



Índice

Glossário.....	2
Introdução.....	3
Notas introdutórias.....	4
<i>Dashboard</i> e relatórios.....	6
Mapa 1. Mapa de Retenção.....	7
Mapa 1A. Mapa de Retenção de negócio por UN.....	8
Mapa 1B. Mapa de Retenção de negócio por parceiro.....	11
Mapa 2. Relatório de retenção de apólices.....	11
Mapa 3. Relatório de Controlo de cobranças.....	13
Mapa 3A. Controlo de cobranças - parceiros.....	13
Mapa 3B. Controlo de cobranças - UN.....	15
Mapa 3C. Controlo de cobranças - seguradoras.....	16
Mapa 4. Controlo de variação de recibos.....	17
Mapa 5. Mapas de controlo de Área Financeira (Fluxo de caixa).....	18
Mapa 5A. Gestão diária de recebimentos – detalhe.....	19
Mapa 5B. Valores em dívida.....	20
Mapa 5C. Valores a receber.....	21
Mapa 5D. Pendentes/A receber.....	22
Mapa 5E. Variação AA Pendentes.....	23
Mapa 6. Mapas de análise Visão “micro”.....	24
Mapa 7. Mapas de Controlo Evolução de negócio.....	26
Relatório de médias.....	27
Mapa de controlo de carteira.....	28
Mapa de envio unidades de negócio.....	30
Conclusão.....	31

Glossário

AA – Ano anterior

Ap# - Número de apólices

AVG – Média

CMR – Comercial

CMS – Comissão

CNT- Contagem

Rec# - Número de recibos

UN – Unidade de negócio

Libax.com
tel: 249 532 110
ines@libax.com
Libax.com

Introdução

Versão 1.0, 22/06/2022

O Power BI é uma ferramenta poderosíssima no que toca a análises de negócio. Com a integração desta nova ferramenta, pretendemos dar-lhe acesso a vários relatórios com informações minuciosas sobre a sua carteira.

Tendo em conta que o Power BI tem a capacidade de desenvolvimento específico, é possível elaborar mapas/relatórios exclusivos para a sua empresa de acordo com as suas necessidades. Caso considere necessário algum tipo de relatório específico, não hesite em contactar-nos.

Ao longo deste manual, vamos analisar detalhadamente cada relatório e ajudá-lo a interpretar os vários resultados apresentados no conjunto de relatórios “GestaoApolices” na sua conta “Pro” em <https://app.powerbi.com/>

Nenhuma parte do conteúdo deste manual pode ser reproduzida ou transmitida de qualquer forma ou por qualquer meio sem permissão do Libax. Pode ser copiado para ser entregue a outro utilizador, desde que copiado na íntegra e sem qualquer alteração.

Data	Autor	Descrição	Versão
22/06/2022	Inês Ribeiro	Criação	1.0

Notas introdutórias

Para uma extração de resultados correta, há que ter em consideração alguns pontos:

- Relativamente aos períodos de análise, serão sempre assumidos 3 anos: ano atual, ano -1 e ano -2. Em vários relatórios é possível selecionar especificamente meses/anos a analisar; caso não tenha sido selecionado nenhum mês, são analisados todos os meses até à data da execução do relatório do ano(s) selecionados. Para selecionar vários meses e/ou anos, mantenha a tecla Ctrl pressionada.
- Só são consideradas para análises do Power BI, apólices cujo prémio total seja diferente de zero. Todas as apólices têm de estar associadas a um dos 5 níveis (angariador, mediação, comercial, gestor e/ou origem), porque só um dos níveis será tido em conta para as análises. O nível a escolher para as análises será à sua escolha, conforme a visão desejada.
 - Ex 1: No exemplo apresentado abaixo, o valor desta carteira é de 150 euros se analisar os comerciais e de 100 euros se analisar a carteira ao nível dos angariadores.

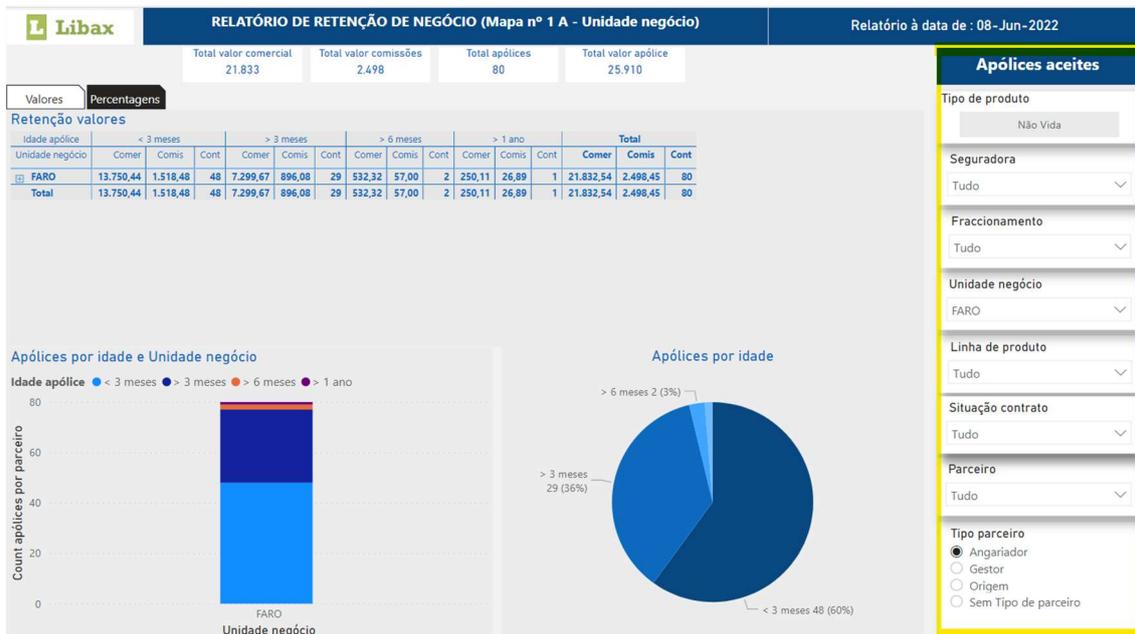
	Angariador	Comercial
Apólice 1	100	100
Apólice 2		50

- Ex 2: No seguinte exemplo, podemos afirmar que a carteira ao nível dos angariadores vale 120, e ao nível comercial vale 170.

	Angariador	Comercial
Apólice 1	100	100
Apólice 2		50
Apólice 3	20	20

- Sugestão: Se não forem utilizados todos os níveis dos canais de venda, atribuir todas as apólices a pelo menos uma categoria de parceiro.

Em praticamente todos os relatórios, poderá refinar e detalhar a análise com os filtros (lado direito): tipo de produto, seguradora, situação de contrato, fracionamento, unidade de negócio, linha de produto, parceiro e tipo de parceiro.



Na maioria dos relatórios, está disponível também a análise gráfica para mais fácil compreensão dos valores apresentados nas tabelas.

Em alguns relatórios é possível aceder a informações pormenorizadas, sendo eles:

- 1A – Relatório de retenção de negócio por UN
- 1B – Relatório de retenção de negócio por parceiro

Dashboard e relatórios

Ao aceder à sua área de trabalho, é-lhe apresentado o *dashboard*, onde terá acesso aos relatórios disponíveis e a um resumo genérico da carteira em tempo real, dependendo do nível do parceiro que se está a analisar.



Com um *dashboard* simples e intuitivo, é possível saber no momento o valor da carteira (em 2022, ao nível do angariador, é 2.153.944€), que corresponde a 553 clientes com apólices ativas.

Nesta vista, tendo em conta que o relatório está a ser obtido em junho/2022, estão a ser analisados os meses janeiro-junho de 2022 comparativamente a janeiro-dezembro de 2020 e 2021. Como o ano em análise ainda não terminou, é normal os resultados comparativos serem negativos. Assim, aqui pode ter uma análise rápida e global da carteira em 2020 e 2021.

Visualmente, com o apoio dos gráficos, é possível identificar o Top 3: tipo de produto, seguradora ou identificar a seguradora, cujos prémios comerciais são melhores.

Para saber o que cada um dos relatórios analisa, tenha em atenção a tabela seguinte:

Relatório	Descrição
1A - Relatório de retenção de negócio	Análise da retenção de clientes ao longo do tempo relativamente a apólices
1B - Relatório de retenção de negócio	Análise da retenção de clientes ao longo do tempo relativamente aos parceiros
2 - Relatório de retenção de apólices	Relatório de análise de apólices para controlo da carteira
3A - Controlo de cobranças – Parceiros	Controlo de pendentes, pagos e devolvidos por parceiro em determinado período
3B - Controlo de cobranças – UN	Controlo de pendentes, pagos e devolvidos por UN em determinado período
3C - Controlo de cobranças – seguradoras	Controlo de pendentes, pagos e devolvidos por seguradora em determinado período
4 - Controlo de variação de recibos	Controlo de recibos (pendentes, pagos e/ou devolvidos)
5A - Gestão diária de recebimentos	Identificar os recibos que vão vencer ou que ficaram pendentes
5B - Valores em dívida	Pendentes por UN ou seguradora num determinado intervalo de dias
5C - Valores a receber	Identificar os recibos que irão vencer em determinado período
5D - Pendentes/A receber	Filtrar os recibos pendentes e em cobrança num determinado período
5E - Variação de pendentes	Analisar os pendentes mensalmente e ao longo dos anos
6 - Apólices por clientes e produto	Identificar as apólices por clientes/produto
7 - Evolução do negócio	Evolução da carteira em número de apólices
10 - Relatório de médias	Média de apólices e prémio comercial anualizado com início do risco em determinado mês
11 - Mapa de controlo de carteira	Número de apólices emitidas/início do risco/canceladas num determinado período
12 - Mapa de envio UN	Evolução do negócio mensal por UN e tipo de produto

Mapa 1. Mapa de Retenção

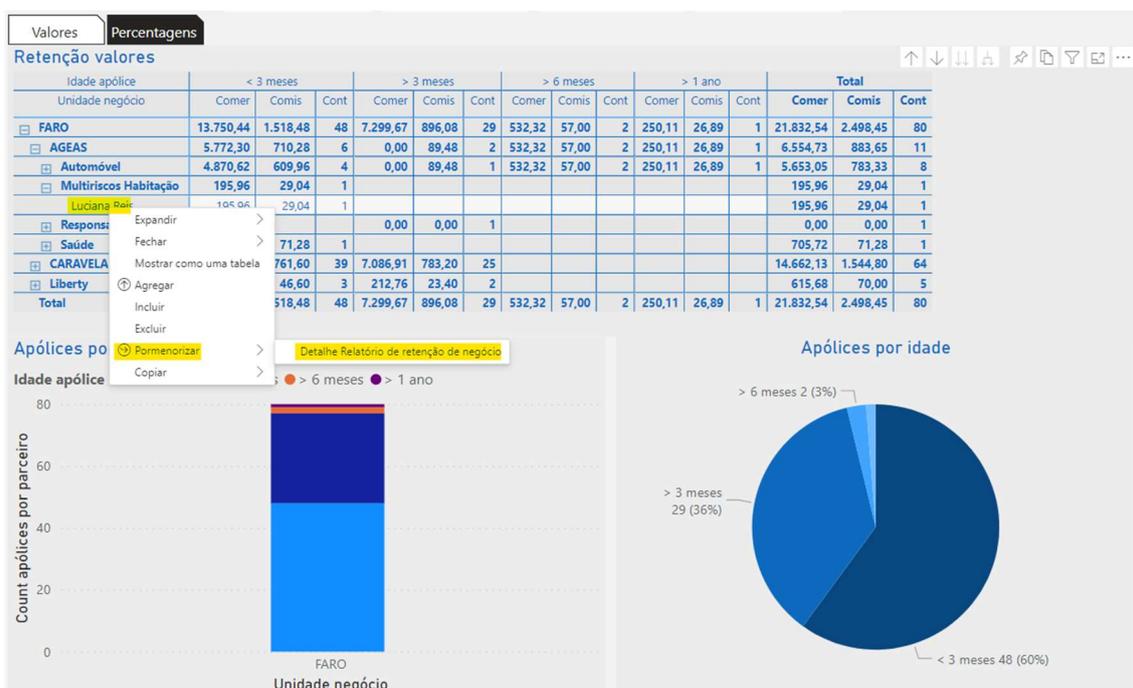
A análise da retenção de negócio identifica os clientes em risco de rotatividade, ou seja, identifica quais e por quanto tempo consegue manter os seus clientes. Com os resultados desta análise, poderá delinear estratégias, abordando os clientes em questão com campanhas direcionadas, a fim de os manter clientes da empresa.

Pretende-se assim identificar as apólices regularizadas em valor ou percentagem, com recibos continuados por unidade de negócio e parceiro.

- Apólices com mais de 3 meses (Nº apólices + Volume prémios comerciais + volume comissões)
- Apólices com mais de 6 meses (Nº apólices + Volume prémios comerciais + volume comissões)
- Apólices com mais de 12 meses (Nº apólices + Volume prémios comerciais + volume comissões)
- Apólices com mais de 24 meses (Nº apólices + Volume prémios comerciais + volume comissões)
- Apólices com mais de 36 meses (Nº apólices + Volume prémios comerciais + volume comissões)

Nos relatórios 1A e 1B, é possível aceder mais pormenorizadamente à informação (nº da apólice, prémios e comissões), clicando com o botão direito do rato na linha do parceiro -> Pormenorizar -> Detalhe de Relatório de retenção de negócio. Ver imagem 1.

Imagem 1 - Detalhe da informação



Mapa 1A. Mapa de Retenção de negócio por UN

Neste relatório são identificadas as apólices/clientes e a sua rotatividade.

- Ex. Análise de retenção de valores geral por parceiro angariador

Imagem 2 - Retenção de valores por UN

Libax		RELATÓRIO DE RETENÇÃO DE NEGÓCIO (Mapa nº 1 A - Unidade negócio)																								
		Total valor comercial			Total valor comissões			Total apólices			Total valor apólice															
		2.138.358			262.359			6.923			2.466.661															
Valores		Retenção valores																								
Percentagens																										
Idade apólice		< 3 meses			> 3 meses			> 6 meses			> 1 ano			> 2 anos			> 3 anos			> 5 anos			Total			
Unidade negócio		Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	
FARO		10.692,43	1.151,84	41	10.357,68	1.262,72	36	532,32	57,00	2	250,11	26,89	1													
LISBOA		87.957,56	9.753,06	272	109.514,87	12.069,52	306	78.189,01	7.661,94	235	345.135,55	38.180,55	1.077	295.259,71	38.465,06	973	464.356,78	67.025,46	1.382	493.834,00	55.755,82	1.657	1.874.247,48	228.911,41	5.902	
PORTO		2.247,56	264,28	13	16.318,78	2.524,34	60	154.107,30	19.557,76	606	66.298,55	8.095,28	254				2.320,23	387,92	3	985,29	119,13	5	242.277,71	30.948,71	941	
Total		100.897,55	11.169,18	326	136.191,33	15.856,58	402	232.828,63	27.276,70	843	411.684,21	46.302,72	1.332	295.259,71	38.465,06	973	466.677,01	67.413,38	1.385	494.819,29	55.874,95	1.662	2.138.357,73	262.358,57	6.923	

Na imagem acima, observamos um total de 6.923 apólices em vigor cujo prémio comercial anualizado é de 2.138.357,73€ e 262.358,57€ correspondem às comissões (valor anualizado).

Mais detalhadamente, pode verificar-se a distribuição das apólices por unidade de negócio, sendo que 80 estão alocadas ao escritório de Faro, 5.902 ao de Lisboa e 941 ao Porto. Verifica-se que tem sido utilizada uma correta estratégia para retenção de clientes, pois não há rotatividade evidente, pelo menos na unidade de negócio de Lisboa.

Imagem 3 - Filtros de apólices Libax

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda: Todas / Faro / Todos / Anfitriador

Apólice/Linha de produto: Todas

Entidade: []

Objeto seguro: Todos Não vida Vida

Emissão: 16/03/2022 a 15/06/2022 Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento: Todos

M.Pagamento/Fracionamento/Iban: Todos / Todos / []

Ordenação: Data de início mais recente

1 - 10 de 41 > >>

Neste e noutros relatórios, é possível aceder a análises mais detalhadas.

Imagem 4 - Retenção de valores - detalhe

Libax		RELATÓRIO DE RETENÇÃO DE NEGÓCIO (Mapa nº 1 A - Unidade negócio)																								
		Total valor comercial			Total valor comissões			Total apólices			Total valor apólice															
		21.833			2.498			80			25.910															
Valores		Retenção valores																								
Percentagens																										
Idade apólice		< 3 meses			> 3 meses			> 6 meses			> 1 ano			> 2 anos			> 3 anos			> 5 anos			Total			
Unidade negócio		Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	
FARO		10.692,43	1.151,84	41	10.357,68	1.262,72	36	532,32	57,00	2	250,11	26,89	1													
AGSAS		3.785,34	459,16	5	1.986,96	340,60	3	532,32	57,00	2	250,11	26,89	1													
Automóvel		2.883,66	358,84	3	1.986,96	340,60	2	532,32	57,00	2	250,11	26,89	1													
Multirrisco Habitação		195,96	29,04	1																						
Luciana Pais		195,96	29,04	1																						
Responsabilidade Civil					0,00	0,00	1																			
Saúde		705,72	71,28	1																						
CARAVELA		6.594,17	646,08	33	8.157,96	898,72	31																			
Liberty		402,82	46,60	3	212,76	23,40	2																			
LISBOA		87.957,56	9.753,06	272	109.514,87	12.069,52	306	78.189,01	7.661,94	235	345.135,55	38.180,55	1.077	295.259,71	38.465,06	973	464.356,78	67.025,46	1.382	493.834,00	55.755,82	1.657	1.874.247,48	228.911,41	5.902	
PORTO		2.247,56	264,28	13	16.318,78	2.524,34	60	154.107,30	19.557,76	606	66.298,55	8.095,28	254				2.320,23	387,92	3	985,29	119,13	5	242.277,71	30.948,71	941	
Total		100.897,55	11.169,18	326	136.191,33	15.856,58	402	232.828,63	27.276,70	843	411.684,21	46.302,72	1.332	295.259,71	38.465,06	973	466.677,01	67.413,38	1.385	494.819,29	55.874,95	1.662	2.138.357,73	262.358,57	6.923	

Com base na imagem 4, evidencia-se o escritório de Faro mais detalhadamente relativamente às apólices emitidas por companhias, tipo de produto e parceiro.

Para além da rotatividade dos clientes, pode ser analisada a produção do parceiro e comparar com os objetivos de produção que tenham sido propostos ao nível da retenção do negócio.

Neste caso concreto, podem ser muitas as razões para que no produto *multirriscos habitação* da Ageas haja pouca produção. Para complementar esta análise, convém perceber se este tipo de produto está a ser vendido noutras companhias, utilizando mais filtros (ao lado direito).

Imagem 5 - Filtros de apólices Libax

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda AGEAS / Faro / Luciana Reis / Angariador

Apólice/Linha de produto Multirriscos Habitação

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Emissão 16/03/2022 a 15/06/2022 Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento Todos

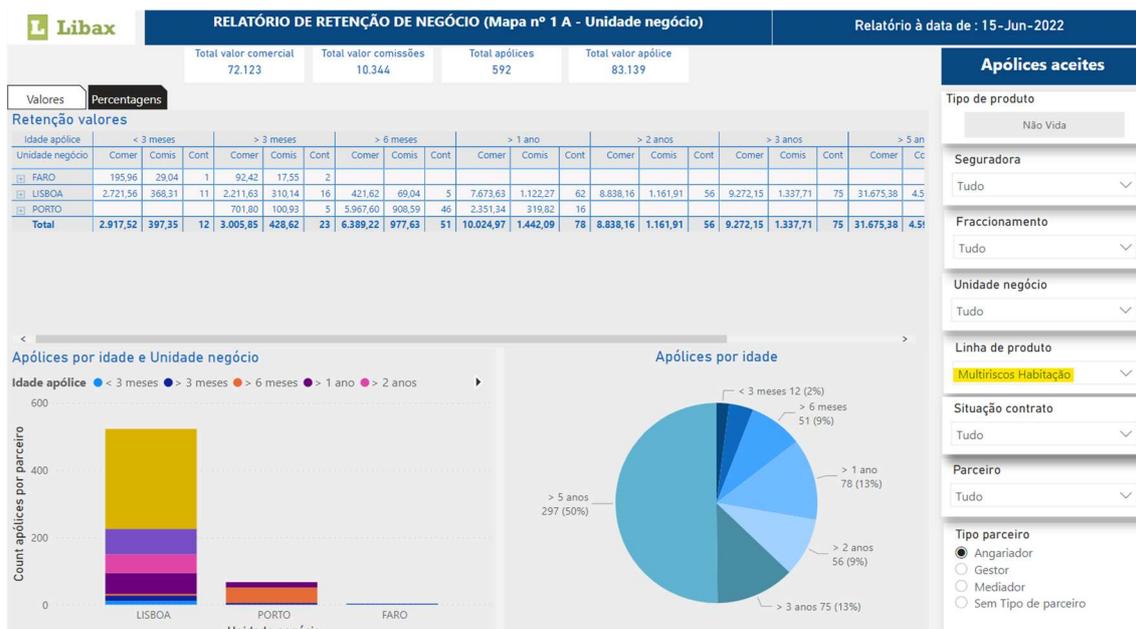
M.Pagamento/Fracionamento/Iban Todos / Todos /

Ordenação Data de início mais recente

PROCURAR EXPORTAR IMPRIMIR

1 - 1 de 1

Imagem 6 - Retenção de valores - Multirriscos Habitação



Aplicando o filtro por tipo de produto (*multirriscos habitação* – imagem 6), verificamos que o tipo de produto em questão pode não estar a ser corretamente trabalhado no escritório do Porto, pois não segue o padrão de produção para este tipo de produto. Pode ser necessário fazer-se campanhas para vender mais este tipo de produto. Esta análise pode ser complementada com a análise gráfica presente no relatório.

Solução Libax: fazer campanhas no CRM para atrair e recuperar clientes ou campanhas de cross-selling para clientes efetivos.

Mapa 1B. Mapa de Retenção de negócio por parceiro

Neste relatório podemos analisar a produtividade de cada parceiro, bem como o seu acompanhamento aos clientes em termos de antiguidade, a fim de os manterem na empresa.

Imagem 7 - Retenção de valores por parceiro

RELATÓRIO DE RETENÇÃO DE NEGÓCIO (Mapa nº 1 B - Parceiro)																									
Total valor comercial		Total valor comissões		Total apólices		Total valor apólice																			
28.719		3.443		155		31.498																			
Valores		Percentagens																							
Retenção valores																									
Idade apólice	< 3 meses		> 3 meses		> 6 meses		> 1 ano		> 2 anos		> 3 anos		> 5 anos		Total										
Parceiro	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont	Comer	Comis	Cont							
Adriane Ferreira	13.601,96	1.553,36	52	14.687,50	1.662,97	61	42.456,25	4.479,15	149	51.759,27	7.549,58	226	41.975,14	5.272,01	183	63.989,66	9.183,96	231	74.177,36	7.646,24	290	332.647,47	37.347,50	1.191	
Ana Santos	137,40	23,52	1	1.304,18	156,03	7	1.889,36	217,17	12	4.505,49	538,88	27	3.650,78	470,74	19	5.327,40	637,30	31	12.341,28	1.422,29	75	29.155,89	3.465,93	172	
André Silva	699,09	72,96	1				801,47	85,81	1														1.500,55	158,77	2
Antonio Santos										357,15	57,44	1	247,82	39,24	2	3.832,09	602,40	7					4.437,06	699,08	10
Eduardo Mendes	1.256,21	163,61	3	107,54	16,97	2	1.254,93	152,54	8	1.062,20	121,96	8	653,87	70,69	5	5.810,28	680,30	32	18.573,50	2.236,91	97	28.718,53	3.442,98	155	
Empresa 2, Lda	60.149,09	6.506,73	144	84.272,37	9.920,99	168	121.296,74	18.447,06	343	212.665,56	24.447,51	358	171.527,50	22.821,45	415	287.570,03	43.088,15	628	234.789,88	28.611,48	967	1.172.371,19	149.823,28	2.823	
Empresa 20, Lda	5.443,40	636,30	28	8.851,19	438,18	24	82.292,20	914,96	80	14.085,97	1.362,30	74											31.418,78	8.531,24	184
Fernando Ferreira							173,23	16,01	1														173,23	16,01	1
Francisca Antunes	2.960,51	320,61	12	1.336,94	139,82	10	1.821,05	209,91	13	4.703,42	492,30	23	2.844,00	327,82	19	3.539,04	410,81	17	41.050,15	4.719,82	203	58.255,11	6.621,09	297	
Gerardo Ferreira				1.570,26	170,36	3	530,40	58,06	2	766,99	85,60	2	547,97	66,99	2	138,15	18,13	2					3.553,77	399,14	11
Leandro Reis	644,05	68,79	5	538,48	54,16	3	1.359,18	138,86	7	2.471,36	287,38	13	1.314,44	173,33	6	882,69	102,20	3	541,28	56,45	2	7.751,48	881,17	39	
Luciana Reis	10.401,64	1.220,29	51	17.488,48	1.994,49	78	36.337,97	4.740,51	163	61.723,02	8.028,42	284	56.998,88	7.336,74	252	77.010,60	10.385,23	337	111.156,70	10.912,74	413	371.127,29	44.618,42	1.578	
Luís Ferreira							828,96	84,72	3	1.065,84	120,28	2				977,04	121,68	2					2.871,84	326,68	7
Marcos Antunes																			403,79	50,00	1		403,79	50,00	1
Maria Santos	188,67	19,66	1	1.184,76	148,52	2	2.896,53	391,11	12	4.419,24	598,47	10	2.397,08	275,51	9	766,32	88,37	3					11.852,60	1.341,64	37
Ricardo Mendes	129,97	15,10	1	212,62	20,71	1	394,32	47,31	3	616,08	66,24	1	0,00	24,55	1								1.352,99	173,81	7
Rita Reis				213,80	22,24	1				356,00	39,38	2	126,54	17,06	1					1.196,82	147,50	8	1.679,46	203,94	11
Roberto Silva	220,20	20,89	2	1.236,89	139,18	3	484,83	52,27	3	1.226,33	136,08	6	270,36	33,52	1								3.438,61	381,94	15
Rosa Reis	785,81	82,60	4	2.279,12	266,51	7	1.123,21	125,21	7	2.724,64	307,94	20	3.214,00	438,19	11	5.106,79	675,72	19	445,93	57,64	5	15.679,50	1.953,81	73	
Sergio Silva	912,85	97,89	3	665,08	79,40	2	469,00	46,19	2	1.992,23	145,89	5				154,00	19,08	1					3.593,18	398,45	15
Sónia Mendes	3.266,72	364,87	20	5.644,44	646,85	31	10.554,67	1.164,42	56	16.095,18	1.896,08	69	8.975,25	1.055,53	48	11.572,92	1.375,50	71	142,50	13,88	1	56.231,68	6.491,05	295	
Total	100.897,55	11.169,18	326	136.191,33	15.856,58	402	232.828,63	27.276,70	843	411.684,21	46.392,72	1.332	295.259,71	38.465,06	973	486.677,01	67.413,38	1.385	494.819,29	55.874,95	1.662	2.138.357,73	262.358,57	6.823	

Tento em conta a imagem 7 apresentada acima, verifica-se que enquanto parceiro, o Eduardo Mendes está alocado a 155 apólices em vigor, o que corresponde a 2,24% da totalidade de apólices com o total de prémios comerciais de 28.718,53€ e 3.442,98€ de comissões.

Podemos concluir ainda que este parceiro tem uma estratégia definida e bastante organizada, com objetivos e metas delineados, já que o padrão de produtividade não tem oscilações significativas e vai conseguindo reter os clientes ao longo dos anos.

Imagem 8 - Filtros de apólices Libax

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda / / /

Apólice/Linha de produto

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Emissão a Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento

M.Pagamento/Fracionamento/lban / /

Ordenação

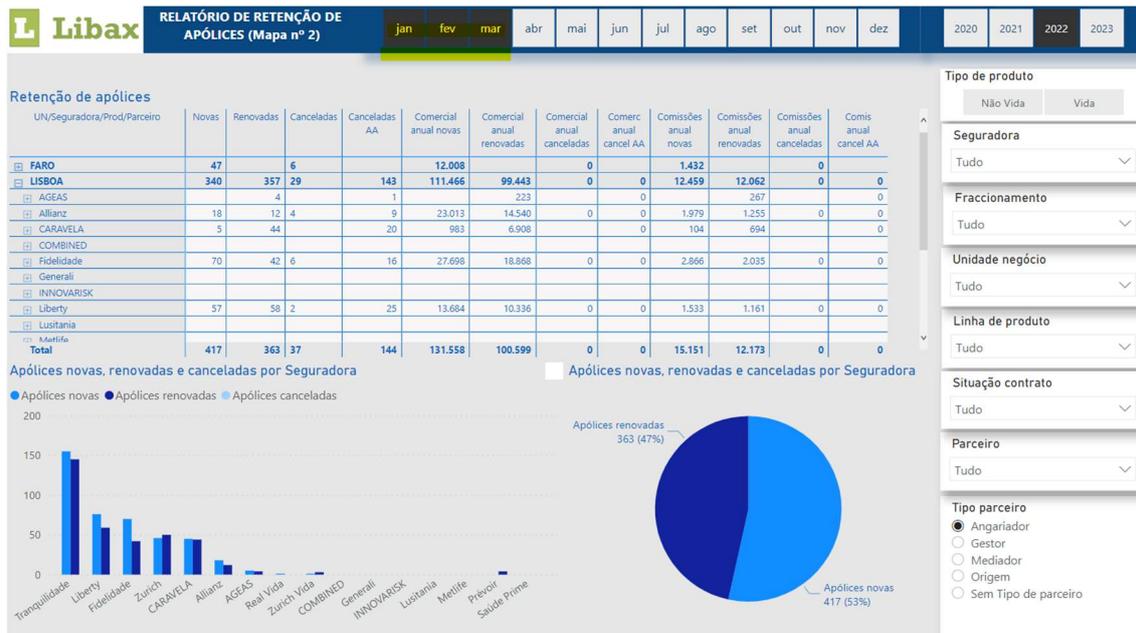
Mapa 2. Relatório de retenção de apólices

Neste relatório, podemos observar a realidade do que vai acontecendo nas unidades de negócio, no que diz respeito à emissão de apólices novas/renovadas/canceladas. Deve ter-se

em conta que a análise pormenorizada deste relatório permite identificar os produtos pelo tipo de fracionamento.

- Análise de volume de emissão de apólices (Variação ano / ano-1)
- Análise de volume de Retenção de apólices (Variação ano / ano-1)
- Análise de volume de Evolução de Carteira (Variação ano / ano-1) crescimento /decrécimo apólices

Imagem 9 - Retenção de apólices



Na imagem 9, observa-se que no primeiro trimestre do ano de 2022, foram emitidas 417 novas apólices, das quais 340 na unidade de negócio de Lisboa; além disso, 363 foram renovadas, 37 foram canceladas no primeiro trimestre do ano (período em análise) e 144 foram canceladas no ano anterior.

Imagem 10 - Filtro apólices Libax (canceladas)

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda / / /

Apólice/Linha de produto

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Início (risco) a Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento

M. Pagamento/Fracionamento/Iban / /

Ordenação

Imagem 11 - Filtro apólices Libax (canceladas AA)

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda / / /

Apólice/Linha de produto

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Início (risco) a Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento

M.Pagamento/Fracionamento/Iban / /

Ordenação

1 - 10 de 144 > >>

Nota: Nesta análise, deve ter-se em conta a data de início do risco.

A coluna “Canceladas AA” significa as apólices que iniciaram no período homólogo mas que afinal estão canceladas.

Mapa 3. Relatório de Controlo de cobranças

Neste relatório pretende-se identificar os recibos por data de vencimento que foram:

- Lançados (Nº recibos / Volume de prémios / volume comissões)
- Cobrados (Nº recibos / Volume de prémios / volume comissões)
- Anulados/devolvidos (Nº recibos / Volume de prémios / volume comissões)
- Pendentes (Nº recibos / Volume de prémios / volume comissões)

Neste mapa, todos os meios de pagamento são tidos em conta. Para que se filtre o que está pendente cujo método de pagamento é “tesouraria” (a pagar no agente), deve tirar-se essa listagem no Libax.

Mapa 3A. Controlo de cobranças - parceiros

Este relatório tem como objetivo demonstrar o que tem sido liquidado pelos clientes, consoante o parceiro ao longo dos meses ou num mês específico, relativamente a prémios totais, comerciais, comissões ou número de recibos.

Destaca-se ainda a análise gráfica deste relatório para ajudar a interpretar os valores da imagem mais intuitivamente.

Imagem 12 - Análise gráfica controlo de cobranças - parceiros

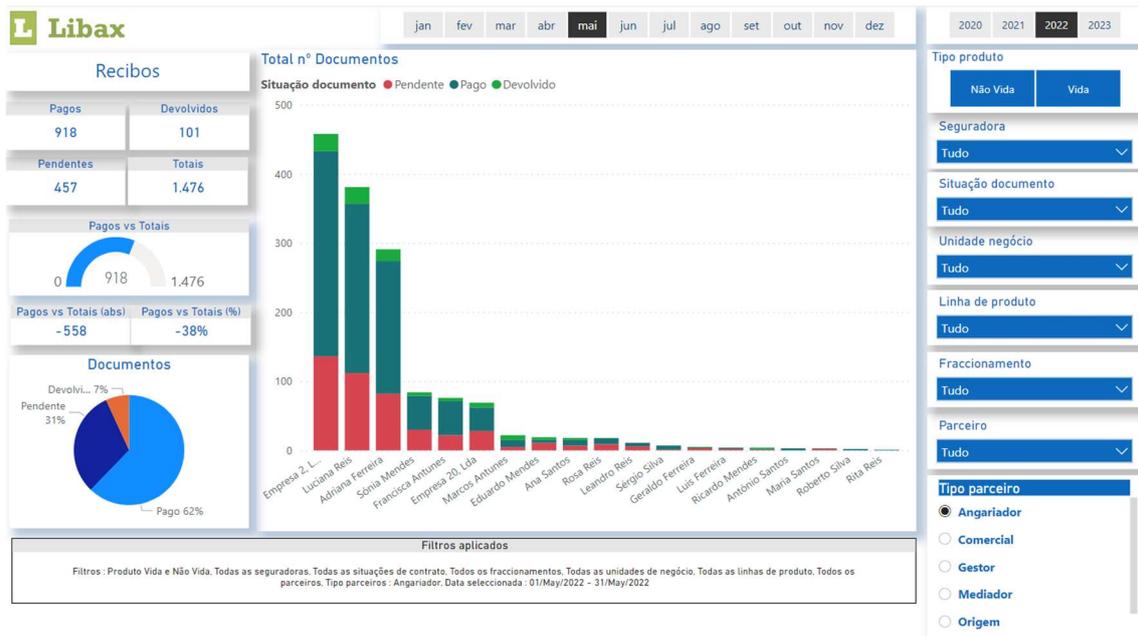


Imagem 13 - Controlo de cobrança por parceiro (prémios totais)

Libax VER GRÁFICO RECIBOS

jan fev **mar** **abr** mai jun jul ago set out nov dez

Controlo de cobranças - Parceiro

Total nº Documentos

Mês e ano	mar 2022						abr 2022						Total			
	Pendente		Pago		Devolvido		Total		Pendente		Pago		Devolvido		Total	
Situação documento	Rec#	%	Rec#	%	Rec#	%	Rec#	%	Rec#	%	Rec#	%	Rec#	%	Rec#	%
Parceiro																
Adriana Ferreira	17	5%	274	83%	41	12%	332	100%	13	4%	278	87%	29	9%	320	100%
AGEAS	5	100%					5	100%			8	100%			8	100%
Allianz			4	80%	1	20%	5	100%			1	100%			1	100%
CARAVELA	9	25%	24	67%	3	8%	36	100%	9	18%	35	71%	5	10%	49	100%
Fidelidade	2	4%	49	91%	3	6%	54	100%	1	2%	46	90%	4	8%	51	100%
Liberty			16	94%	1	6%	17	100%	1	5%	15	75%	4	20%	20	100%
Tranquilidade	1	1%	145	85%	25	15%	171	100%	1	1%	142	93%	9	6%	152	100%
Zurich			36	82%	8	18%	44	100%	1	3%	31	79%	7	18%	39	100%
Ana Santos			13	68%	6	32%	19	100%	1	3%	22	71%	8	26%	31	100%
André Silva											1	100%			1	100%
António Santos			2	100%			2	100%			1	100%			1	100%
Eduardo Mendes			13	76%	4	24%	17	100%			13	68%	6	32%	19	100%
Empresa 2, Lda	12	2%	448	88%	52	10%	512	100%	18	4%	413	87%	46	10%	477	100%
Empresa 20, Lda	8	9%	63	74%	14	16%	85	100%	6	9%	57	81%	7	10%	70	100%
Francisca Antunes	1	2%	57	93%	3	5%	61	100%	1	1%	63	85%	10	14%	74	100%
Geraldo Ferreira			1	100%			1	100%			1	100%			1	100%
Leandro Reis	3	13%	15	65%	5	22%	23	100%	4	29%	8	57%	2	14%	14	100%
Luciana Reis	4	1%	363	89%	41	10%	408	100%	22	6%	340	87%	30	8%	392	100%
Luis Ferreira			5	100%			5	100%			3	100%			3	100%
Marcos Antunes	2	8%	19	76%	4	16%	25	100%			15	63%	9	38%	24	100%
Maria Santos			4	80%	1	20%	5	100%			3	75%	1	25%	4	100%
Ricardo Mendes			4	57%	3	43%	7	100%			1	33%	2	67%	3	100%
Roberto Silva			4	80%	1	20%	5	100%			4	67%	2	33%	6	100%
Rosa Reis	1	5%	17	77%	4	18%	22	100%	1	7%	13	87%	1	7%	15	100%
Sérgio Silva			2	100%			2	100%			5	83%	1	17%	6	100%
Sónia Mendes	7	10%	49	72%	12	18%	68	100%	7	9%	59	79%	9	12%	75	100%
Total	55	3%	1.353	85%	191	12%	1.599	100%	73	5%	1.300	85%	163	11%	1.536	100%

Tendo em conta a imagem 13 acima, conclui-se que em março, o valor cobrado aos clientes 85% está bastante próximo do valor total a ser cobrado, o que significa que está a ser feito um bom trabalho, ainda assim, podem ser delineadas estratégias para que se atinja os 100%.

Imagem 14 - Filtros de recibos Libax (pendentes - Adriana Ferreira – março - Ageas)

Companhia/Canal de venda: AGEAS / Todos / Adriana Ferreira / Angariador
 Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos
 Tipo / Registo / Fracionamento: Todos / Todos lançados / Todos
 Nº.Recibo / Linha de produto: / Todos
 Entidade:
 Vencimento: 01/03/2022 até 31/03/2022 Ignorar apólices canceladas
 Prémio total: até Com aviso Parceiro sem comissão
 Situação com companhia: Todos Todos Não vida Vida
 Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais
 Ordenação: Data de emissão mais recente

1 - 5 de 5

Mapa 3B. Controlo de cobranças - UN

À semelhança do relatório anterior, este relatório apresenta, consoante os filtros (prémios totais, prémios comerciais, comissões ou nº de recibos), valores pendentes, pagos e devolvidos por UN ao longo dos meses ou num mês específico.

É possível detalhar os valores apresentados por companhia, tipo de produto, parceiro, apólice até que se consiga identificar o número do recibo (apenas se selecionado o separador P. Total).

Imagem 15 - Controlo de cobrança por UN (prémios totais)

Month & Year		abr 2022						Total	
Situação documento	Unidade negócio	Pendente Valor	%	Pago Valor	%	Devolvido Valor	%	Valor	%
FARO		330,81	5%	5.019,90	83%	678,74	11%	6.029,45	100%
LISBOA		6.600,65	3%	198.184,09	86%	25.644,22	11%	230.428,96	100%
PORTO		3.509,75	11%	21.184,74	65%	7.897,49	24%	32.591,98	100%
AGEAS		1.494,61	85%	262,97	15%			1.757,58	100%
Autómovel		1.494,61	85%	262,97	15%			1.757,58	100%
Adriana Ferreira				262,97	100%			262,97	100%
011249456390				37,87	100%			37,87	100%
219980				37,87	100%			37,87	100%
025490504431				225,10	100%			225,10	100%
Empresa 2, Lda		1.458,13	100%					1.458,13	100%
Empresa 20, Lda		36,48	100%					36,48	100%
Allianz		949,22	26%	2.639,20	74%			3.588,42	100%
Liberty		537,85	4%	6.041,80	50%	5.571,48	46%	12.151,13	100%
Tranquilidade		414,66	3%	10.429,64	84%	1.541,36	12%	12.385,66	100%
Zurich		113,41	4%	1.811,13	67%	784,65	29%	2.709,19	100%
Total		10.441,21	4%	224.388,73	83%	34.220,45	13%	269.050,39	100%

Relativamente aos valores apresentados na imagem 15, verifica-se que para o mês de abril/2022, num total de 269.050,39€ de prémios comerciais (calculados com base no lançamento de recibos pelas companhias no Libax manualmente ou através dos web service), 83% já teria sido liquidado, 13% foi devolvido e 4% ainda se encontra pendente.

Imagem 16 - Filtros recibos Libax

Companhia/Canal de venda: AGEAS / Porto / Adriana Ferreira / Angariador
 Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos
 Tipo / Registo / Fracionamento: Todos / Todos lançados / Todos
 N.º Recibo / Linha de produto: / Automóvel
 Entidade:
 Vencimento: 01/04/2022 até 30/04/2022 Ignorar apólices canceladas
 Prémio total: até Com aviso Parceiro sem comissão
 Situação com companhia: Não devolvidos Todos Não vida Vida
 Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais
 Ordenação: Data de emissão mais recente

1 - 2 de 2

Companhia	N.º Recibo	Apólice/Entidade	Vencimento	Prém.total/Com.	Situação
AGEAS	219980	011249456390 (0045) Francisca Antunes	28/04/2022	Mensal	37,87 companhia: Direto pendente 3,35 agente: Regularizado
AGEAS	219984	025490504431 (0045) Rita Reis	28/04/2022	Anual	225,10 companhia: Direto pendente 22,95 agente: Regularizado

Mapa 3C. Controlo de cobranças - seguradoras

Em conformidade com os relatórios anteriores, também este relatório tem como objetivo demonstrar o que tem sido liquidado pelos clientes consoante a seguradora num determinado período.

Imagem 17 - Controlo de cobrança por seguradora (prémios totais)

jan fev mar abr mai jun jul ago set out nov dez

Controlo de cobranças - Seguradora

Valores Totais

Month & Year Situação documento Seguradora	abr 2022						Total	
	Pendente		Pago		Devolvido		Valor	%
	Valor	%	Valor	%	Valor	%		
<input type="checkbox"/> AGEAS	2.564,10	35%	4.732,20	64%	131,69	2%	7.427,99	100%
<input type="checkbox"/> Allianz	3.227,10	12%	17.570,17	63%	7.004,40	25%	27.801,67	100%
<input type="checkbox"/> CARAVELA	1.544,13	13%	8.990,50	76%	1.259,56	11%	11.794,19	100%
<input type="checkbox"/> Fidelidade	323,15	1%	57.432,18	96%	2.285,91	4%	60.041,24	100%
<input type="checkbox"/> Liberty	940,76	3%	23.727,81	67%	10.973,02	31%	35.641,59	100%
<input type="checkbox"/> FARO			455,77	100%			455,77	100%
<input type="checkbox"/> LISBOA	402,91	2%	17.230,24	75%	5.401,54	23%	23.034,69	100%
<input type="checkbox"/> Acidentes de trabalho			344,30	100%			344,30	100%
<input type="checkbox"/> Acidentes Pessoais			168,55	100%			168,55	100%
<input type="checkbox"/> Automóvel	402,91	2%	15.055,82	72%	5.344,34	26%	20.803,07	100%
<input type="checkbox"/> Marítimo			378,09	100%			378,09	100%
<input type="checkbox"/> Multiriscos			991,47	100%			991,47	100%
Adriana Ferreira			296,64	100%			296,64	100%
Eduardo Mendes			147,33	100%			147,33	100%
Empresa 2, Lda			503,34	100%			503,34	100%
Luciana Reis			44,16	100%			44,16	100%
<input type="checkbox"/> Responsabilidade Civil			206,78	78%	57,20	22%	263,98	100%
<input type="checkbox"/> Vida			85,23	100%			85,23	100%
<input type="checkbox"/> PORTO	537,85	4%	6.041,80	50%	5.571,48	46%	12.151,13	100%
<input type="checkbox"/> Real Vida			71,88	100%			71,88	100%
<input type="checkbox"/> Tranquilidade	1.495,05	1%	103.446,79	89%	11.569,64	10%	116.511,48	100%
<input type="checkbox"/> Zurich	346,92	4%	8.376,20	86%	996,23	10%	9.719,35	100%
<input type="checkbox"/> Zurich Vida			41,00	100%			41,00	100%
Total	10.441,21	4%	224.388,73	83%	34.220,45	13%	269.050,39	100%

Segundo a imagem apresentada, independentemente do parceiro ou UN, retemos que em abril ficou por pagar o valor de 10.441,21€ (prémios e estornos).

Com esta análise, é possível conhecer o parceiro ao qual está associado o recibo, de modo a que se questione o porquê de algum valor não ter sido cobrado até à data de vencimento.

Imagem 18 - Filtros recibos Libax (pendentes – Liberty – Lisboa – Multirriscos)

Companhia/Canal de venda: Liberty / Lisboa / Todos / Angariador

Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos

Tipo / Registo / Fracionamento: Todos / Todos lançados / Todos

Nº.Recibo / Linha de produto: / Multirriscos

Entidade: /

Vencimento: 01/04/2022 até 30/04/2022 Ignorar apólices canceladas

Prémio total: / até / Com aviso Parceiro sem comissão

Situação com companhia: Não devolvidos Todos Não vida Vida

Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais

Ordenação: Data de emissão mais recente

1 - 4 de 4

Companhia	Nº.Recibo	Apólice/Entidade	Vencimento		Prém.total/Com.	Situação
Liberty <i>prémio - BELMIRO MARQUES 12 ZN IND BOMBARRAL</i>	219902	1901220301 (424) Empresa 5007, lda	29/04/2022	Semestral	503,34 69,31	companhia: Direto pendente agente: Regularizado
Liberty <i>prémio</i>	219394	0411091560 (404) Jorge Ferreira	24/04/2022	Trimestral	44,16 6,25	companhia: Direto pendente agente: Regularizado
Liberty <i>prémio</i>	219388	8740500113 (404) Sandra Ferreira	23/04/2022	Anual	147,33 25,13	companhia: Regularizado agente: Regularizado
Liberty <i>prémio - R JOAQUIM NOBRE FERREIRA CTO DIA 6 A FRANCOS</i>	218450	0960471039 (424) Empresa 1585, lda	02/04/2022	Anual	296,64 43,31	companhia: Direto pendente agente: Regularizado

Mapa 4. Controlo de variação de recibos

Com este relatório, pretende-se ter o controlo de cobranças:

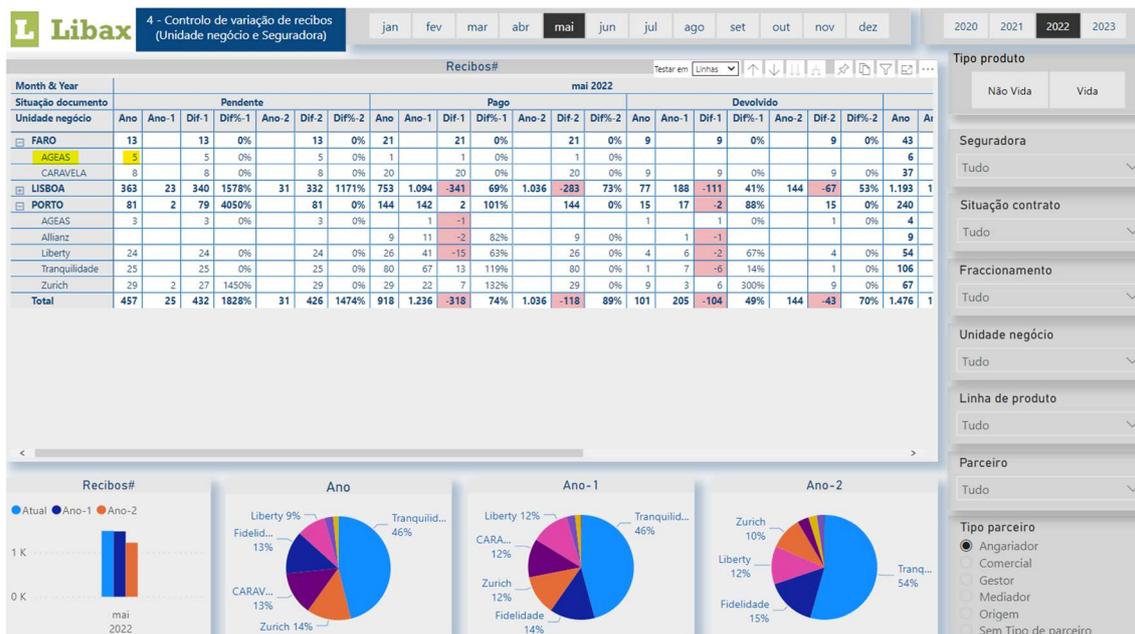
Controlo da variação de recibos (cobrados, pendentes e anulados)

- % de diferenças nos recibos entrados (ano / ano-1)
- % de diferença nas comissões entrados (ano / ano-1)

Identificar o que foi cobrado (Variação ano / ano-1)

- Saber quantos recibos foram cobrados (Variação ano / ano-1)
- Saber volume de prémios cobrados (Variação ano / ano-1)
- Saber volume de comissões geridas (Variação ano / ano-1)

Imagem 19 - Controlo da variação dos recibos



Tendo por base a imagem 19, verifica-se que para a UN de Faro, mais especificamente na companhia Ageas, ficaram pendentes no mês de maio 5 recibos. Com esta análise, pode analisar-se, em determinado mês, o estado (pendente, pago ou devolvido) dos recibos relativamente ao ano em questão, ano -1 e ano -2.

Imagem 20 - Filtros recibos Libax

Companhia/Canal de venda: AGEAS / Faro / Todos / Angariador

Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos

Tipo / Registo / Fracionamento: Todos / Todos lançados / Todos

Nº.Recibo / Linha de produto: / Todos

Entidade: []

Vencimento: 01/05/2022 até 31/05/2022 Ignorar apólices canceladas

Prémio total: [] até [] Com aviso Parceiro sem comissão

Situação com companhia: Todos Todos Não vida Vida

Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais

Ordenação: Data de emissão mais recente

PROCURAR **EXPORTAR** **IMPRIMIR**

Mapa 5. Mapas de controlo de Área Financeira (Fluxo de caixa)

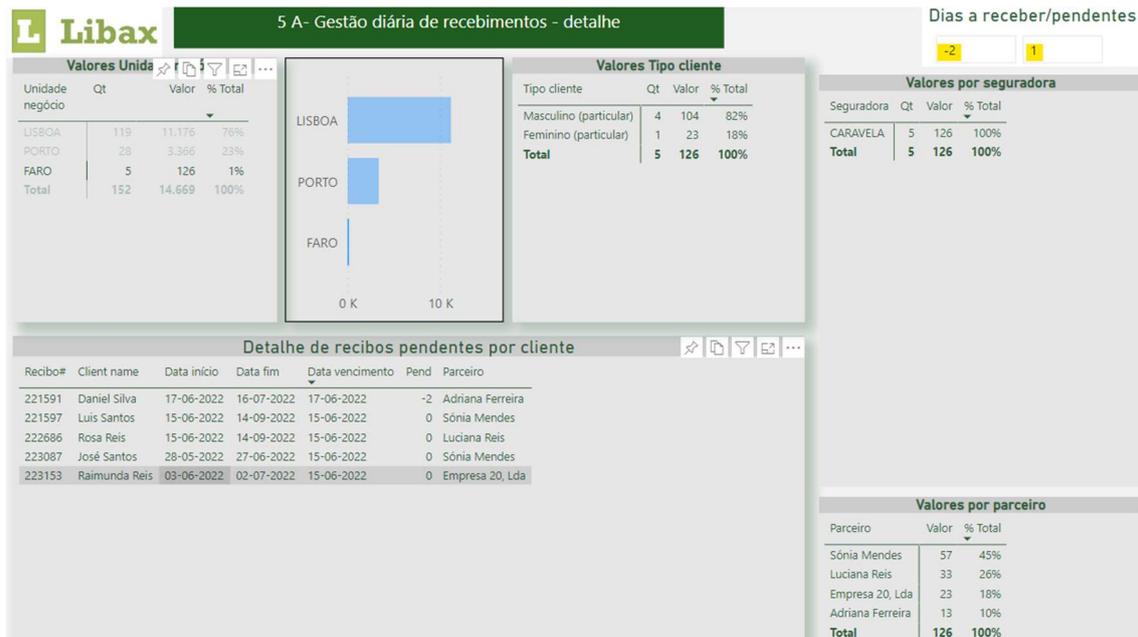
Num conjunto de 6 relatórios, pretende-se que a área financeira consiga prever os recibos continuados, ou seja, saber o que tem para cobrar no mês seguinte:

- Quantos recibos estão previstos para o mês seguinte (Variação ano / ano -1)
- Volume de prémios previstos para o mês seguinte (Variação ano / ano -1)
- Volume de comissões previstas para o mês seguinte (Variação ano / ano -1)

Mapa 5A. Gestão diária de recebimentos – detalhe

Neste relatório, para identificar os recibos que vão vencer ou que ficaram pendentes, é necessário utilizar o filtro no canto superior direito, para que haja sempre um valor definido. Nota: se consultado em dias diferentes, os resultados apresentados são diferentes, pois tem por base o dia da consulta.

Imagem 21 - Gestão diária de recebimentos - detalhe



Relativamente ao exemplo apresentado na imagem 21, em 15/06/2022 pretendeu-se saber o que estaria pendente com data de vencimento entre 14/06/2022 e 17/06/2022, como tal, utilizou-se o filtro: 1 dia pendente e o que vence nos 2 dias seguintes, independentemente do meio de pagamento.

Com o filtro aplicado, é possível analisar a UN de Faro, entre 14/06/2022 e 17/06/2022. Estão pendentes para pagamento 5 recibos, cuja soma de prémios totais é aproximadamente 126€, o que corresponde a 1% do total de valor pendente naquele período. Consegue-se também analisar a distribuição dos recibos demograficamente no quadro “Valores Tipo de cliente”, o que corresponde a cada seguradora, parceiro, bem como identificar os clientes e recibos (detalhe de recibos pendentes por cliente).

Imagem 22 - Filtros de recibos Libax

Companhia/Canal de venda: Todas / Faro / Todos / Angariador

Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos

Tipo / Registo / Fracionamento: Todos / Todos lançados / Todos

Nº. Recibo / Linha de produto: / Todos

Entidade:

Vencimento: 14/06/2022 até 17/06/2022 Ignorar apólices canceladas

Prémio total: até Com aviso Parceiro sem comissão

Situação com companhia: Não regularizado Todos Não vida Vida

Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais

Ordenação: Data de emissão mais recente

PROCURAR **EXPORTAR** **IMPRIMIR**

1 - 5 de 5

Companhia	Nº. Recibo	Apólice/Entidade	Vencimento	Prém. total/Com.	Situação
CARAVELA	223087	6919102 (90) José Santos	15/06/2022 Mensal	20,15 1,73	companhia: Não regularizado agente: Pendente
CARAVELA	223153	1721930 (90) Raimunda Reis	15/06/2022 Mensal	22,95 1,97	companhia: Não regularizado agente: Pendente
CARAVELA	222686	9710149 (90) Rosa Reis	15/06/2022 Trimestral	33,15 2,50	companhia: Não regularizado agente: Pendente
CARAVELA	221591	2017122 (90) Daniel Silva	17/06/2022 Mensal	12,86 1,06	companhia: Não regularizado agente: Pendente
CARAVELA	221597	7091091 (90) Luis Santos	15/06/2022 Trimestral	37,34 2,46	companhia: Não regularizado agente: Pendente

Mapa 5B. Valores em dívida

À semelhança do relatório anterior, o Mapa 5B também serve para análise dos valores em dívida, neste caso, os pendentes por UN ou seguradora num determinado intervalo de dias.

Imagem 23 - Valores em dívida

5 B - Valores em dívida Valor: 170.905 Recibos#: 1.424 Tipo parceiro: Angariador Cliente: Tudo

Unidade negócio										
Pendente/ A receber	Pend. 151-180 dias	Pend. 121-150 dias	Pend. 91-120 dias	Pend. 61-90 dias	Pend. 31-60 dias	Pend. 1-30 dias	Total	Qt	Valor	Valor
Unidade negócio	Qt	Valor	Qt	Valor	Qt	Valor	Qt	Valor	Qt	Valor
LISBOA	37	1.097	26	950	39	839	43	22.074	109	7.814
PORTO	3	52	3	-92	5	123	9	1.730	27	6.748
FARO	1	27	1	25	2	55	5	131	6	392
Total	41	1.175	30	883	46	1.017	57	23.935	142	14.954

Seguradora										
Pendente/ A receber	Pend. 151-180 dias	Pend. 121-150 dias	Pend. 91-120 dias	Pend. 61-90 dias	Pend. 31-60 dias	Pend. 1-30 dias	Total	Qt	Valor	Valor
Seguradora	Qt	Valor	Qt	Valor	Qt	Valor	Qt	Valor	Qt	Valor
Tranquilidade	3	178	5	-700	12	-49	2	16.403	28	2.303
Liberty								16	5.262	97
Fidelidade	2	-243		2	-76	1	-43	15	110	151
CARAVELA	11	349	12	375	14	508	23	945	45	3.836
Allianz	4	230		4	25	4	4.089	5	-295	31
Zürich	7	-118	2	20	4	-77	4	19	27	1.431
ACEAS	14	780	11	1.189	9	660	20	2.399	6	2.309
Zürich Vida				1	27	3	123			
Total	41	1.175	30	883	46	1.017	57	23.935	142	14.954

Unidade negócio				Tipo de cliente			
Unidade negócio	Qt	Valor	%Tot	Tipo de cliente	Qt	Valor	%Tot
LISBOA				Masculino (particular)	825	70.759	
				Empresa	152	37.625	
				Feminino (particular)	401	31.628	
				Outro	22	28.253	
				Não definido	21	1.812	
				Condominio	2	723	
				Associação	1	105	
				Total	1.424	170.905	

Cliente			
Cliente	Qt	Valor	%Tot
Empresa 2546, Lda	3	15.993	9,4%
Empresa 4857, Lda	4	5.365	3,1%
Empresa 3034, Lda	2	4.826	2,8%
Rafael Mendes	39	4.376	2,6%
Márcia Ferreira	25	4.229	2,5%
Maria Santos	40	3.712	2,2%
Leandro Reis	42	3.217	1,9%
Edson Silva	32	3.122	1,8%
Pedro Antunes	41	3.110	1,8%
Manoel Antunes	22	3.028	1,8%
Márcio Silva	33	2.990	1,7%
Ricardo Mendes	20	2.856	1,7%
Sebastião Antunes	24	2.763	1,6%
Eduardo Mendes	14	2.714	1,6%
Mário Reis	28	2.554	1,5%
Marcos Antunes	23	2.633	1,5%
Sandra Ferreira	33	2.450	1,5%
Luis Santos	22	2.425	1,4%
Vera Mendes	29	2.406	1,4%
Luís Santos	36	2.387	1,4%

Com base na imagem 23, pode verificar-se que na companhia Ageas estão 19 recibos pendentes, no valor de 2.567€ entre 1 e 30 dias do dia de vencimento (relatório obtido a 20/06).

Imagem 24 - Filtros de recibos Libax

Companhia/Canal de venda: AGEAS / Todos / Todos / Angariador

Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos

Tipo / Registo / Fracionamento: Prémio / Todos lançados / Todos

Nº Recibo / Linha de produto: / Todos

Entidade: []

Vencimento: 20/05/2022 até 19/06/2022 Ignorar apólices canceladas

Prémio total: [] até [] Com aviso Parceiro sem comissão

Situação com companhia: Todos Todos Não vida Vida

Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais

Ordenação: Data de vencimento mais recente

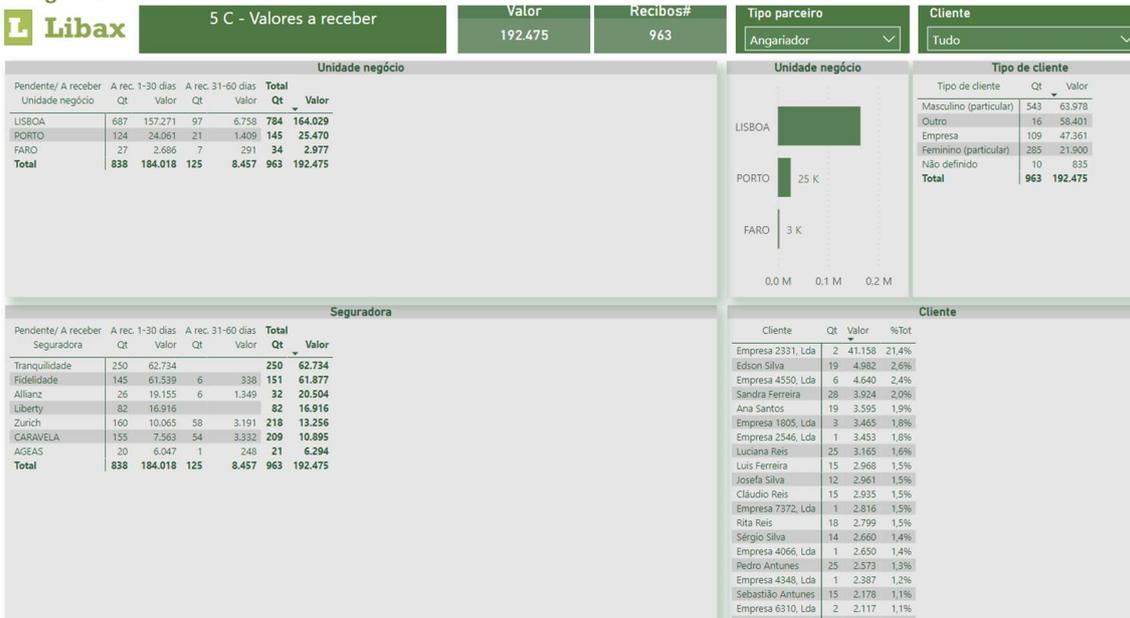
[PROCURAR](#) [EXPORTAR](#) [IMPRIMIR](#)

1 - 10 de 19

Mapa 5C. Valores a receber

Contrariamente ao relatório anterior, este permite identificar os recibos que irão vencer em determinado período.

Imagem 25 - Valores a receber



Na imagem 25, verifica-se que nos próximos 90 dias (20/06/2022+90 dias) estão 963 recibos em cobrança, correspondentes a 192.475€ de prémios totais. Salienta-se que esta análise é variável, pois as companhias não disponibilizam os recibos com tanta antecedência ou podem não estar as importações em dia.

Imagem 26 - Filtros de recibos Libax

Companhia/Canal de venda: Todas / Todos / Todos / **Angariador**

Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos

Tipo / Registo / Fracionamento: Prémio / Todos lançados / Todos

Nº. Recibo / Linha de produto: / Todos

Entidade:

Vencimento: **21/07/2022** até **19/08/2022** Ignorar apólices canceladas

Prémio total: até Com aviso Parceiro sem comissão

Situação com companhia: **Todos** Todos Não vida Vida

Situação com agente: Todos **Pendentes** Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais

Ordenação: Data de vencimento

 1 - 10 de **125**

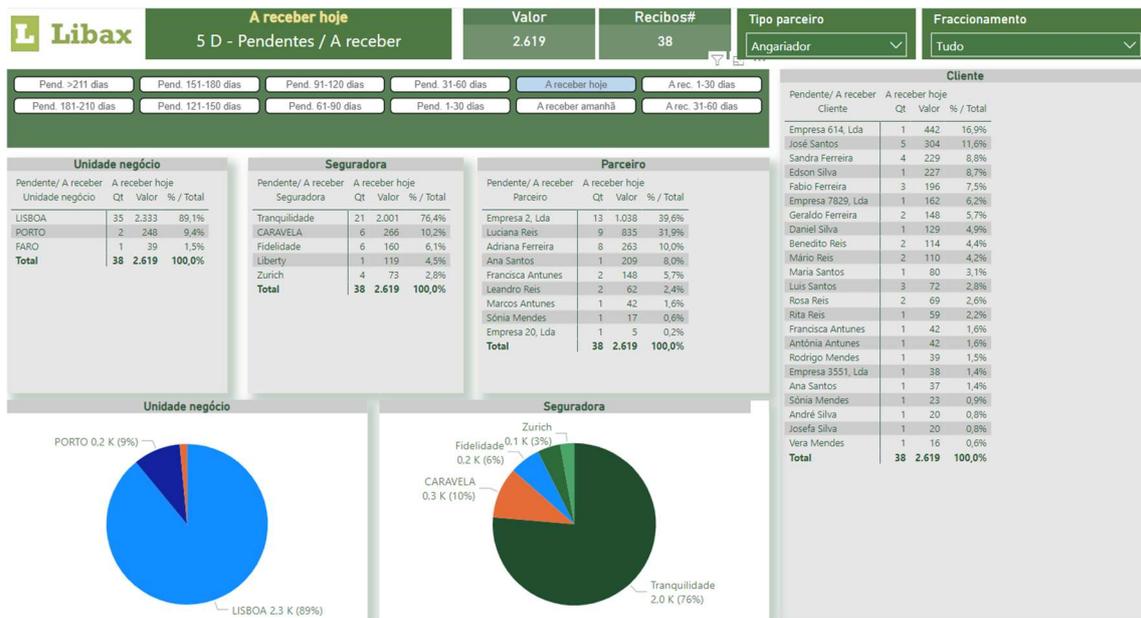
Mapa 5D. Pendentes/A receber

O relatório 5D tem como finalidade filtrar os recibos que ficaram pendentes, bem como os que irão vencer num determinado período.

Ao serem selecionados todos os filtros (intervalo de datas) de recibos pendentes e a receber, seria possível identificar o valor que iria “entrar” caso tudo fosse cobrado.

Salienta-se que não devem haver pendentes com muitos dias passados, sendo que é crucial perceber o porquê de alguns recibos estarem pendentes após o período de vencimento e resolver o quanto antes, para que o Libax espelhe sempre a situação da companhia.

Imagem 27 - Pendentes/A receber



Com base na análise gráfica apresentada na imagem acima, verifica-se que para o dia exato “hoje”, 76,4% dos recibos a cobrar são Tranquilidade e 10,2% Caravela, o que corresponde a 2.267€ de prémios totais (27 recibos).

Imagem 28 - Filtros de recibos Libax

Companhia/Canal de venda: Todas / Todos / Todos / Angariador

Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos

Tipo / Registo / Fraccionamento: Prémio / Todos lançados / Todos

Nº. Recibo / Linha de produto: / Todos

Entidade: []

Vencimento: 20/06/2022 até 20/06/2022 Ignorar apólices canceladas

Prémio total: [] até [] Com aviso Parceiro sem comissão

Situação com companhia: Todos Todos Não vida Vida

Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais

Ordenação: Data de vencimento mais recente

PROCURAR **EXPORTAR** **IMPRIMIR**

Mapa 5E. Variação AA Pendentes

Análise de pendentes versátil. Possibilidade de analisar mensalmente os pendentes (ano atual) em prémios comerciais, comissões, número de recibos comparativamente aos anos anteriores (ano -1 e ano -2).

Imagem 29 - Variação de pendentes

Libax		5 E - Variação AA Pendentes		Prémio comercial	Valor comissões	Valor recibo	Pendente	Recibos#	Tipo parceiro	Parceiro
				41.159	4.854	46.109	46.109	437	Angariador	Tudo
				Prémio comercial	Valor comissão	Valor recibo	Valor pendente	Recibos#	Cliente	
										Tudo
Unidade negócio										
Unidade negócio	Atual	Mês -1	Dif Mês	Dif Mês%	Ano -1	Dif Ano-1	Dif Ano-1%	Ano -2	Dif Ano-2	Dif Ano-2%
FARO	11	5	6	220%		11	0%		11	0%
LUSOIA	349	53	296	656%	22	327	1566%	31	318	1126%
PORTO	77	11	66	700%	2	75	2850%		77	0%
Total	437	69	368	633%	24	413	1821%	31	406	1410%
Totais valores por Unidade negr										
Unidade negócio	Comer	Comis	Total	Pendente	Recibos#					
FARO	465	52	528	528	11					
LUSOIA	29.063	3.382	32.500	32.500	349					
PORTO	11.630	1.421	13.051	13.051	77					
Total	41.159	4.854	46.109	46.109	437					
Seguradora										
Seguradora	Atual	Mês -1	Dif Mês	Dif Mês%	Ano -1	Dif Ano-1	Dif Ano-1%	Ano -2	Dif Ano-2	Dif Ano-2%
AGEAS	21	8	13	263%	15	6	140%	14	7	150%
Allianz	4	7	-3	-97%	3	1	133%	1	3	400%
CARAVELA	79	27	52	252%	1	78	7900%	12	67	658%
Fidelidade	70	7	63	1000%		70	0%		70	0%
Liberty	48	4	44	1200%		48	0%		48	0%
Tranquilidade	136	8	128	1700%	1	135	13600%	1	135	13600%
Zurich	79	8	71	988%	4	75	1975%	3	76	2633%
Total	437	69	368	633%	24	413	1821%	31	406	1410%
Totais valores por Seguradora										
Seguradora	Comer	Comis	Total	Pendente	Recibos#					
AGEAS	2.532	267	2.770	2.770	21					
Allianz	635	51	712	712	4					
CARAVELA	4.243	457	4.833	4.833	79					
Fidelidade	8.355	852	9.001	9.001	70					
Liberty	10.883	1.233	12.283	12.283	48					
Tranquilidade	11.169	1.645	12.644	12.644	136					
Zurich	3.342	349	3.867	3.867	79					
Total	41.159	4.854	46.109	46.109	437					

Tendo por base a imagem acima, verifica-se que, no mês de maio de 2022, relativamente à Allianz, ficaram 4 recibos pendentes e 3 no ano anterior.

Imagem 30 - Filtros de recibos Libax (maio 2021)

Companhia/Canal de venda: Allianz / Todos / Todos / Angariador

Apólice/M.Pag./Localização: / Todos / Todos

Tipo / Registo / Fracionamento: Prémio / Todos lançados / Todos

Nº. Recibo / Linha de produto: / Todos

Entidade: [Selecção]

Vencimento: 01/05/2021 até 31/05/2021 Ignorar apólices canceladas

Prémio total: [Selecção] até [Selecção] Com aviso Parceiro sem comissão

Situação com companhia: Todos Todos Não vida Vida

Situação com agente: Todos Pendentes Regularizado Regularizados ou parciais Pendentes parciais

Ordenação: Data de vencimento mais recente

PROCURAR **EXPORTAR** **IMPRIMIR**

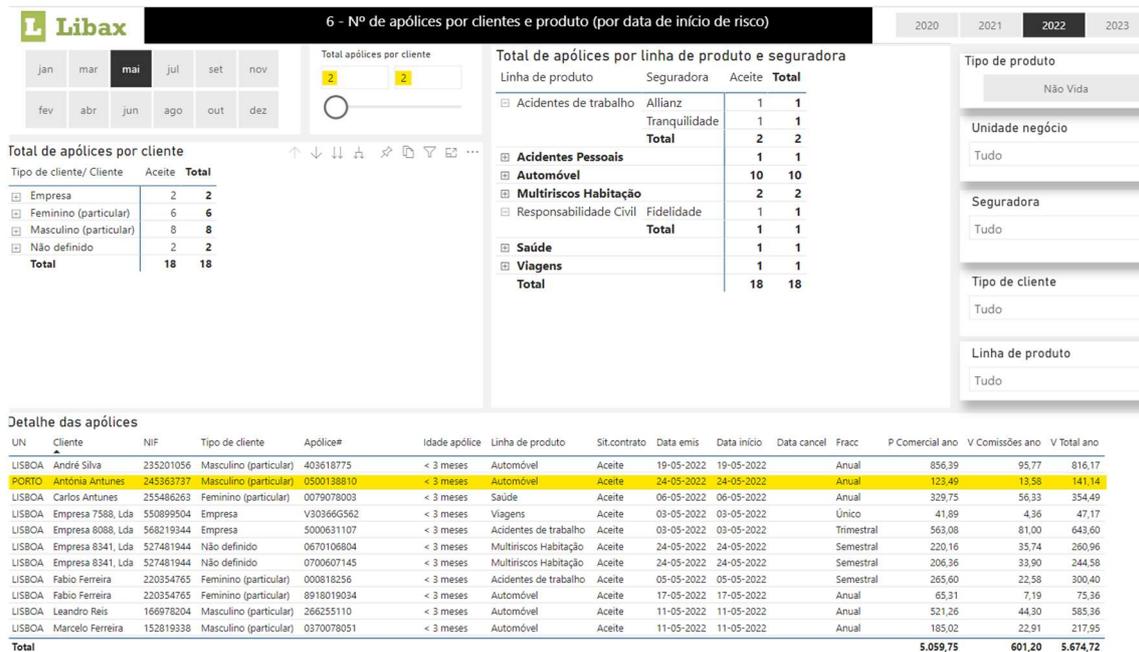
Mapa 6. Mapas de análise Visão “micro”

Estes mapas apresentam uma listagem versátil e dinâmica, com detalhe de da análise de volume de apólices de clientes (Variação ano / ano -1):

- Listar clientes com uma apólice
- Listar clientes com várias apólices (linhas de produto diferentes)
- Listar clientes com várias apólices (linha produto)

Em suma, este relatório pretende identificar as apólices (início do risco) por clientes/produto ou ajudar a recuperar negócios, identificando os clientes com apólices anuladas, etc.

Imagem 31 - Nº de apólices por clientes e produto



Com base na imagem acima apresentada, verifica-se que com o total de apólices por cliente “2”, identificaram-se 18 clientes com 2 apólices ativas, pelo menos uma apólice com início do risco em maio de 2022. É possível verificar ainda a sua distribuição por tipo de produto/seguradora. No detalhe das apólices, é possível identificar clientes, cujo início do risco das apólices foi maio de 2022, especificamente e utilizar os filtros do cabeçalho para ordenação, consoante o que se pretender analisar.

Se pretende fazer esta análise, ignorando a data de início das apólices, não escolha nenhum mês e assim na análise da imagem iria obter clientes com 2 apólices, mesmo que estas tenham tido início há 10 anos.

Nota: No CRM do Libax, já era possível identificar os clientes que tinham apenas 1 apólice, mas não é possível identificar “2” ou “3”, assim, com este relatório a tarefa ficou facilitada.

Imagem 32 - Ficha de cliente Libax (apólices aceites)

Antónia Antunes
7597 Efectivo Atualizar

Aceites CANCELADAS Em aprovação Todas

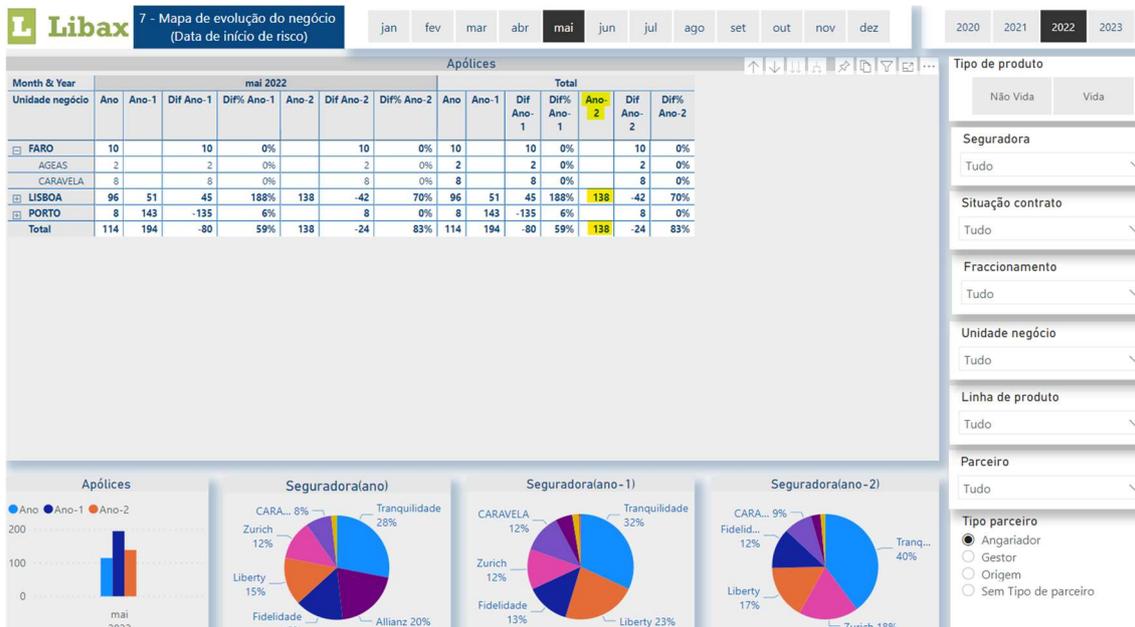
Liberty

Apólice	Produto	Início risco	Início	Vencimento	Último prémio
0500138810	325 Automóvel	41-NF-58 BMW F 800 GS	24/05/2022	24/05/2022	23/05/2023 Anual 141,14
2780116180	325 Automóvel	AJ-53-OS YAMAHA TENERE 700	06/10/2021	06/10/2021	05/10/2022 Anual 279,48

Mapa 7. Mapas de Controlo Evolução de negócio

Este relatório retrata a evolução da carteira em número de apólices (Variação ano / ano-1).

Imagem 33 - Mapa de evolução do negócio



Segundo a imagem apresentada e análise gráfica de apoio, verifica-se que 194 tiveram início do risco em maio de 2021 e que em maio do corrente ano houve um decréscimo (-80 apólices). Fazendo a comparação por seguradora, verifica-se que a seguradora com mais apólices ao longo dos anos é a Tranquilidade, no entanto tem vindo a perder apólices.

Sugestão Libax: No CRM, deve fazer-se campanhas de up-selling, cross-selling, captação ou recuperação de clientes de clientes.

Imagem 34 - Filtros apólices Libax (ano-2)

Situação: Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda: Todas / Todos / Todos / Angariador

Apólice/Linha de produto: Todas

Entidade: [dropdown]

Objeto seguro: Todos Não vida Vida

Início (risco): 01/05/2020 a 31/05/2020 Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento: Todos

M. Pagamento/Fracionamento/lban: Todos / Todos / [dropdown]

Ordenação: Data de início mais recente

Relatório de médias

Este relatório é versátil, tendo como objetivo apresentar a média das apólices com início do risco em determinado mês e a média do prémio comercial anualizado.

Imagem 35 - Relatório de médias - Valor de apólice por data de risco

Month	jan	fev	mar	abr	mai	jun	Total	
UN/Produto/Seguradora	Apól.#	Média	Apól.#	Média	Apól.#	Média	Apól.#	Média
FARO	17	259,86	12	147,96	24	242,27	23	307,42
Automóvel	17	259,86	12	147,96	20	283,91	22	289,32
AGEAS			3	0,00	2	1.244,22	1	2.142,68
CARAVELA	15	283,08	8	216,76	18	177,20	18	212,19
Liberty	2	85,69	1	41,39			3	134,31
Multiriscos Empresas					1	43,91		
Multiriscos Habitação					2	46,21	1	195,96
Responsabilidade Civil					1	0,00		
Saude							1	705,72
LISBOA	118	290,98	116	334,68	135	283,75	154	275,08
PORTO	23	300,36	6	103,16	3	185,74	4	203,56
Total	158	289,00	134	307,59	162	275,79	181	277,61

Linha de produto	Acidentes de trabalho	Acidentes Pessoais	Automóvel	Caçadores	Mantimento	Multiriscos	Multiriscos Empresas	Multiriscos Habitação	Plenos	Respons
UN/Seguradora	Apól.#	Média	Apól.#	Média	Apól.#	Média	Apól.#	Média	Apól.#	Média
FARO			82	263,78					3	96,13
AGEAS			8	811,06				1	195,96	3
CARAVELA			68	213,61				1	43,91	2
Liberty			6	102,61						
LISBOA	24	528,45	21	80,12	435	328,30	1	18,35	3	24,04
Allianz	3	186,04	8	99,34	18	1.573,97		2	0,00	1
CARAVELA					5	196,66				438,65
Fidelidade	4	1.686,30	3	83,16	88	406,91			3	125,38
Liberty					86	248,21			1	1.506,32
Real Vida									1	72,13
Tranquilidade	16	318,33	7	75,48	163	256,18	1	18,35		5
Zurich	1	286,32	3	36,62	75	194,42				217,41
Total	29	508,10	21	80,12	546	308,81	1	18,35	3	24,04

De acordo com a imagem, 17 apólices tiveram início do risco em Janeiro de 2022 na unidade de negócio de Faro, cuja média do prémio comercial anualizado por apólice é de 259,86€. Por outro lado, esta análise permite-nos ter a mesma leitura, não por período, mas por tipo de produto, de modo a serem identificados e trabalhados de maneira diferente.

Imagem 36 - Filtro de apólices Libax (Liberty – Faro - janeiro)

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda **Liberty** / **FARO** / Todos / **Angariador**

Apólice/Linha de produto Todas

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Início (risco) **01/01/2022** a **31/01/2022** Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento Todos

M. Pagamento/Fracionamento/Iban Todos / Todos /

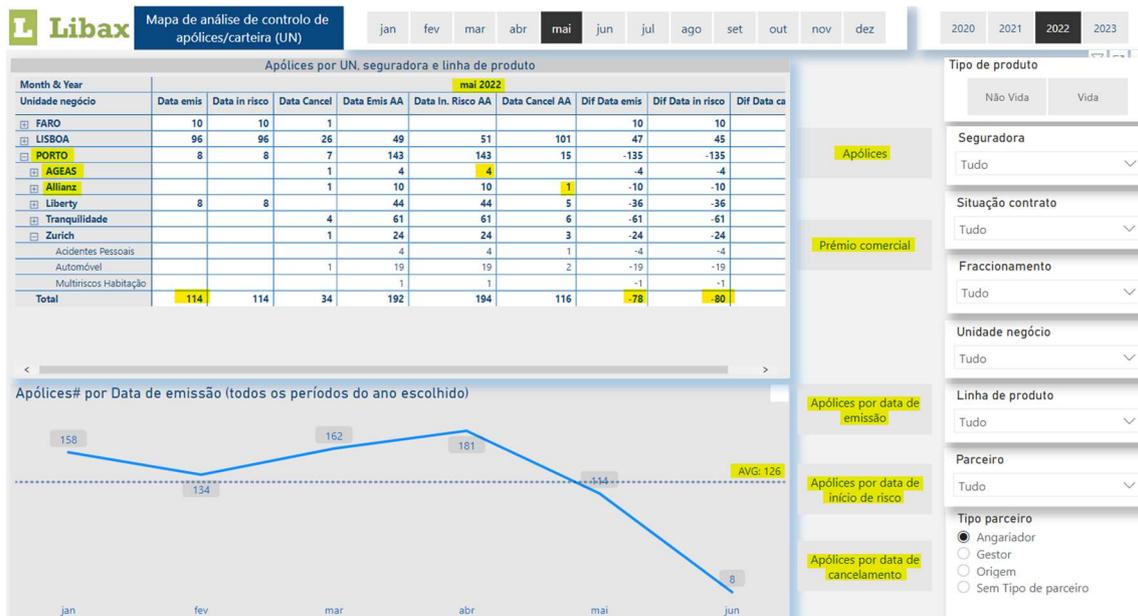
Ordenação Data de inicio mais recente

Mapa de controlo de carteira

Para conhecer o número de apólices emitidas/início do risco/canceladas num determinado período (Variação ano / ano -1).

- Apólices emitidas (ano / ano -1 / diferença)
- Apólices com início do risco (ano / ano -1 / diferença)
- Apólices canceladas (ano / ano -1 / diferença)

Imagem 37 - Mapa de análise de controlo de apólices/carteira



Com este relatório, vemos espelhado o que aconteceu em determinado mês, comparativamente ao período homólogo. Assim, em maio de 2022, emitiram-se menos 78 apólices que no ano anterior, houve menos 80 (tal como analisado no mapa 7) apólices com início do risco nesse mês e também houve menos cancelamento de apólices. O gráfico ajuda a perceber a evolução de emissão de apólices no ano em análise ao longo dos meses, sendo que a média de apólices emitidas por mês é de 126.

Deve ter-se em conta que as colunas terminadas em "AA" correspondem ao ano anterior, ou seja, neste caso específico em que o mês de análise é maio de 2022, as colunas com a terminação "AA" correspondem a maio de 2021.

Nota: neste mapa, é possível analisar a informação pelo número de apólices, prémio comercial e outras opções disponíveis à direita da tabela/gráfico.

Imagem 38 - Filtros de apólices Libax (data emissão = maio)

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda / / /

Apólice/Linha de produto

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Emissão a Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento

M.Pagamento/Fracionamento/Iban / /

Ordenação

[PROCURAR](#) [EXPORTAR](#) [IMPRIMIR](#)

1 - 10 de 114 > >>

Imagem 39 - Filtros de apólices Libax (data cancelamento = maio 2021)

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda / / /

Apólice/Linha de produto

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Cancelamento a Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento

M.Pagamento/Fracionamento/Iban / /

Ordenação

[PROCURAR](#) [EXPORTAR](#) [IMPRIMIR](#)

1 - 1 de 1

Imagem 40 - Filtros de apólices Libax (data início risco = maio)

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda / / /

Apólice/Linha de produto

Entidade

Objeto seguro Todos Não vida Vida

Início (risco) a Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento

M.Pagamento/Fracionamento/Iban / /

Ordenação

[PROCURAR](#) [EXPORTAR](#) [IMPRIMIR](#)

1 - 4 de 4

Mapa de envio unidades de negócio

Comparativamente ao mapa de controlo de carteira, este mapa permite analisar em detalhe a evolução do negócio mensalmente por UN e tipo de produto.

Imagem 41 - Mapa de controlo de unidade de negócio (data de emissão)



Analisando a imagem 41, tendo por base a UN – Faro, nos meses de abril e maio de 2022, foram emitidas 23 e 10 apólices respetivamente. O prémio comercial anualizado é inferior em maio, apresentando uma média de 4.400€ para 17 apólices (258,83€/apólice).

Comparativamente ao ano anterior, no ramo automóvel, foram emitidas mais 21 apólices no mês de abril e 9 em maio. Com esta análise, podem delinear-se estratégias, por exemplo, para a venda de outros produtos na unidade de negócio em análise.

Imagem 42 - Filtros apólices Libax (emitidas – Faro – abril)

Situação Todas Aceite Em aprovação Cancelada

Companhia/Canal de venda: Todas / Faro / Todos / Angariador

Apólice/Linha de produto: Todas

Entidade: []

Objeto seguro: Todos Não vida Vida

Emissão: 01/05/2022 a 31/05/2022 Apenas com recibo em falta

Razão de cancelamento: Todos

M. Pagamento/Fracionamento/Iban: Todos / Todos

Ordenação: Data de início mais recente

Conclusão

Com estes relatórios, torna-se mais fácil controlar os seus parceiros e as suas unidades de negócio, bem como observar quem está a ter melhor desempenho a vários níveis.

O controlo de recibos fica completamente disponível, sendo que poderá comparar pendentes, pagos e devolvidos, além de conseguir ter uma previsão dos recebimentos futuros.

A visão do potencial de cada cliente é intuitiva, com o recurso ao cross-selling, onde se pode ver os clientes por número de apólices e produtos.

A análise da idade da carteira é também um ponto forte destes mapas, com a disponibilização de tabelas e gráficos que mostram compartivamente a idade das apólices.

A juntar a todos estes pontos, importa ainda salientar os filtros possíveis de aplicar para segmentar a informação de forma mais detalhada.

Em suma, é sem dúvida um conjunto de mapas muito úteis na gestão da sua carteira, dos seus parceiros e das suas unidades de negócio.