

RELATÓRIO PARA A GESTÃO

Dezembro de 2023



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. DÍVIDAS DE CLIENTES MAIS RELEVANTES	8
6. ANTIGUIDADE DE SALDOS DE CLIENTES	9
7. PRINCIPAIS FORNECEDORES	10
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	11
1. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	11
2. BALANÇO	12
ESTIMATIVA DE CÁLCULO DO IRC	13
1. APURAMENTO IRC	13
2. APURAMENTO DA TRIBUTAÇÃO AUTÓNOMA	14
3. CÁLCULO DOS PAGAMENTOS POR CONTA	15
EVOLUÇÃO RENDIMENTOS E GASTOS	16
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

€ 151 634

Volume de
Negócios

€ 26 612

EBITDA

€ 23 187

Resultado
Líquido

16%

Margem EBIT%

15%

Rentabilidade Vendas

9%

Autonomia
Financeira

10%

Solvabilidade

€ 0

CAPEX

52%

Rentabilidade Capitais
Próprios

PRINCIPAIS INDICADORES

1. VOLUME DE NEGÓCIOS

O volume de negócios ascende a € 151 634,17, o que representa um aumento de 13,44% face ao período homólogo do ano anterior.

Tomando por referência o ano transato, o volume de negócios já foi ultrapassado em € 17 971,01.

Período	Período Atual	Período Ant. Homólogo	Ano Anterior	Var. Vendas	Diferença
Volume de Negócios	151 634,17	133 663,16	133 663,16	13,44%	17 971,01

**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 2023, o capital próprio ascendeu a € 44 563,10. Analisando com o exercício do ano transato representa uma variação positiva de € 15 187,10.

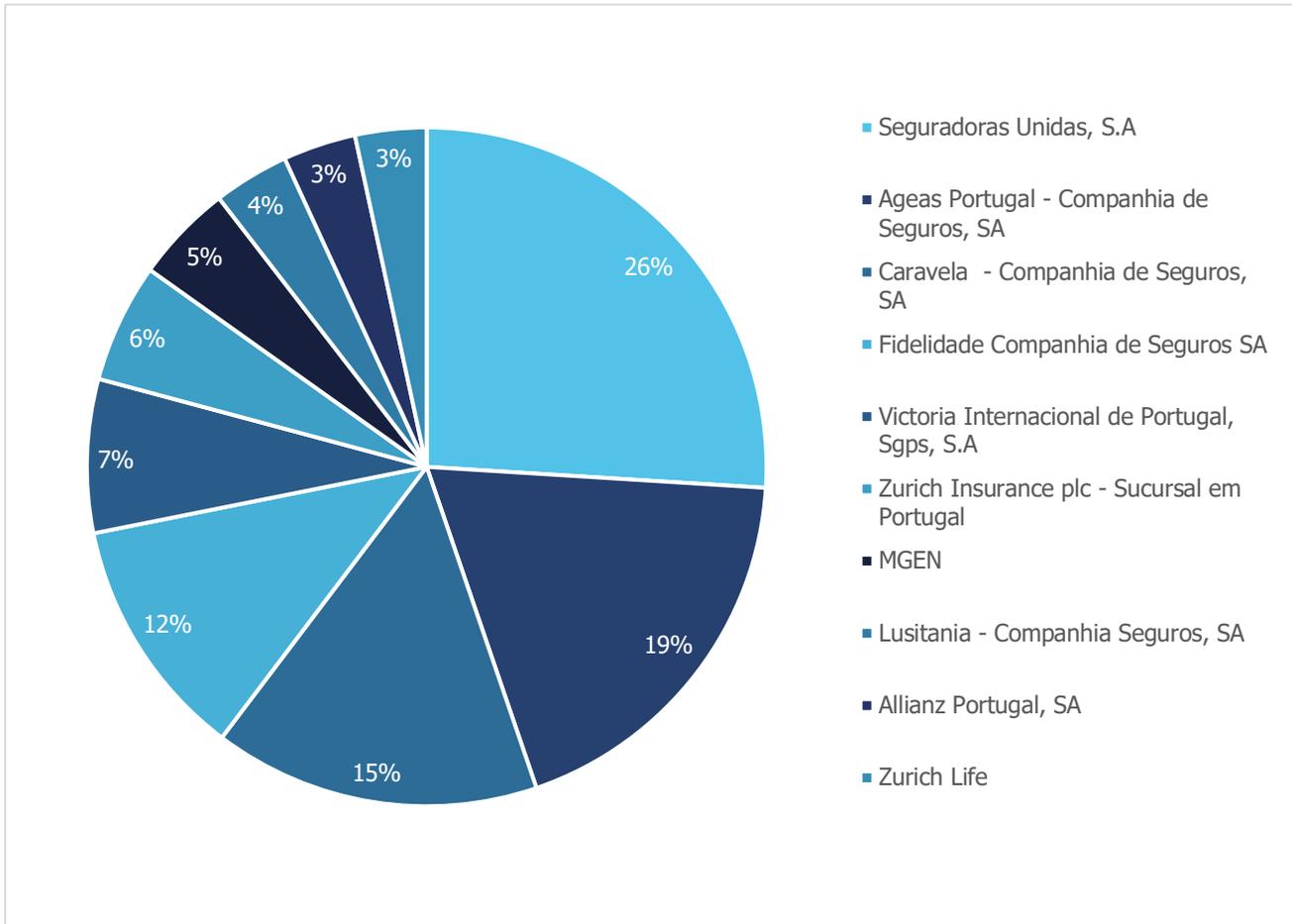
Descrição	Valor
Capital Subscrito	5000,00
Outros instrumentos de capital próprio	
Prémios de emissão	
Reservas legais	1000,00
Outras reservas	
Resultados Transitados	15 376,00
Ajustamentos / outras variações no capital próprio	
Resultado líquido do período	23 187,10
Dividendos antecipados	
Total Capital Próprio	44 563,10

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

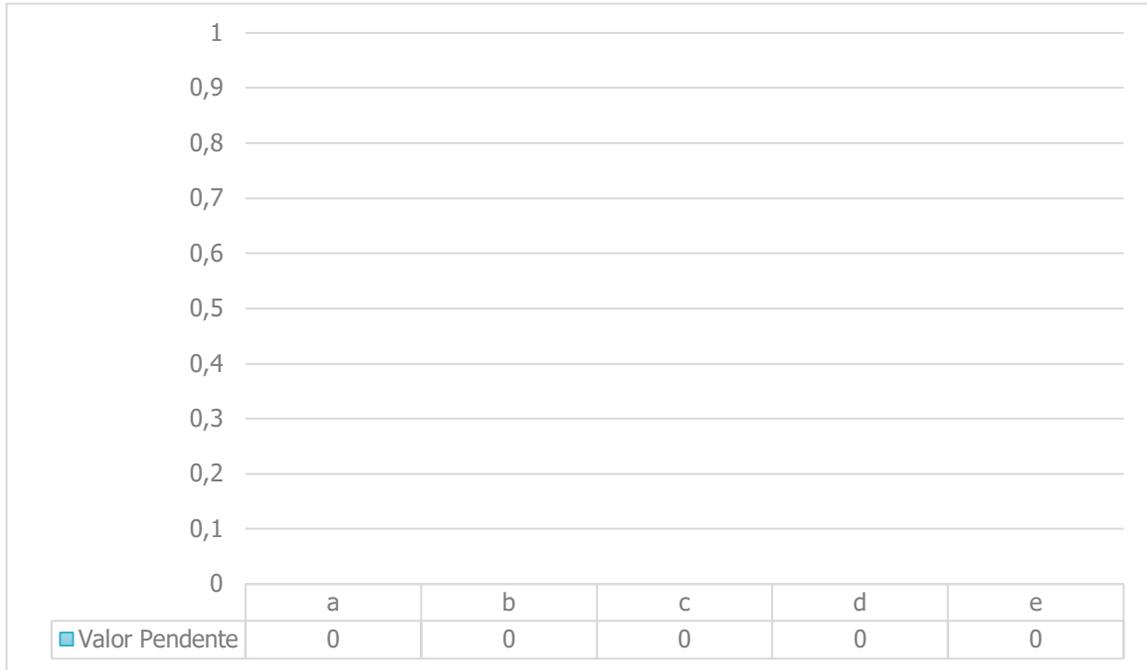
4. PRINCIPAIS CLIENTES

Os principais clientes representam 93,61% do valor total do volume de negócios

De salientar o cliente Seguradoras Unidas, S.A que se evidencia com faturação no valor de € 36 888,68.



5. Dívidas de Clientes Mais Relevantes



*Valores apurados com documentos emitidos desde 01/01/2023

6. ANTIGUIDADE DE SALDOS DE CLIENTES

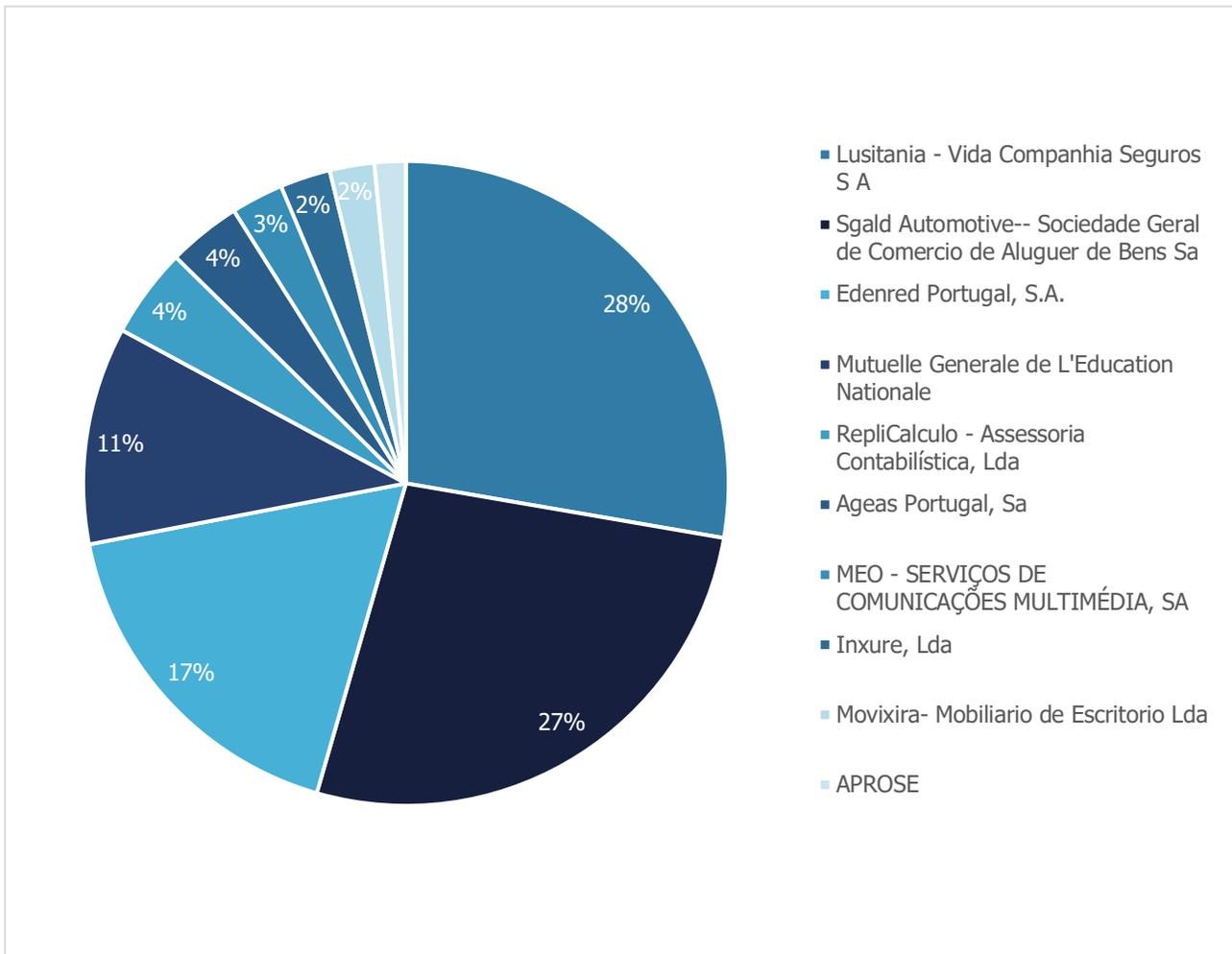
Cliente	Não vencido	< 3m	3m a 6m	6m a 12m	12m a 18m	18m a 24m	Mais de 24m
TOTAL							

*Os dados apresentados são referentes à data de 31/12/2023

7. PRINCIPAIS FORNECEDORES

Os principais fornecedores representam 85,79% do valor total das compras.

O fornecedor Lusitania - Vida Companhia Seguros S A evidencia-se com € 14 868,00 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	151 634,17	133 663,16
Subsídios à exploração		224,00
Variação nos inventários da produção		
Trabalhos para a própria entidade		
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		
Fornecimentos e serviços externos	-33 291,90	-32 918,05
Gastos com o pessoal	-88 877,89	-78 953,14
Imparidade (perdas / reversões)		
Provisões (aumentos / reduções)		
Outros rendimentos	706,48	578,97
Outros gastos	-3 558,46	-3 151,59
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	26 612,40	19 443,35
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	-1 625,00	-2 500,00
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	24 987,40	16 943,35
Juros e rendimentos similares obtidos		
Juros e gastos similares suportados		
Resultado antes de impostos	24 987,40	16 943,35
Imposto sobre o rendimento do período	-1 800,30	-1 745,22
Resultado líquido do período	23 187,10	15 198,13

2. BALANÇO

Descrição	Ano corrente corrente	Ano anterior anterior
ATIVO		
Ativo não corrente		
Ativos fixos tangíveis	3375,00	5000,00
Ativos intangíveis		
Investimentos financeiros	512,84	453,66
Total ativo não corrente	3887,84	5453,66
Ativo corrente		
Inventários		
Clientes		
Estado e outros entes públicos		
Diferimentos		
Outros ativos correntes	457 478,05	445 637,21
Caixa e depósitos bancários	31 722,65	27 529,50
Total ativo corrente	489 200,70	473 166,71
Total ativo	493 088,54	478 620,37
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO		
Capital próprio		
Capital subscrito	5000,00	5000,00
Outros instrumentos de capital próprio		
Reservas - Reservas legais	1000,00	1000,00
Resultados transitados	15 376,00	8177,87
Resultado líquido do período	23 187,10	15 198,13
Total capital próprio	44 563,10	29 376,00
Passivo		
Provisões		
Financiamentos obtidos		
Outras dívidas a pagar		
Total passivo não corrente		
Passivo corrente		
Fornecedores	202,20	346,14
Estado e outros entes públicos	3412,09	3510,22
Financiamentos obtidos		
Diferimentos		
Outros passivos correntes	444 911,15	445 388,01
Total passivo corrente	448 525,44	449 244,37
Total passivo	448 525,44	449 244,37
Total capital próprio e passivo	493 088,54	478 620,37

ESTIMATIVA DE CÁLCULO DO IRC

1. APURAMENTO IRC

A empresa Trataseg - Mediação de Seguros, Lda, apresenta uma estimativa de imposto no valor de € 1 800,30 .

Análise resultados	Valor
Resultado Antes Imposto	
Variações patrimoniais	
Acréscimos	24 987,40
Deduções	596,34
Resultado tributável	24 391,06
Prejuízos Fiscais	
Matéria colectável	24 391,06
Coleta Total	
Derrama	
Tributação Autónoma	1800,30
Impostos Estimado	1800,30
PEC	
Imposto Retido	
Pagamento por conta	
Imposto a Pagar/Recuperar	1800,30

2. APURAMENTO DA TRIBUTAÇÃO AUTÓNOMA

Para o cálculo de estimativa de imposto, concorreu o valor de € 1 800,30 referente a despesas sujeitas a tributações autónoma de € 18 002,95.

DESPESAS	Valor
Despesas de representação	
Encargos dedutíveis com ajudas de custo e de compensação pela deslocação em viatura própria do trabalhador	
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.º 1 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	18 002,95
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	18 002,95

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	151 634,17
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 2024	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)
Pagamento por conta - Setembro 2024	Não são devidos pagamentos por conta (n.º4 art.º 104º do CIRC)
Pagamento por conta - 15 de Dezembro 2024	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 2023trim (N)	1º trim 2022trim (N-1)	Var. 1º trimtrim	2º trim 2023trim (N)	2º trim 2022trim (N-1)	Var. 2º trimtrim	3º trim 2023trim (N)	3º trim 2022trim (N-1)	Var. 3º trimtrim	4º trim 2023trim (N)	4º trim 2022trim (N-1)	Var. 4º trimtrim
Vendas			-			-			-			-
Prestações de Serviços	49 776,58	46 374,27	7,34%	34 838,96	28 461,99	22,40%	26 889,89	27 419,39	-1,93%	40 128,74	31 407,51	27,77%
Total Vendas e serviços prestados	49 776,58	46 374,27	7,34%	34 838,96	28 461,99	22,40%	26 889,89	27 419,39	-1,93%	40 128,74	31 407,51	27,77%

2. GASTOS COM PESSOAL

Gastos com Pessoal	1º trim 2023trim (N)	1º trim 2022trim (N-1)	Var. 1º trimtrim	2º trim 2023trim (N)	2º trim 2022trim (N-1)	Var. 2º trimtrim	3º trim 2023trim (N)	3º trim 2022trim (N-1)	Var. 3º trimtrim	4º trim 2023trim (N)	4º trim 2022trim (N-1)	Var. 4º trimtrim
Remunerações órgãos sociais	8351,04	7880,00	5,98%	8351,04	7725,60	8,10%	8351,04	7725,60	8,10%	8351,04	7725,60	8,10%
Remunerações pessoal	8489,04	7995,60	6,17%	10 135,04	9495,60	6,73%	8489,04	7995,60	6,17%	10 135,04	9495,60	6,73%
Indemnizações			-			-			-			-
Encargos sobre remunerações	2392,64	1679,34	42,48%	2785,84	1857,60	49,97%	2385,45	1664,10	43,35%	2784,60	1831,40	52,05%
Seguro acidentes de trabalho	118,54	94,20	25,84%	85,41	72,42	17,94%	60,78	72,42	-16,07%	216,58	48,28	348,59%
Custos de ação social			-			-			-			-
Outros gastos com pessoal	30,90	30,90	-	32,16	30,97	3,84%	34,53	30,90	11,75%	7298,14	5501,41	32,66%
Total Gastos com o pessoal	19 382,16	17 680,04	9,63%	21 389,49	19 182,19	11,51%	19 320,84	17 488,62	10,48%	28 785,40	24 602,29	17,00%

3. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

For. e Serviços Externos	1º trim 2023	1º trim 2022	Var. 1º trim	2º trim 2023	2º trim 2022	Var. 2º trim	3º trim 2023	3º trim 2022	Var. 3º trim	4º trim 2023	4º trim 2022	Var. 4º trim
Subcontratos	38,76	32,46	19,41%	41,70	28,73	45,14%	43,17	38,76	11,38%	43,17	38,76	11,38%
Trabalhos especializados	1096,04	1052,22	4,16%	1117,11	1150,61	-2,91%	1117,20	1054,87	5,91%	1119,09	1142,04	-2,01%
Publicidade e propaganda			-			-			-		441,57	-100,00%
Vigilância e segurança	186,22		-		180,79	-100,00%			-	12,30	12,30	-
Honorários	83,04	76,17	9,02%	38,10	64,21	-40,66%	48,60	113,60	-57,22%	61,55	92,14	-33,20%
Comissões			-			-			-			-
Conservação e reparação	178,35		-			-			-			-
Outros Serviços Especializados	60,29	10,40	479,71%	62,37	12,40	402,98%	56,13	113,36	-50,48%	53,01	70,77	-25,10%
Ferramenta utensílio desgaste rápido			-	363,99		-	1476,00		-			-
Livros e documentação técnica			-			-			-			-
Material de escritório/economato	59,03	68,84	-14,25%	105,45	533,69	-80,24%	69,76	35,24	97,96%	301,23	1062,58	-71,65%
Artigos para oferta			-			-			-			-
Outros materiais			-			-			-			-
Electricidade	166,71	162,76	2,43%	100,01	140,44	-28,79%	99,75	94,58	5,47%	101,69	96,36	5,53%
Combustíveis	716,18		-	719,49	719,99	-0,07%	727,33	720,00	1,02%	718,59	717,87	0,10%
Água	57,42	49,14	16,85%	84,78	65,52	29,40%	59,61	78,66	-24,22%	79,20	45,04	75,84%
Outros energia e fluidos			-			-			-		40,21	-100,00%
Deslocações estadas	76,85	153,05	-49,79%	278,96	285,65	-2,34%	3,51		-	56,20	191,90	-70,71%
Transportes de pessoal			-			-			-			-
Transportes de mercadorias			-			-			-			-
Deslocações estadas transportes			-			-			-			-
Rendas e Alugueres	2922,33	5022,33	-41,81%	3017,53	4585,32	-34,19%	2922,33	4522,83	-35,39%	9235,29	4497,33	105,35%
Comunicação	377,68	419,89	-10,05%	372,08	419,26	-11,25%	375,18	407,71	-7,98%	376,97	441,02	-14,52%
Seguros	108,62	106,10	2,38%	194,46	107,18	81,43%	190,81	185,25	3,00%	1160,08	1103,46	5,13%
Royalties e licenças			-			-			-			-
Contencioso e notariado			-	80,00	80,00	-			-	40,00	25,00	60,00%
Despesas de representação			-			-			-			-
Limpeza, higiene e conforto		6,35	-100,00%	8,35	7,65	9,15%	13,95	30,55	-54,34%	18,30	3,35	446,27%
Outros serviços			-			-			-			-
Total Fornecimentos e serviços externos	6127,52	7159,71	-14,42%	6584,38	8381,44	-21,44%	7203,33	7395,41	-2,60%	13 376,67	10 021,70	33,48%

RELATÓRIO PARA A GESTÃO
TRATASEG - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA
31/12/2023

Forn. e Serviços Externos/mensal	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Subcontratos	12,92		25,84	12,92	14,39	14,39	14,39	14,39	14,39	14,39	14,39	14,39
Trabalhos especializados	636,54	229,75	229,75	648,30	232,56	236,25	648,30	234,45	234,45	650,19	234,45	234,45
Publicidade e propaganda												
Vigilância e segurança			186,22								12,30	
Honorários	41,69	18,82	22,53	26,22	3,51	8,37	41,73		6,87		41,63	19,92
Comissões												
Conservação e reparação		178,35										
Outros Serviços Especializados	34,31	12,47	13,51	36,39	13,51	12,47	30,15	12,47	13,51	32,23	10,39	10,39
Ferramenta utensílio desgaste rápido				363,99			1476,00					
Livros e documentação técnica												
Material de escritório/economato	33,76	18,07	7,20	52,71	18,92	33,82	7,20	39,84	22,72	25,41	18,92	256,90
Artigos para oferta												
Outros materiais				-0,00			0,00					
Electricidade	60,25	67,35	39,11	37,65	30,24	32,12	31,18	33,74	34,83	32,99	34,83	33,87
Combustíveis	240,01	239,01	237,16	239,73	239,62	240,14	246,12	240,34	240,87	238,69	239,04	240,86
Água	24,84	12,46	20,12	21,73	41,32	21,73		32,85	26,76	26,22	26,76	26,22
Outros energia e fluidos	0,00	0,00	-0,00	0,00	-0,00	0,00		-0,00	-0,00	-0,00	0,00	-0,00
Deslocações estadas		76,85			126,75	152,21	3,51					56,20
Transportes de pessoal												
Transportes de mercadorias												
Deslocações estadas transportes												
Rendas e Alugueres	974,11	974,11	974,11	974,11	1069,31	974,11	974,11	974,11	974,11	6749,11	987,07	1499,11
Comunicação	126,45	125,24	125,99	125,46	123,52	123,10	124,13	124,51	126,54	130,97	123,00	123,00
Seguros	34,68	34,68	39,26	36,11	36,11	122,24	36,11	115,44	39,26	1123,50	17,50	19,08
Royalties e licenças												
Contencioso e notariado				80,00								40,00
Despesas de representação												
Limpeza, higiene e conforto				1,85	6,50		7,10	3,35	3,50		3,50	14,80
Outros serviços												
Total Fornecimentos e serviços externos	2219,56	1987,16	1920,80	2657,17	1956,26	1970,95	3640,03	1825,49	1737,81	9023,70	1763,78	2589,19