse (Goodwill)			
Activos Intangíveis		8 539	8 539
Activos Biológicos		0,00	0
Participações financeiras (método de equivalência pat			
Participações financeiras (outros métodos)		3 477	2 803
Accionistas / Sócios			
Outros activos financeiros			
Activos por impostos diferidos			
Activos não correntes detidos para venda			
<b>Subtotal</b>		<b>65.799,05</b>	<b>32.933</b>
<b>Activo corrente</b>			
Inventários		0,00	0
Activos Biológicos		0,00	0
Clientes		0,00	0
Adiantamentos a fornecedores			
Estado e outros entes publicos			
Accionistas/Sócios			
Outras contas a receber			
Diferimentos		6 732	14 770
Activos financeiros detidos para negociação			
Outros activos financeiros		265.662	167 513
Caixa e depósitos bancários		112 734	197.822
<b>Subtotal</b>		<b>385.128</b>	<b>380.104</b>
<b>Total do activo</b>		<b>450.927</b>	<b>413.037</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>			
<b>Capital Próprio</b>			
Capital realizado		35 000	35 000
Ações (quotas próprias)		0	0
Prestações suplementares e outros instrumentos de c		0	0
Premios de emissão		0	0
Reservas legais		0	0
Outras reservas		0	0
Resultados transitados		242.051	248.389
Ajustamentos em activos financeiros		0	0
Excedentes de revalorização		0	0
Outras variações de capital próprio		0	0
<b>Subtotal</b>		<b>277.051</b>	<b>283.389</b>
Resultado liquido do exercicio		64.207	67 323
<b>Total do capital próprio</b>		<b>341.258</b>	<b>350.712</b>
<b>Passivo</b>			
<b>Passivo não corrente</b>			
Provisões			
Financiamentos obtidos		28 856	16 513
Responsabilidade por beneficios pós-emprego			
Passivo por impostos diferidos			
Outras contas a pagar			
<b>Subtotal</b>		<b>28.856</b>	<b>16.513</b>
<b>Passivo corrente</b>			
Fornecedores		34 057	18 169
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes publicos		46 756	27 643
Accionistas/Sócios			
Financiamentos obtidos			
Outras contas a pagar			
Passivos financeiros detidos para negociação			
Outros Passivos financeiros			
Diferimentos			
Passivos não correntes detidos para venda			
<b>Subtotal</b>		<b>80.814</b>	<b>45.812</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>109.670</b>	<b>62.325</b>
<b>Total do capital próprio e do passivo</b>		<b>450.927</b>	<b>413.037</b>

  
 EXS - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA

O Contabilista Certificado

*[Handwritten Signature]*