

RELATÓRIO PARA A GESTÃO

Dezembro de 2022



Trataseg - Mediação de Seguros, Lda

ÍNDICE

PRINCIPAIS INDICADORES	5
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
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	10
1. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	10
2. BALANÇO	11
ESTIMATIVA DE CÁLCULO DO IRC	12
1. APURAMENTO IRC	12
2. APURAMENTO DA TRIBUTAÇÃO AUTÓNOMA	13
3. CÁLCULO DOS PAGAMENTOS POR CONTA	14
EVOLUÇÃO RENDIMENTOS E GASTOS	15
1. VOLUME DE NEGÓCIOS	15
2. GASTOS COM PESSOAL	15
3. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	16

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

€ 133 663

Volume de
Negócios

€ 19 443

EBITDA

€ 15 198

Resultado
Líquido

13%

Margem EBIT%

11%

Rentabilidade Vendas

6%

Autonomia
Financeira

7%

Solvabilidade

€ 0

CAPEX

52%

Rentabilidade Capitais
Próprios

PRINCIPAIS INDICADORES

1. VOLUME DE NEGÓCIOS

O volume de negócios ascende a € 133 663,16, o que representa um aumento de 14,37% face ao período homólogo do ano anterior.

Tomando por referência o ano transato, o volume de negócios já foi ultrapassado em € 16 791,52.

Período	Período Atual	Período Ant. Homólogo	Ano Anterior	Var. Vendas	Diferença
Volume de Negócios	133 663,16	116 871,64	116 871,64	14,37%	16 791,52

**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 2022, o capital próprio ascendeu a € 29 376,00. Analisando com o exercício do ano transato representa uma variação positiva de € 28 333,67.

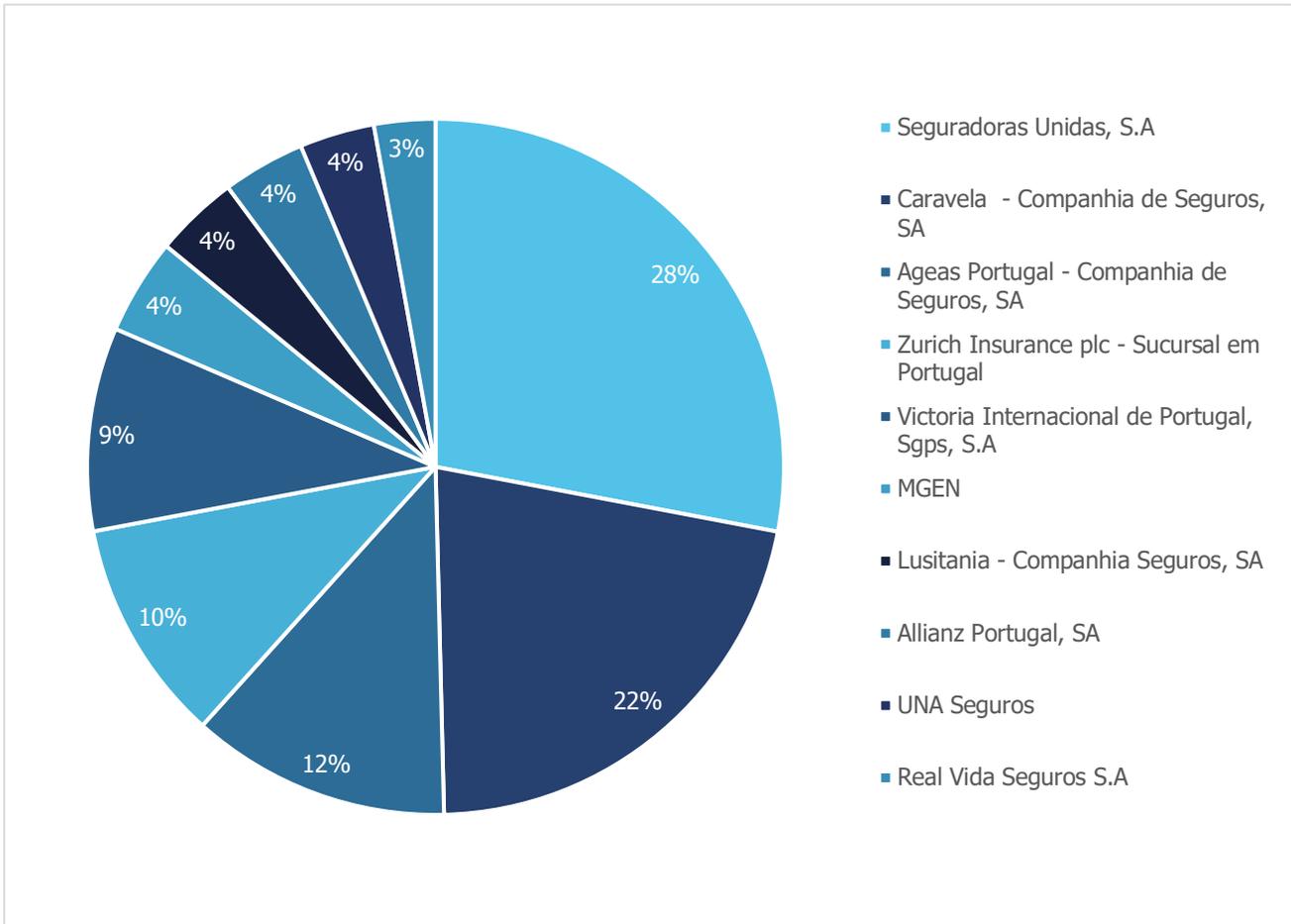
Descrição	Valor
Capital Subscrito	5000,00
Outros instrumentos de capital próprio	
Prémios de emissão	
Reservas legais	1000,00
Outras reservas	
Resultados Transitados	8177,87
Ajustamentos / outras variações no capital próprio	
Resultado líquido do período	15 198,13
Dividendos antecipados	
Total Capital Próprio	29 376,00

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

4. PRINCIPAIS CLIENTES

Os principais clientes representam 94,92% do valor total do volume de negócios

De salientar o cliente Seguradoras Unidas, S.A que se evidencia com faturação no valor de € 35 504,62.



5. ANTIGUIDADE DE SALDOS DE CLIENTES

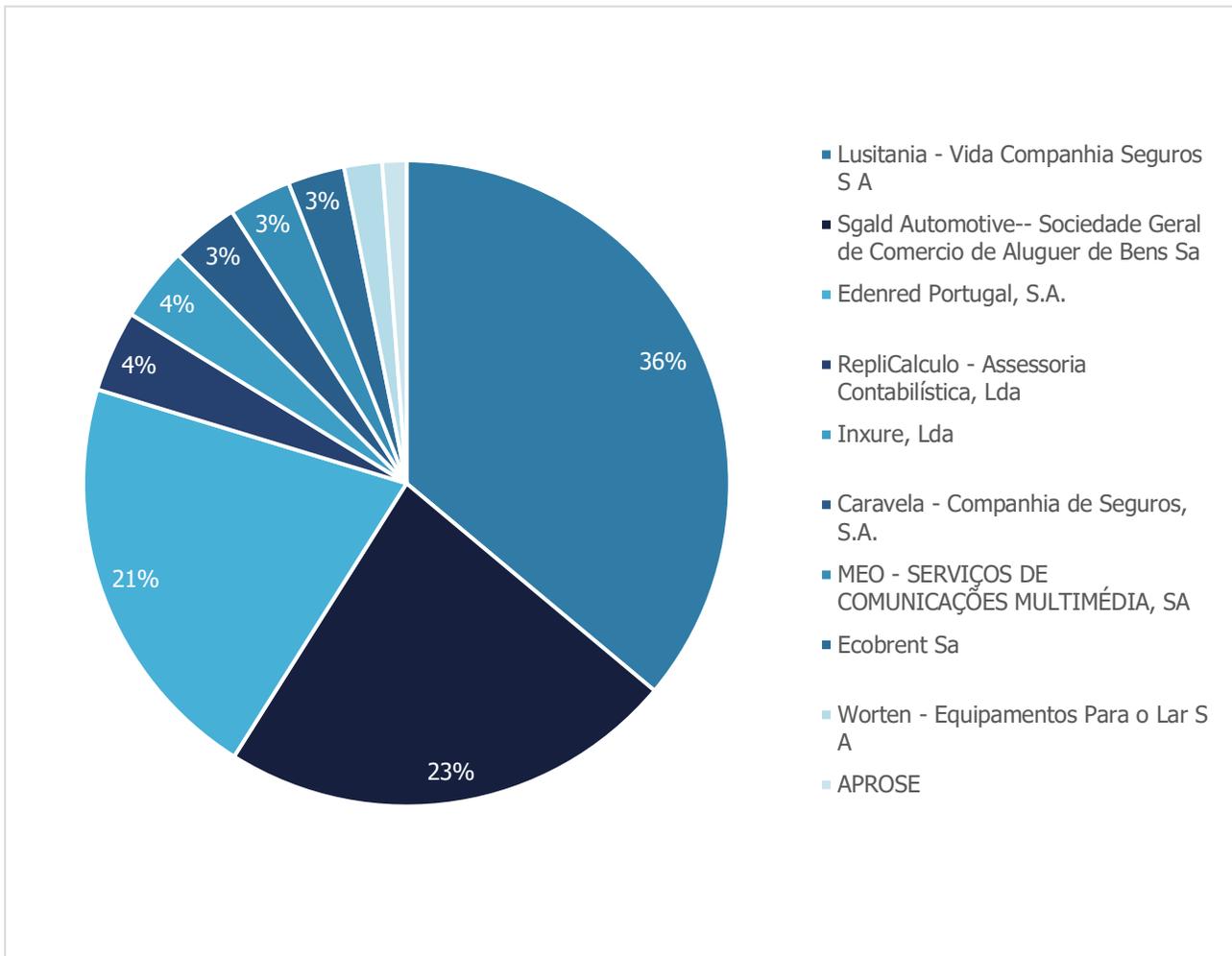
Cliente	Não vencido	< 3m	3m a 6m	6m a 12m	12m a 18m	18m a 24m	Mais de 24m
TOTAL							

*Os dados apresentados são referentes à data de 31/12/2022

6. PRINCIPAIS FORNECEDORES

Os principais fornecedores representam 89,58% do valor total das compras.

O fornecedor Lusitania - Vida Companhia Seguros S A evidencia-se com € 15 481,00 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	133 663,16	116 871,64
Subsídios à exploração	224,00	84,50
Variação nos inventários da produção		
Trabalhos para a própria entidade		
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		
Fornecimentos e serviços externos	-32 918,05	-21 680,43
Gastos com o pessoal	-78 953,14	-71 498,73
Imparidade (perdas / reversões)		
Provisões (aumentos / reduções)		
Outros rendimentos	578,97	642,41
Outros gastos	-3 151,59	-3 576,56
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	19 443,35	20 842,83
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	-2 500,00	-2 500,00
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	16 943,35	18 342,83
Juros e rendimentos similares obtidos		
Juros e gastos similares suportados		
Resultado antes de impostos	16 943,35	18 342,83
Imposto sobre o rendimento do período	-1 745,22	-630,71
Resultado líquido do período	15 198,13	1042,33

2. BALANÇO

Descrição	Ano corrente corrente	Ano anterior anterior
ATIVO		
Ativo não corrente		
Ativos fixos tangíveis	5000,00	7017,00
Ativos intangíveis		-201,76
Investimentos financeiros	453,66	147,60
Total ativo não corrente	5453,66	6962,84
Ativo corrente		
Inventários		
Clientes		
Estado e outros entes públicos		72,05
Diferimentos		
Outros ativos correntes	445 637,21	93 651,86
Caixa e depósitos bancários	27 529,50	11 307,19
Total ativo corrente	473 166,71	105 031,10
Total ativo	478 620,37	111 993,94
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO		
Capital próprio		
Capital subscrito	5000,00	
Outros instrumentos de capital próprio		
Reservas - Reservas legais	1000,00	
Resultados transitados	8177,87	16 669,79
Resultado líquido do período	15 198,13	-15 627,46
Total capital próprio	29 376,00	1042,33
Passivo		
Provisões		
Financiamentos obtidos		
Outras dívidas a pagar		
Total passivo não corrente		
Passivo corrente		
Fornecedores	346,14	54,81
Estado e outros entes públicos	3510,22	949,93
Financiamentos obtidos		
Diferimentos		
Outros passivos correntes	445 388,01	93 277,08
Total passivo corrente	449 244,37	94 281,82
Total passivo	449 244,37	94 281,82
Total capital próprio e passivo	478 620,37	95 324,15

ESTIMATIVA DE CÁLCULO DO IRC

1. APURAMENTO IRC

A empresa Trataseg - Mediação de Seguros, Lda, apresenta uma estimativa de imposto no valor de € 1 488,88 .

Análise resultados	Valor
Resultado Antes Imposto	
Variações patrimoniais	
Acréscimos	16 943,35
Deduções	971,34
Resultado tributável	15 972,01
Prejuízos Fiscais	
Matéria colectável	15 972,01
Coleta Total	
Derrama	
Tributação Autónoma	1488,88
Impostos Estimado	1488,88
PEC	
Imposto Retido	
Pagamento por conta	
Imposto a Pagar/Recuperar	1488,88

2. APURAMENTO DA TRIBUTAÇÃO AUTÓNOMA

Para o cálculo de estimativa de imposto, concorreu o valor de € 1 488,88 referente a despesas sujeitas a tributações autónoma de € 14 974,80.

DESPESAS	Valor
Despesas de representação	
Encargos dedutíveis com ajudas de custo e de compensação pela deslocação em viatura própria do trabalhador	172,00
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	14 802,80
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	14 974,80

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	133 663,16
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 2023	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)
Pagamento por conta - Setembro 2023	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)
Pagamento por conta - 15 de Dezembro 2023	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 2022trim (N)	1º trim 2021trim (N-1)	Var. 1º trimtrim	2º trim 2022trim (N)	2º trim 2021trim (N-1)	Var. 2º trimtrim	3º trim 2022trim (N)	3º trim 2021trim (N-1)	Var. 3º trimtrim	4º trim 2022trim (N)	4º trim 2021trim (N-1)	Var. 4º trimtrim
Vendas			-			-			-			-
Prestações de Serviços	46 374,27	43 721,95	6,07%	28 461,99	22 660,62	25,60%	27 419,39	23 627,95	16,05%	31 407,51	26 861,12	16,92%
Total Vendas e serviços prestados	46 374,27	43 721,95	6,07%	28 461,99	22 660,62	25,60%	27 419,39	23 627,95	16,05%	31 407,51	26 861,12	16,92%

2. GASTOS COM PESSOAL

Gastos com Pessoal	1º trim 2022trim (N)	1º trim 2021trim (N-1)	Var. 1º trimtrim	2º trim 2022trim (N)	2º trim 2021trim (N-1)	Var. 2º trimtrim	3º trim 2022trim (N)	3º trim 2021trim (N-1)	Var. 3º trimtrim	4º trim 2022trim (N)	4º trim 2021trim (N-1)	Var. 4º trimtrim
Remunerações órgãos sociais	7880,00	7481,07	5,33%	7725,60	7541,03	2,45%	7725,60	8227,30	-6,10%	7725,60	9058,57	-14,72%
Remunerações pessoal	7995,60	7440,03	7,47%	9495,60	7440,03	27,63%	7995,60	8770,03	-8,83%	9495,60	8770,03	8,27%
Indemnizações			-			-			-			-
Encargos sobre remunerações	1679,34	1484,42	13,13%	1857,60	1488,12	24,83%	1664,10	1707,34	-2,53%	1831,40	1700,20	7,72%
Seguro acidentes de trabalho	94,20	90,30	4,32%	72,42	79,25	-8,62%	72,42	68,88	5,14%	48,28	45,92	5,14%
Custos de ação social			-			-			-			-
Outros gastos com pessoal	30,90		-	30,97		-	30,90	41,20	-25,00%	5501,41	65,01	8362,40%
Total Gastos com o pessoal	17 680,04	16 495,82	7,18%	19 182,19	16 548,43	15,92%	17 488,62	18 814,75	-7,05%	24 602,29	19 639,73	25,27%

3. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

Forn. e Serviços Externos	1º trim 2022	1º trim 2021	Var. 1º trim	2º trim 2022	2º trim 2021	Var. 2º trim	3º trim 2022	3º trim 2021	Var. 3º trim	4º trim 2022	4º trim 2021	Var. 4º trim
Subcontratos	32,46	58,10	-44,13%	28,73	38,34	-25,06%	38,76	44,08	-12,07%	38,76	49,79	-22,15%
Trabalhos especializados	1052,22	979,99	7,37%	1150,61	1007,10	14,25%	1054,87	1103,28	-4,39%	1142,04	1262,68	-9,55%
Publicidade e propaganda		12,79	-100,00%		27,21	-100,00%			-	441,57		-
Vigilância e segurança			-	180,79	179,00	1,00%			-	12,30	82,41	-85,07%
Honorários	76,17	96,63	-21,17%	64,21	71,81	-10,58%	113,60	85,42	32,99%	92,14	108,40	-15,00%
Comissões			-			-			-			-
Conservação e reparação			-			-			-		622,65	-100,00%
Outros Serviços Especializados	10,40	10,00	4,00%	12,40	10,40	19,23%	113,36	10,00	1033,60%	70,77	30,00	135,90%
Ferramenta utensílio desgaste rápido		89,99	-100,00%			-			-		76,69	-100,00%
Livros e documentação técnica			-			-			-			-
Material de escritório/economato	68,84	36,19	90,22%	533,69	161,69	230,07%	35,24	168,83	-79,13%	1062,58	1406,12	-24,43%
Artigos para oferta			-			-		50,00	-100,00%			-
Outros materiais			-			-			-			-
Electricidade	162,76	104,46	55,81%	140,44	92,87	51,22%	94,58	93,19	1,49%	96,36	101,89	-5,43%
Combustíveis			-	719,99		-	720,00		-	717,87		-
Água	49,14	54,05	-9,08%	65,52	59,61	9,91%	78,66	68,24	15,27%	45,04	96,98	-53,56%
Outros energia e fluidos			-			-			-		660,40	-100,00%
Deslocações estadas	153,05	33,40	358,23%	285,65	127,30	124,39%		131,85	-100,00%	191,90	438,25	-56,21%
Transportes de pessoal			-			-			-			-
Transportes de mercadorias			-			-			-			-
Deslocações estadas transportes			-			-			-			-
Rendas e Aluguers	5022,33	2237,79	124,43%	4585,32	1712,79	167,71%	4522,83	1712,79	164,06%	4497,33	3373,50	33,31%
Comunicação	419,89	418,98	0,22%	419,26	422,40	-0,74%	407,71	413,60	-1,42%	441,02	415,45	6,15%
Seguros	106,10	48,38	119,30%	107,18	105,58	1,52%	185,25	183,55	0,93%	1103,46	1097,30	0,56%
Royalties e licenças			-			-			-			-
Contencioso e notariado		140,06	-100,00%	80,00	80,00	-			-	25,00	10,00	150,00%
Despesas de representação			-			-			-			-
Limpeza, higiene e conforto	6,35		-	7,65	6,15	24,39%	30,55	5,48	457,48%	3,35	14,95	-77,59%
Outros serviços			-			-			-			-
Total Fornecimentos e serviços externos	7159,71	4320,81	65,70%	8381,44	4102,25	104,31%	7395,41	4070,31	81,69%	9981,49	9847,46	1,36%

RELATÓRIO PARA A GESTÃO
TRATASEG - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA
31/12/2022

Forn. e Serviços Externos/mensal	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Subcontratos	10,82	10,82	10,82	10,82	4,99	12,92	12,92	12,92	12,92	12,92	12,92	12,92
Trabalhos especializados	586,44	219,59	246,19	647,25	251,51	251,85	614,91	219,98	219,98	614,91	251,78	275,35
Publicidade e propaganda											441,57	
Vigilância e segurança				180,79						12,30		
Honorários	40,32	17,92	17,93	23,07	17,31	23,83	73,65	18,12	21,83	26,32	36,45	29,37
Comissões												
Conservação e reparação												
Outros Serviços Especializados	10,40	-0,00	0,00	10,40	0,00	2,00	70,72	27,04	15,60	47,91	12,47	10,39
Ferramenta utensílio desgaste rápido												
Livros e documentação técnica												
Material de escritório/economato	34,78	14,88	19,18	30,77	25,57	477,35	13,49		21,75	18,07	1226,24	-181,73
Artigos para oferta												
Outros materiais												
Eletricidade	48,36	49,48	64,92	69,66	37,69	33,09	31,99	31,29	31,30	31,69	31,55	33,12
Combustíveis				239,99	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	239,94	237,93
Água		25,82	23,32	24,84	20,48	20,20		53,82	24,84		20,70	24,34
Outros energia e fluidos			-0,00	0,00	0,00	0,00		-0,00	-0,00		-0,00	-0,00
Deslocações estadas	40,00	86,05	27,00	164,50	23,70	97,45				136,20		55,70
Transportes de pessoaal												
Transportes de mercadorias												
Deslocações estadas transportes												
Rendas e Alugueres	2024,11	1499,11	1499,11	1499,11	1587,10	1499,11	1499,11	1499,11	1524,61	1499,11	1499,11	1499,11
Comunicação	134,39	139,53	145,97	137,19	134,91	147,16	135,61	137,84	134,26	157,20	68,95	214,87
Seguros	34,14	34,14	37,82	34,68	34,68	37,82	34,68	112,73	37,84	1030,94	34,68	37,84
Royalties e licenças												
Contencioso e notariado				80,00							25,00	
Despesas de representação												
Limpeza, higiene e conforto	4,15		2,20	2,85	1,65	3,15	21,45	4,60	4,50		3,35	
Outros serviços												
Total Fornecimentos e serviços externos	2967,91	2097,34	2094,46	3155,92	2379,59	2845,93	2748,53	2357,45	2289,43	3827,57	3904,71	2249,21