



TOP 5%
MELHORES PME
DE PORTUGAL®

scoring®

RIDS 2025

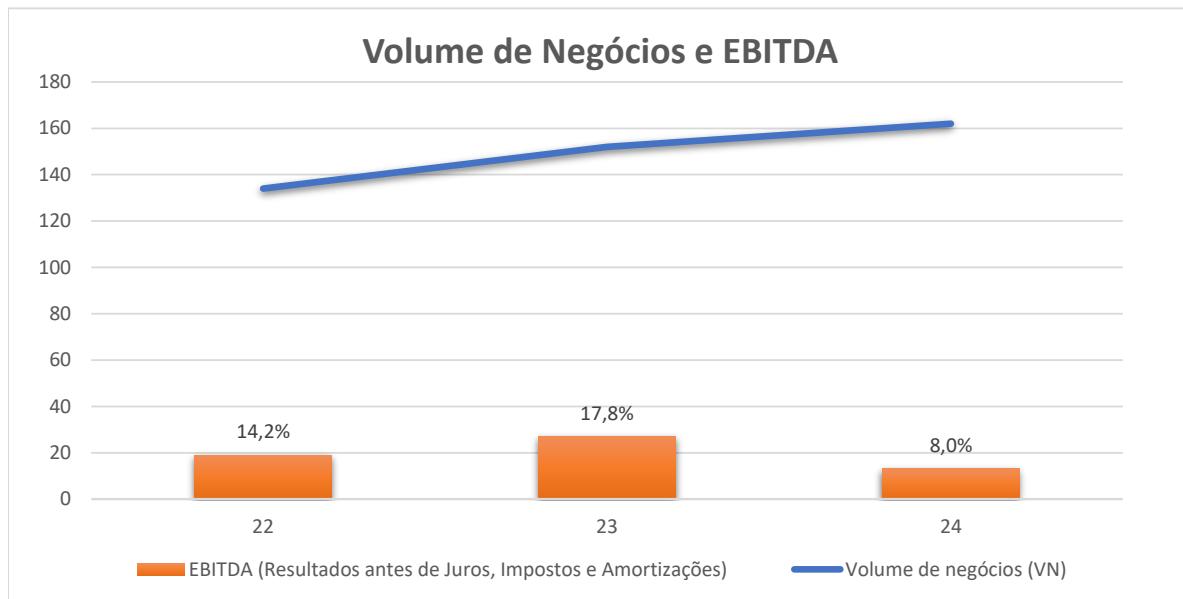
RELATÓRIO FINANCEIRO
ÍNDICE DE DESEMPENHO E SOLIDEZ FINANCEIRA

NIF: 514481820
Designação Social: TRATASEG - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA
Sede (concelho/distrito): LOURES (LISBOA)
Código CAE ver. 3: 66220
Exercício fiscal (IES): 2024

Nota preliminar: as considerações aqui apresentadas são de carácter muito geral.
Só com um conhecimento mais pormenorizado da empresa, do seu enquadramento setorial, estratégia, dimensão, idade, etc.,
se pode produzir uma análise mais aprofundada e personalizada.
Termos e condições disponíveis em www.scoring.pt.

514481820 TRATASEG - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA

Operações e Resultados	Valores monetários em milhares de Euros			
	22	23	24	24vs23
Nº de trabalhadores	4	4	4	0%
Volume de negócios (VN)	134	152	162	7%
EBITDA (Resultados antes de Juros, Impostos e Amortizações)	19	27	13	-52%
Resultado líquido do exercício (RL)	15	23	12	-48%



Nota: a % refere-se à taxa da rentabilidade das vendas, medida pelo rácio Ebitda / VN.

Algumas notas sobre os indicadores e o gráfico desta página.

Dinâmica do negócio.

A evolução das vendas em 2024 foi de um crescimento considerável.

Recomenda-se sempre uma análise detalhada das vendas.

Conforme os casos, podem justificar-se diversos estudos:

- a. Angariação de novos clientes versus Fidelização
- b. Segmentos de mercado
- c. Análise por produto

Pode também ser necessário reforçar a informação que se dispõe sobre vendas e avaliar a necessidade de se investir nessa área.



Produtividade

A taxa de rentabilidade das vendas é um dos principais indicadores da produtividade global da empresa. Os investidores gostam de compará-la com as taxas de outros investimentos alternativos.

Compare a produtividade com a do ano passado (neste caso foi inferior).

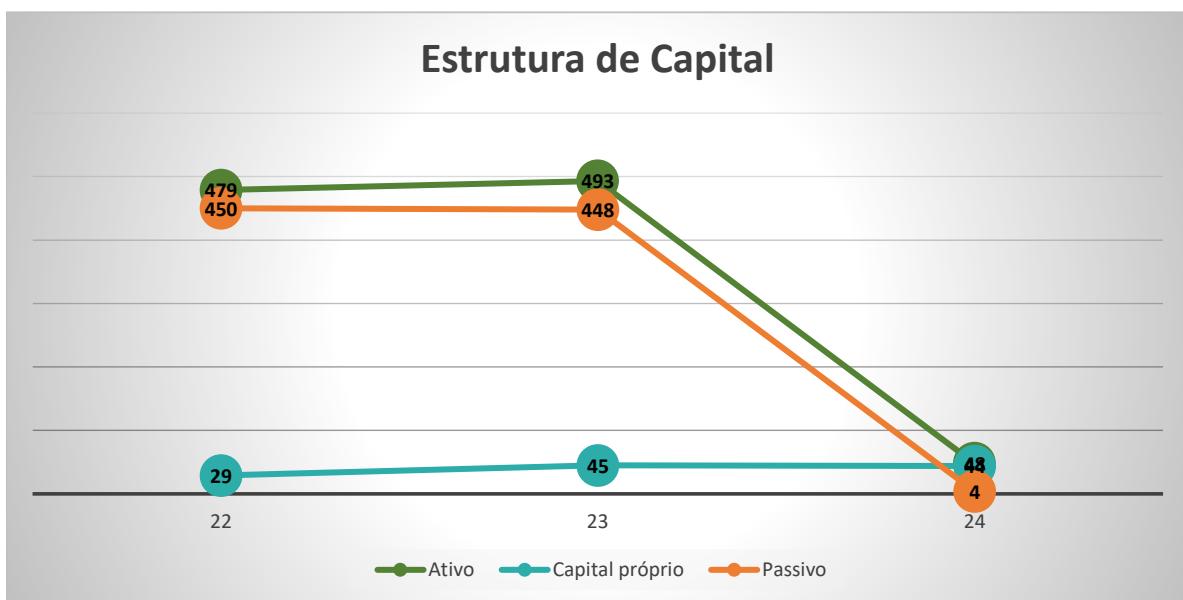
Procure também comparações com empresas do setor (por exemplo, recorrendo à Central de Balanços do Banco de Portugal, serviço grátis).

Também caberia aqui a análise sobre a produtividade dos recursos humanos, mas que poderá não fazer sentido para muitas empresas, pelo que a deixamos em aberto.

514481820 TRATASEG - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA

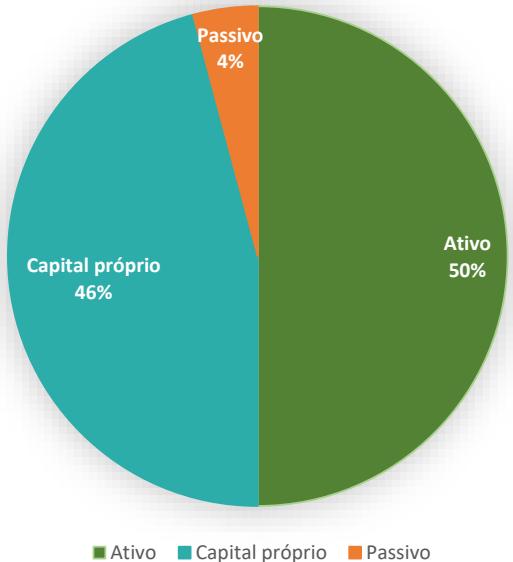
Valores monetários em milhares de Euros

Estrutura de Capital	22	23	24	24vs23
Ativo	479	493	48	-90%
Capital próprio	29	45	44	-2%
Passivo	450	448	4	-99%



O valor das empresas depende criticamente da capacidade de gerar resultados. No entanto, é necessário assegurar que a empresa dispõe de uma situação financeira capaz de honrar os seus compromissos no curto prazo e no médio/longo prazos.
Em termos estruturais, a empresa apresenta uma autonomia financeira alta.
No curto prazo, a Liquidez Geral é positiva.

BALANÇO (2024)



514481820 TRATASEG - MEDIAÇÃO DE SEGUROS, LDA

Índices de Desempenho e de Solidez financeira; Notação de Sustentabilidade	2024	Notação
Índice de Desempenho e Solidez (iDS) [Função (iD; iS; pCEF)]	95%	
Índice de Desempenho Económico (iD)	90%	
Índice de Solidez Financeira (iS)	99%	
Consistência económico-financeira (pCEF)	Elevada	
Notação SCORING	NS 5	

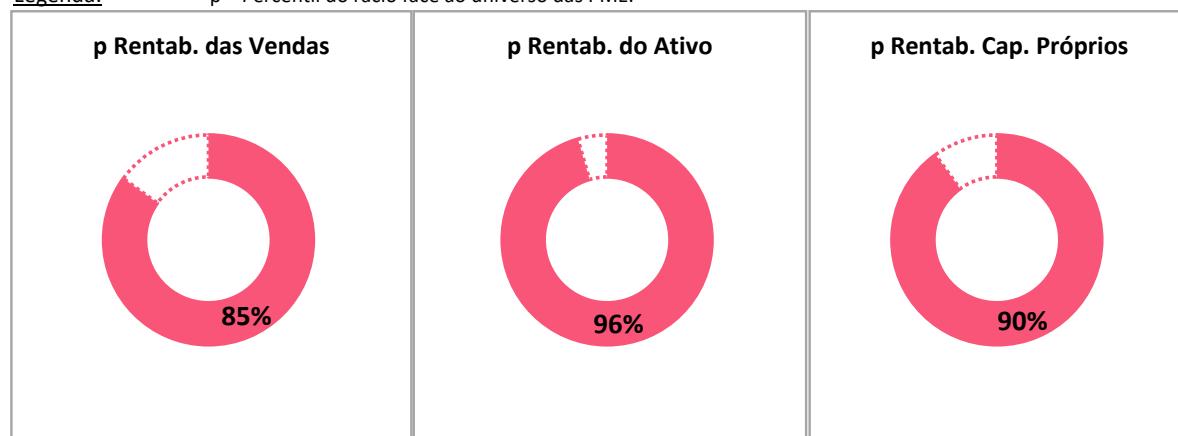
Notas: O iDS é atribuído considerando iD, iS e pCEF, resultando num valor entre 0% e 100%.

O valor do iDS determina a Notação SCORING, que se divide em 5 escalões:

0/20% = 1 (Reduzido); 20/40% = 2 (Fraco); 40/60% = 3 (Médio); 60/80% = 4 (Bom) e 80/100% = 5 (Excelente).

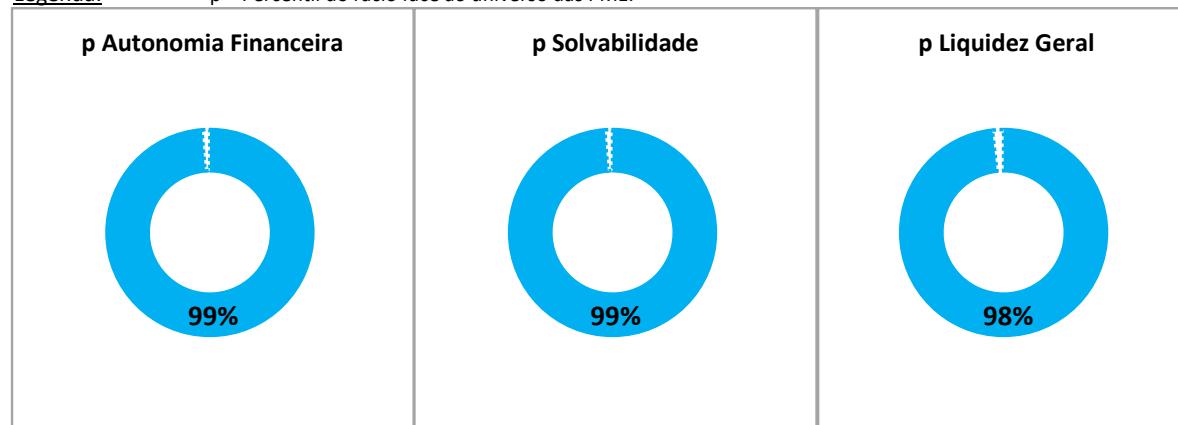
Rácios de gestão relacionados com o Desempenho (iD)	22	23	24	Índice24
Rentabilidade das Vendas (RTV = EBITDA/VN)	14%	18%	8%	85%
Rentabilidade do Ativo (RTA = EBITDA/ATV)	4%	5%	27%	96%
Rentabilidade dos Capitais próprios (RCP = EBITDA/CP)	66%	60%	30%	90%

Legenda: p = Percentil do rácio face ao universo das PME.



Rácios de gestão relacionados com a Solidez financeira (iS)	22	23	24	Índice24
Autonomia Financeira (AF = CP/ATV)	6%	9%	92%	99%
Solvabilidade (SOL = CP/PASS)	6%	10%	1100%	99%
Liquidez Geral (LQG = ATVc/PASSc)	105%	109%	1261%	98%

Legenda: p = Percentil do rácio face ao universo das PME.



GLOSSÁRIO DE TERMOS UTILIZADOS

Balanço.

- Ativo (ATV) Conjunto de bens e direitos ao dispor da empresa.
- Passivo (PASS) Conjunto de obrigações e dívidas da empresa.
- Capital Próprio (CP) Diferença entre Ativo e Passivo. Inclui o Capital Social.

Vertente económica.

- Volume de Negócios (VN) Vendas e Prestação de Serviços (contas 71 e 72 do SNC).
- EBITDA (RAJiar) Resultados antes de juros, impostos e amortizações. Normalmente designado por cash-flow.
- Rentabilidade das vendas (RTV) Avalia a rentabilidade das vendas realizadas, isto é, qual o resultado obtido pelas vendas. Podem ser utilizados diversos rácios
EBITDA / VN: margem cash-flow gerado com as vendas
RL / VN: rentabilidade líquida das vendas (taxa efetiva de lucro vendas)
- Rentabilidade do Ativo (RTA) Rácio entre EBITDA / ATV. Avalia rentabilidade da totalidade dos capitais investidos na empresa (sejam eles de sócios, clientes, em edifícios, etc).
- Rentabilidade Capitais Próprios (RCP) Rácio entre EBITDA / CP. Avalia a rentabilidade dos capitais investidos na empresa pelos sócios / accionistas.

Vertente financeira.

- Autonomia Financeira (ATF) Rácio entre CP / ATV. Mede o peso dos CP no financiamento da empresa. Considera-se que para valores inferiores a 20%, pode significar dependência de capitais alheios.
- Solvabilidade (SOL) Rácio entre CP / PASS. Representa a capacidade da empresa em solver as suas dívidas. Considera-se que para valores inferiores a 25%, pode significar risco acrescido da empresa assegurar as suas dívidas.
- Liquidez Geral (LQG) Rácio entre o activo circulante (o que a empresa deve receber no prazo inferior a um ano, por exemplo faturas de clientes a receber), e o passivo circulante (o que a empresa deve pagar nesse mesmo período, como faturas de fornecedores a pagar). A empresa está em equilíbrio financeiro no curto prazo quando este rácio é superior a 100%.

