

# RELATÓRIO PARA A GESTÃO

## Dezembro de 2021



Trataseg - Mediação de Seguros, Lda

# ÍNDICE

---

<b>PRINCIPAIS INDICADORES</b>	<b>5</b>
1. VOLUME DE NEGÓCIOS	5
2. ESTRUTURA ACIONISTA	5
3. POSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL (ART. 35.º CSC)	6
4. PRINCIPAIS CLIENTES	7
5. ANTIGUIDADE DE SALDOS DE CLIENTES	8
6. PRINCIPAIS FORNECEDORES	9
<b>DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>11</b>
1. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	11
2. BALANÇO	12
<b>ESTIMATIVA DE CÁLCULO DO IRC</b>	<b>13</b>
1. APURAMENTO IRC	13
2. APURAMENTO DA TRIBUTAÇÃO AUTÓNOMA	14
3. CÁLCULO DOS PAGAMENTOS POR CONTA	15
<b>EVOLUÇÃO RENDIMENTOS E GASTOS</b>	<b>16</b>
1. VOLUME DE NEGÓCIOS	16
2. GASTOS COM PESSOAL	16
3. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	17

## IDENTIFICAÇÃO DA ENTIDADE

---

A Trataseg - Mediação de Seguros, Lda foi constituída a 2017-06-29, tendo iniciado a sua atividade em 2017-08-01.

A área de negócio principal está relacionada com actividades de mediadores de seguros, com capital social de 5 000,00 euros, com sede em Lisboa Lisboa, registada com o número de identificação fiscal 514481820.

A Trataseg - Mediação de Seguros, Lda é uma Sociedade por Quotas, enquadrada em IVA Isenta. Atualmente, tem 4 trabalhadores ao seu serviço. Poderá consultar a certidão permanente através do código, 8800-2776-1381.

## INDÍCES

---

€ 116 872

Volume de  
Negócios

€ 20 843

EBITDA

€ 17 712

Resultado  
Líquido

16%

Margem EBIT%

15%

Rentabilidade Vendas

6%

Autonomia  
Financeira

7%

Solvabilidade

€ 0

CAPEX

69%

Rentabilidade Capitais  
Próprios

## PRINCIPAIS INDICADORES

### 1. VOLUME DE NEGÓCIOS

O volume de negócios ascende a € 116 871,64, o que representa um aumento de 42,39% face ao período homólogo do ano anterior.

Tomando por referência o ano transato, o volume de negócios já foi ultrapassado em € 34 794,53.

Período	Período Atual	Período Ant. Homólogo	Ano Anterior	Var. Vendas	Diferença
Volume de Negócios	116 871,64	82 077,11	82 077,11	42,39%	34 794,53

*\*Valores apresentados sem IVA*

### 2. ESTRUTURA ACIONISTA

Divulga-se, de seguida, a posição acionista da empresa à data do relatório:

Conta	Descrição	Capital	% Participação
51111	Capital social-Nuno Miguel Reis Dias	2500,00	50,00%
51112	Capital social-António Fernando Ferreira Ramos	2500,00	50,00%

### 3. POSIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL (ART. 35.º CSC)

Em 2020, o capital próprio ascendeu a € 25 677,87. Comparando com o ano transato, representa uma variação positiva de € 17 712,12

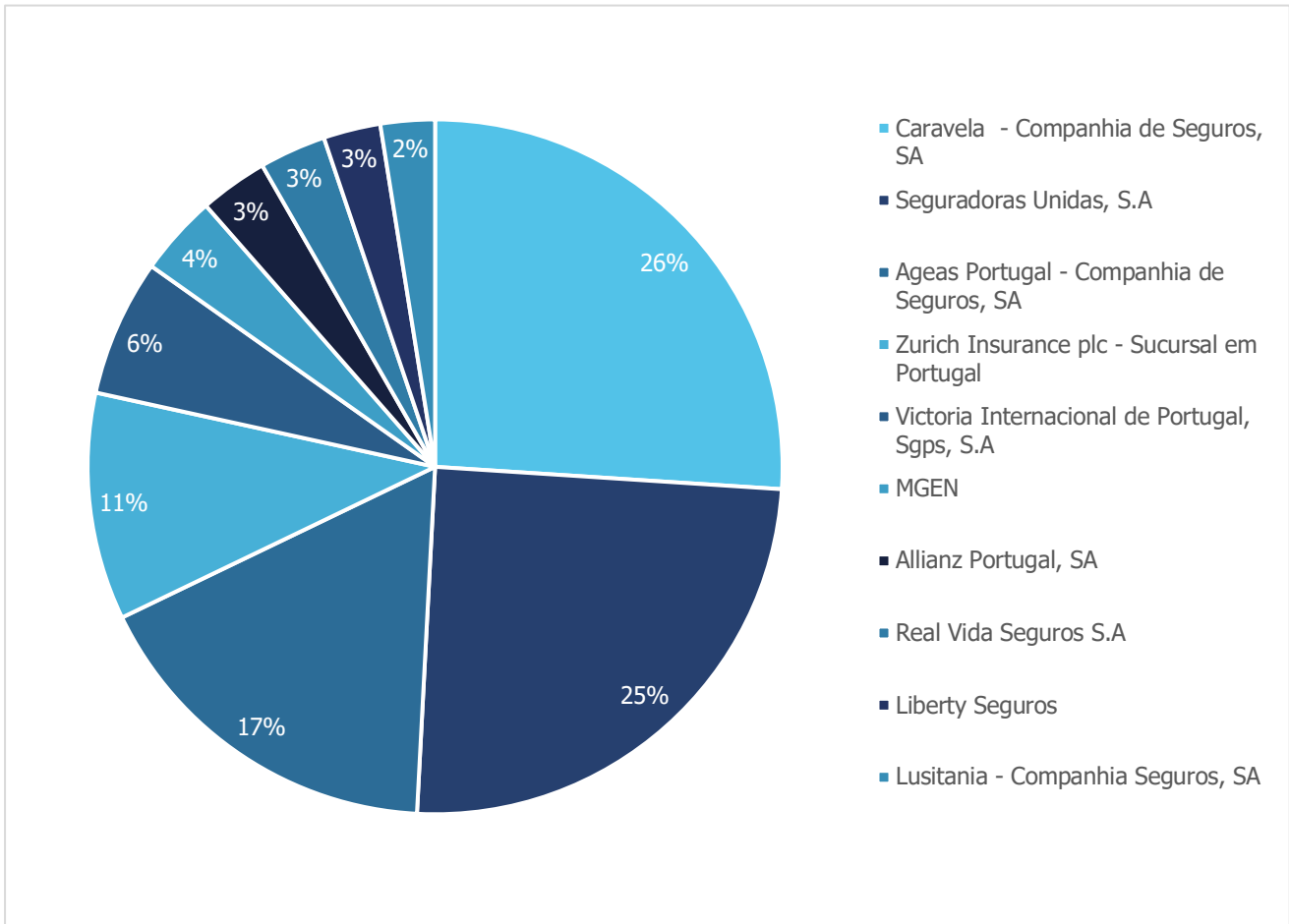
Descrição	Valor
Capital Subscrito	5000,00
Outros instrumentos de capital próprio	
Prémios de emissão	
Reservas legais	525,15
Outras reservas	
Resultados Transitados	2440,60
Ajustamentos / outras variações no capital próprio	
Resultado líquido do período	17 712,12
Dividendos antecipados	
Total Capital Próprio	25 677,87

O capital da empresa está em conformidade com art.35º CSC.

## 4. PRINCIPAIS CLIENTES

Os principais clientes representam 96,03% do valor total do volume de negócios

De salientar o cliente Caravela - Companhia de Seguros, SA que se evidencia com faturação no valor de € 29 211,47.



## 5. ANTIGUIDADE DE SALDOS DE CLIENTES

Cliente	Não vencido	< 3m	3m a 6m	6m a 12m	12m a 18m	18m a 24m	Mais de 24m
TOTAL							

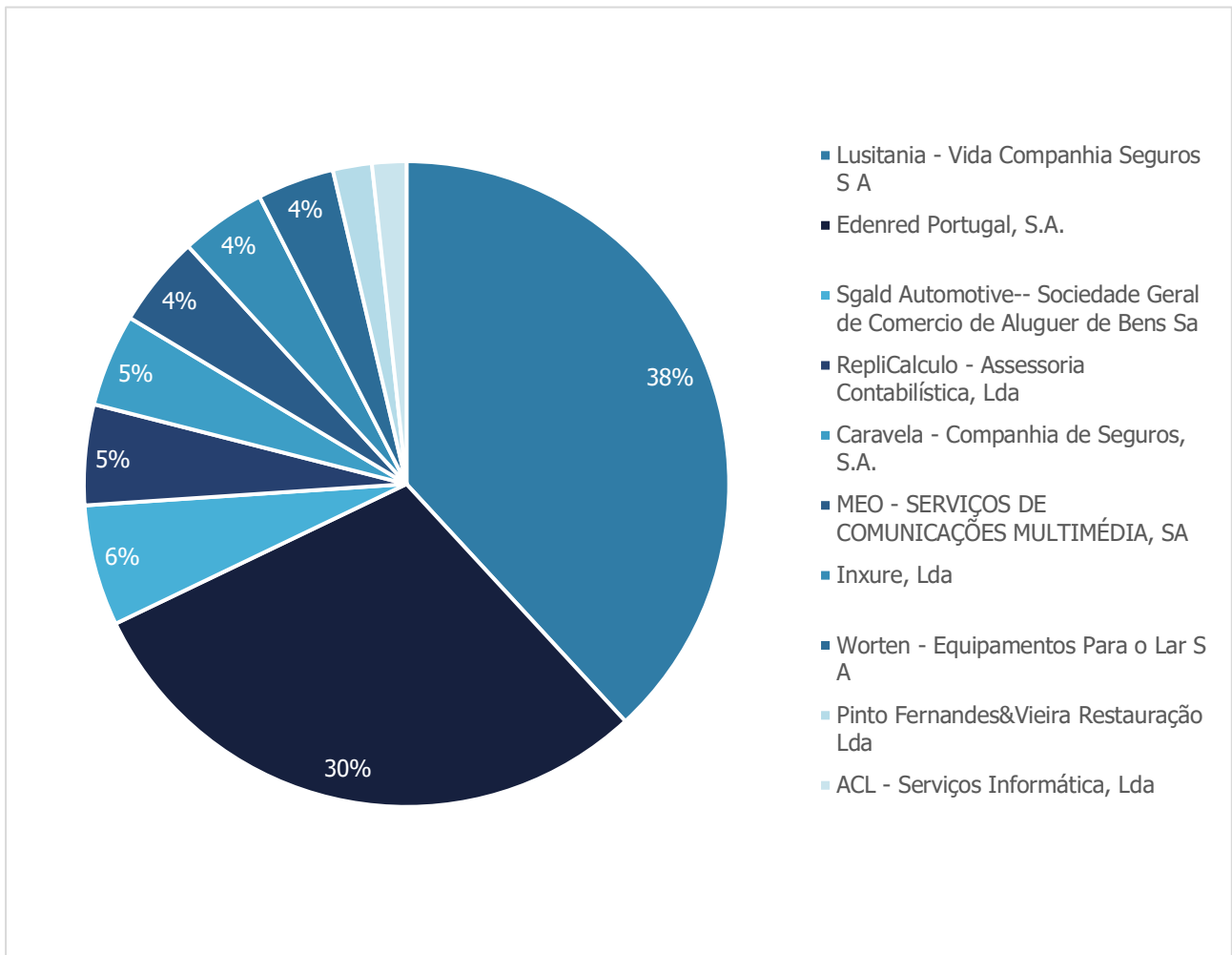
\*Os dados apresentados são referentes à data de 31/12/2021



## 6. PRINCIPAIS FORNECEDORES

Os principais fornecedores representam 88,43% do valor total das compras.

O fornecedor Lusitania - Vida Companhia Seguros S A evidencia-se com € 11 177,44 de compras realizadas até a data do relatório.





## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

### 1. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Descrição	Ano corrente corrente	Ano anterior anterior
Vendas e serviços prestados	116 871,64	82 223,14
Subsídios à exploração	84,50	
Variação nos inventários da produção		
Trabalhos para a própria entidade		
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		
Fornecimentos e serviços externos	-21 680,43	-14 312,71
Gastos com o pessoal	-71 498,73	-48 337,98
Imparidade (perdas / reversões)		
Provisões (aumentos / reduções)		
Outros rendimentos	642,41	0,05
Outros gastos	-3 576,56	-2 829,26
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>	<b>20 842,83</b>	<b>16 743,26</b>
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	-2 500,00	
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>	<b>18 342,83</b>	<b>16 743,26</b>
Juros e rendimentos similares obtidos		
Juros e gastos similares suportados		-1,42
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>18 342,83</b>	<b>16 741,84</b>
Imposto sobre o rendimento do período	-630,71	-72,05
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>17 712,12</b>	<b>16 669,79</b>

## 2. BALANÇO

Descrição	Ano corrente corrente	Ano anterior anterior
<b>ATIVO</b>		
<b>Ativo não corrente</b>		
Ativos fixos tangíveis	7500,00	483,00
Ativos intangíveis		201,76
Investimentos financeiros	288,48	140,88
<b>Total ativo não corrente</b>	<b>7788,48</b>	<b>825,64</b>
<b>Ativo corrente</b>		
Inventários		
Clientes		
Estado e outros entes públicos		
Diferimentos	525,00	525,00
Outros ativos correntes	384 303,66	293 938,22
Caixa e depósitos bancários	19 762,06	8454,87
<b>Total ativo corrente</b>	<b>404 590,72</b>	<b>302 918,09</b>
<b>Total ativo</b>	<b>412 379,20</b>	<b>303 743,73</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>		
<b>Capital próprio</b>		
Capital subscrito	5000,00	5000,00
Outros instrumentos de capital próprio		
Reservas - Reservas legais	525,15	525,15
Resultados transitados	2440,60	-14 229,19
Resultado líquido do período	17 712,12	16 669,79
<b>Total capital próprio</b>	<b>25 677,87</b>	<b>7965,75</b>
<b>Passivo</b>		
Provisões		
Financiamentos obtidos		
Outras dívidas a pagar		
<b>Total passivo não corrente</b>		
<b>Passivo corrente</b>		
Fornecedores	300,71	254,91
Estado e outros entes públicos	2168,88	1291,00
Financiamentos obtidos		
Diferimentos		
Outros passivos correntes	384 231,74	293 973,57
<b>Total passivo corrente</b>	<b>386 701,33</b>	<b>295 777,98</b>
<b>Total passivo</b>	<b>386 701,33</b>	<b>295 777,98</b>
<b>Total capital próprio e passivo</b>	<b>412 379,20</b>	<b>303 743,73</b>

## ESTIMATIVA DE CÁLCULO DO IRC

### 1. APURAMENTO IRC

A empresa Trataseg - Mediação de Seguros, Lda, apresenta uma estimativa de imposto no valor de € 630,71

Análise resultados	Valor
Resultado Antes Imposto	
Variações patrimoniais	
Acréscimos	19 027,59
Deduções	
Resultado tributável	19 027,59
Prejuízos Fiscais	
Matéria colectável	19 027,59
Coleta Total	
Derrama	
Tributação Autónoma	630,71
Impostos Estimado	630,71
PEC	
Imposto Retido	
Pagamento por conta	
Imposto a Pagar/Recuperar	630,71

## 2. APURAMENTO DA TRIBUTAÇÃO AUTÓNOMA

Para o cálculo de estimativa de imposto, concorreu o valor de € 630,71 referente a despesas sujeitas a tributações autónoma de € 6 489,65.

DESPESAS	Valor
Despesas de representação	
Encargos dedutíveis com ajudas de custo e de compensação pela deslocação em viatura própria do trabalhador	365,04
Lucros distribuídos por entidades sujeitas a IRC a sujeitos passivos que beneficiem de isenção total ou parcial	
Encargos com viaturas (antiga redação art. 88 n. 3) (em vigor até 31/12/2013)	
Encargos com viaturas (ex-art. 88 n. 4)	
Indemnizações por cessação de funções de gestor, administrador ou gerente	
Gastos ou encargos relativos a bónus e outras remunerações variáveis pagas a gestores, administradores ou gerentes	
Encargos não dedutíveis nos termos do al. H) do n.º1 do artigo 23.º-A suportados pelos sujeitos passivos que apresentem prejuízo fiscal	
Encargos com viaturas ligeiras de passageiros e de mercadorias - CA < €25.000,00	6124,61
Encargos com viaturas ligeiras de passageiros e de mercadorias - CA >= €25.000,00 e < €35.000,00	
Encargos com viaturas ligeiras de passageiros e de mercadorias - CA >= €35.000,00	
Encargos com viaturas ligeiras híbridas plug-in - CA < €25.000,00	
Encargos com viaturas ligeiras híbridas plug-in - CA >= €25.000,00 e < €35.000,00	
Encargos com viaturas ligeiras híbridas plug-in - CA >= €35.000,00	
Encargos com viaturas ligeiras de passageiros movidas a GPL ou GNV - CA < €25.000,00	
Encargos com viaturas ligeiras de passageiros movidas a GPL ou GNV - CA >= €25.000,00 e < €35.000,00	
Encargos com viaturas ligeiras de passageiros movidas a GPL ou GNV - CA >= €35.000,00	
Despesas não documentadas	
Importâncias pagas ou devidas a entidades não residentes sujeitas e um regime fiscal privilegiado	
Despesas não documentadas [art.º 23.º -A, n.º 1, al. b)]	
Total	6489,65

### 3. CÁLCULO DOS PAGAMENTOS POR CONTA

Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)

Cálculo Pagamento Por Conta	Valor
Volume Negócios	116 871,64
Coleta de IRC	
Retenções na fonte	
Pagamento por conta	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)
Pagamento por conta - Julho 2022	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)
Pagamento por conta - Setembro 2022	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)
Pagamento por conta - 15 de Dezembro 2022	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)

## EVOLUÇÃO RENDIMENTOS E GASTOS

### 1. VOLUME DE NEGÓCIOS

Volume de Negócios	1º trim 2021trim (N)	1º trim 2020trim (N-1)	Var. 1º trimtrim	2º trim 2021trim (N)	2º trim 2020trim (N-1)	Var. 2º trimtrim	3º trim 2021trim (N)	3º trim 2020trim (N-1)	Var. 3º trimtrim	4º trim 2021trim (N)	4º trim 2020trim (N-1)	Var. 4º trimtrim
Vendas			-			-			-			-
Prestações de Serviços	43 721,95	26 055,89	67,80%	22 660,62	16 156,40	40,26%	23 627,95	17 133,46	37,90%	26 861,12	22 731,36	18,17%
Total Vendas e serviços prestados	43 721,95	26 055,89	67,80%	22 660,62	16 156,40	40,26%	23 627,95	17 133,46	37,90%	26 861,12	22 731,36	18,17%

### 2. GASTOS COM PESSOAL

Gastos com Pessoal	1º trim 2021trim (N)	1º trim 2020trim (N-1)	Var. 1º trimtrim	2º trim 2021trim (N)	2º trim 2020trim (N-1)	Var. 2º trimtrim	3º trim 2021trim (N)	3º trim 2020trim (N-1)	Var. 3º trimtrim	4º trim 2021trim (N)	4º trim 2020trim (N-1)	Var. 4º trimtrim
Remunerações órgãos sociais	7481,07		-	7541,03		-	8227,30		-	9058,57		-
Remunerações pessoal	7440,03		-	7440,03		-	8770,03		-	8770,03		-
Indemnizações			-			-			-			-
Encargos sobre remunerações	1484,42		-	1488,12		-	1707,34		-	1700,20	-103,91	-1736,22%
Seguro acidentes de trabalho	90,30	228,97	-60,56%	79,25		-	68,88	49,76	38,42%	45,92	148,25	-69,02%
Custos de ação social			-			-			-			-
Outros gastos com pessoal			-			-	41,20		-	65,01		-
Total Gastos com o pessoal	16 495,82	228,97	7104,36%	16 548,43		-	18 814,75	49,76	37710,99%	19 639,73	44,34	44193,48%



### 3. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

For. e Serviços Externos	1º trim 2021	1º trim 2020	Var. 1º trim	2º trim 2021	2º trim 2020	Var. 2º trim	3º trim 2021	3º trim 2020	Var. 3º trim	4º trim 2021	4º trim 2020	Var. 4º trim
Subcontratos	58,10	494,82	-88,26%	38,34	494,82	-92,25%	44,08	494,82	-91,09%	49,79	494,82	-89,94%
Trabalhos especializados	979,99	454,32	115,70%	1007,10	513,90	95,97%	1103,28	618,75	78,31%	1262,68	339,28	272,16%
Publicidade e propaganda	12,79		-	27,21	15,00	81,40%		10,00	-100,00%			-
Vigilância e segurança			-	179,00		-			-	82,41	12,30	570,00%
Honorários	96,63		-	71,81		-	85,42		-	108,40		-
Comissões			-			-			-		24,29	-100,00%
Conservação e reparação			-			-			-	622,65		-
Outros Serviços Especializados	10,00	20,00	-50,00%	10,40	10,00	4,00%	10,00	27,00	-62,96%	30,00	10,00	200,00%
Ferramenta utensílio desgaste rápido	89,99		-			-			-	76,69	10,95	600,36%
Livros e documentação técnica			-			-			-			-
Material de escritório/economato	36,19	89,31	-59,48%	161,69	31,29	416,75%	168,83	47,43	255,96%	1406,12	31,29	4393,83%
Artigos para oferta			-			-	50,00		-			-
Outros materiais			-			-			-			-
Electricidade	104,46	156,70	-33,34%	92,87	76,09	22,05%	93,19	89,81	3,76%	101,89	91,04	11,92%
Combustíveis			-			-			-			-
Água	54,05	19,03	184,02%	59,61	59,23	0,64%	68,24	48,85	39,69%	96,98	59,10	64,09%
Outros energia e fluidos			-			-			-		48,73	-100,00%
Deslocações estadas	33,40	48,50	-31,13%	127,30	16,50	671,52%	131,85	171,30	-23,03%	438,25	66,60	558,03%
Transportes de pessoal			-			-			-			-
Transportes de mercadorias			-			-			-			-
Deslocações estadas transportes			-			-			-			-
Rendas e Alugueres	2237,79	1792,75	24,82%	1712,79	2237,79	-23,46%	1712,79	1712,79	-	3373,50	1187,79	184,01%
Comunicação	418,98	687,28	-39,04%	422,40	416,57	1,40%	413,60	429,67	-3,74%	415,45	440,03	-5,58%
Seguros	48,38		-	105,58		-	183,55	77,74	136,11%	1097,30	30,79	3463,82%
Royalties e licenças			-			-			-			-
Contencioso e notariado	140,06	25,00	460,24%	80,00		-		80,00	-100,00%	10,00		-
Despesas de representação			-			-			-			-
Limpeza, higiene e conforto		2,90	-100,00%	6,15	16,83	-63,46%	5,48		-	14,95	27,64	-45,91%
Outros serviços			-			-			-			-
Total Fornecimentos e serviços externos	4320,81	3790,61	13,99%	4102,25	3888,02	5,51%	4070,31	3808,16	6,88%	9187,06	2874,65	219,59%

RELATÓRIO PARA A GESTÃO  
TRATASEG - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA  
31/12/2021

Forn. e Serviços Externos/mensal	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Subcontratos	34,36	10,96	12,78	12,78	12,78	12,78	12,78	12,82	18,48	18,48	18,49	12,82
Trabalhos especializados	174,57	589,28	216,14	592,77	205,32	209,01	667,06	218,11	218,11	786,36	249,60	226,72
Publicidade e propaganda		12,79				27,21						
Vigilância e segurança				179,00							82,41	
Honorários	41,63	17,39	37,61	35,51	16,77	19,53	51,09	16,77	17,56	24,25	60,63	23,52
Comissões												
Conservação e reparação										567,30	55,35	
Outros Serviços Especializados	10,00	0,00	0,00	10,40	0,00	0,00	10,00	-0,00	-0,00	30,00	0,00	0,00
Ferramenta utensílio desgaste rápido			89,99								76,69	
Livros e documentação técnica												
Material de escritório/economato		4,90	31,29	14,73	127,78	19,18	19,98	14,88	133,97	14,88	26,58	1364,66
Artigos para oferta							50,00					
Outros materiais			0,00									
Electricidade	42,10	36,10	26,26	30,09	31,87	30,91	31,20	31,57	30,42	32,21	32,06	37,62
Combustíveis												
Água	20,04	19,03	14,98	20,04	19,53	20,04	14,89	53,35		24,62	48,24	24,12
Outros energia e fluidos				0,00	-0,00	0,00	0,00			-0,00	-0,00	0,00
Deslocações estadas	33,40			80,60		46,70	14,50	63,40	53,95	228,35	72,40	137,50
Transportes de pessoal												
Transportes de mercadorias												
Deslocações estadas transportes												
Rendas e Alugueres	1095,93	570,93	570,93	570,93	570,93	570,93	570,93	570,93	570,93	570,93	1828,46	974,11
Comunicação	137,42	138,42	143,14	140,49	140,44	141,47	138,64	135,91	139,05	143,28	137,06	135,11
Seguros			48,38	34,14	34,14	37,30	34,14	112,11	37,30	1025,86	34,14	37,30
Royalties e licenças												
Contencioso e notariado			140,06	80,00						10,00		
Despesas de representação												
Limpeza, higiene e conforto					2,20	3,95	2,43		3,05		2,20	12,75
Outros serviços												
<b>Total Fornecimentos e serviços externos</b>	<b>1589,45</b>	<b>1399,80</b>	<b>1331,56</b>	<b>1801,48</b>	<b>1161,76</b>	<b>1139,01</b>	<b>1617,64</b>	<b>1229,85</b>	<b>1222,82</b>	<b>3476,52</b>	<b>2724,31</b>	<b>2986,23</b>

# STOCK

## 1. COMPRAS

A empresa não têm o módulo de stocks ativo

A empresa não tem mercadorias

COMPRAS	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Mercadorias													
Mat. Primas													
Prod. Acabados													
Subprodutos													
Total Compras													

## 2. APURAMENTO DO CMVMC

CMVMC	2021	2020
Ex. Inicial		
Compras		
Varição Produção		
Ex. Final		
CMVMC		