

**Cleber Batista de Sousa**

**MODELO DE GESTÃO PARA  
CORRETORES**

ES

## Estrutura Básica de uma GESTÃO ADMINISTRATIVA

AÇÃO

- Gestão Operacional;
- Gestão de Pessoas;
- Gestão Financeira;
- Gestão Contábil; e
- Gestão Tributária.

**Controle interno é uma  
questão de sobrevivência  
para a corretora.**

# GESTÃO OPERACIONAL

- Corretor tem que ser gestor e não executor;
- Manter controles internos escritos;
- Segregar funções;
- Investimento em Tecnologia não é chá de panacéia;

# Controle e Guarda de Documentos

- Manter documentos arquivados durante os seguintes prazos:

DOCUMENTO	PRAZO
Guias de IRPJ	07 anos
Guias de ISSQN	07 anos
Guias de PIS	12 anos
Guias de Cofins	12 anos
Guias de CSLL	12 anos
Notas Fiscais/despesas	12 anos
Relatórios comissões	12 anos
Declarações	12 anos
Base do INSS	10 anos
Depto. Pessoal	30 anos
Propostas	05 anos

# GESTÃO DE PESSOAS

**Equalizar os objetivos dos empregados e da corretora proporciona uma empresa de sucesso e um lugar ótimo para se trabalhar.**

# GESTÃO DE PESSOAS

- Área mais sensível da empresa, constituem o elemento vital para o sucesso da organização;
- Depende das condições da mão-de-obra oferecida pelo mercado e da cultura da empresa;

# GESTÃO DE PESSOAS

## Pontos Importantes a Observar

- Deixar claro a direção que a corretora caminha;
- As especificidades dos clientes;
- Qual a posição da Corretora no mercado;
- Entender o funcionário como cliente, para ele atender o seu cliente;
- Rever pessoas versus cargos



# GESTÃO DE PESSOAS

## Pontos Importantes a Observar

- Investimento em formação profissional;
- Salários indiretos como complemento da remuneração

# Cuidados no Contrato de Trabalho

- Atestado médico pré-admissional;
- definição adequada do horário de trabalho (máximo de 40 hrs semanais);
- definir o prazo do contrato de experiência;
- casos de equiparação salarial;
- registro de ponto do pessoal interno e externo;

# Cuidados no Contrato de Trabalho

- horas extras: banco de horas ou pagamento;
- desconto de adiantamentos;
- não desconto de valores inerentes ao risco do negócio;

# Cuidados no Contrato de Trabalho

- exigência de uniforme;
- caixa de primeiros socorros;
- contratação de estagiários:
  - contrato não inferior a um semestre, aluno matriculado em curso superior ou técnico, seguro de acidentes pessoais e a atividade a ser exercida tem que ser ligada ao curso;

# Gestão Financeira

# GESTÃO FINANCEIRA

- Controle da Produção
- Controle contas a pagar
- Controle comissões a receber
- Controle finanças pessoais

**Importância da elaboração  
do orçamento**

# GESTÃO FINANCEIRA

## Cálculo do Resultado e do Ponto de Equilíbrio

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>VALOR</b>
<b>Comissões recebidas</b>	
<b>(-) Repasses</b>	
<b>(-) Tributos (14,33%)</b>	
<b>(=) Margem de Contribuição</b>	
<b>(-) Demais despesas</b>	
<b>(=) Lucro Líquido</b>	

# Cálculo do Resultado e do Ponto de Equilíbrio

## Dados para Exemplo

- Faturamento mensal.....: 20.000,00
- Produção de terceiros.....: 8.000,00
- Percentual de repasse.....: 70%
- Despesas Administrativas:
  - Funcionários.....: 1.800,00
  - Encargos sociais.....: 1.476,00
  - Demais despesas.....: 2.500,00
  - Retirada do corretor.....: 4.800,00



# Cálculo do Resultado e do Ponto de Equilíbrio

## Exemplo

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>VALOR</b>	<b>Percentual</b>
<b>Comissões recebidas</b>	<b>20.000,00</b>	<b>100%</b>
<b>(-) Repasses</b>	<b>(5.600,00)</b>	<b>28%</b>
<b>(-) Tributos (14,33%)</b>	<b>(2.866,00)</b>	<b>14,33%</b>
<b>(=) Margem de Contribuição</b>	<b>11.534,00</b>	<b>57,67%</b>
<b>(-) Demais despesas</b>	<b>(10.576,00)</b>	<b>52,88%</b>
<b>(=) Lucro Líquido</b>	<b>958,00</b>	<b>4,79%</b>

# Cálculo do Resultado e do Ponto de Equilíbrio - Exemplo

Ponto de equilíbrio

**demais despesas** dividido pelo %MC

$$10.576,00 / 57,67\% = 18.338,82$$

Deseja aumentar a retirada para 8.000,00

$$13.776,00 / 57,67\% = 23.887,64$$

# Gestão Contábil

# GESTÃO CONTÁBIL

- Contabilidade por ramo;
- Apuração da lucratividade e viabilidade da empresa;
- Análise mensal do balancete.

# Gestão Tributária

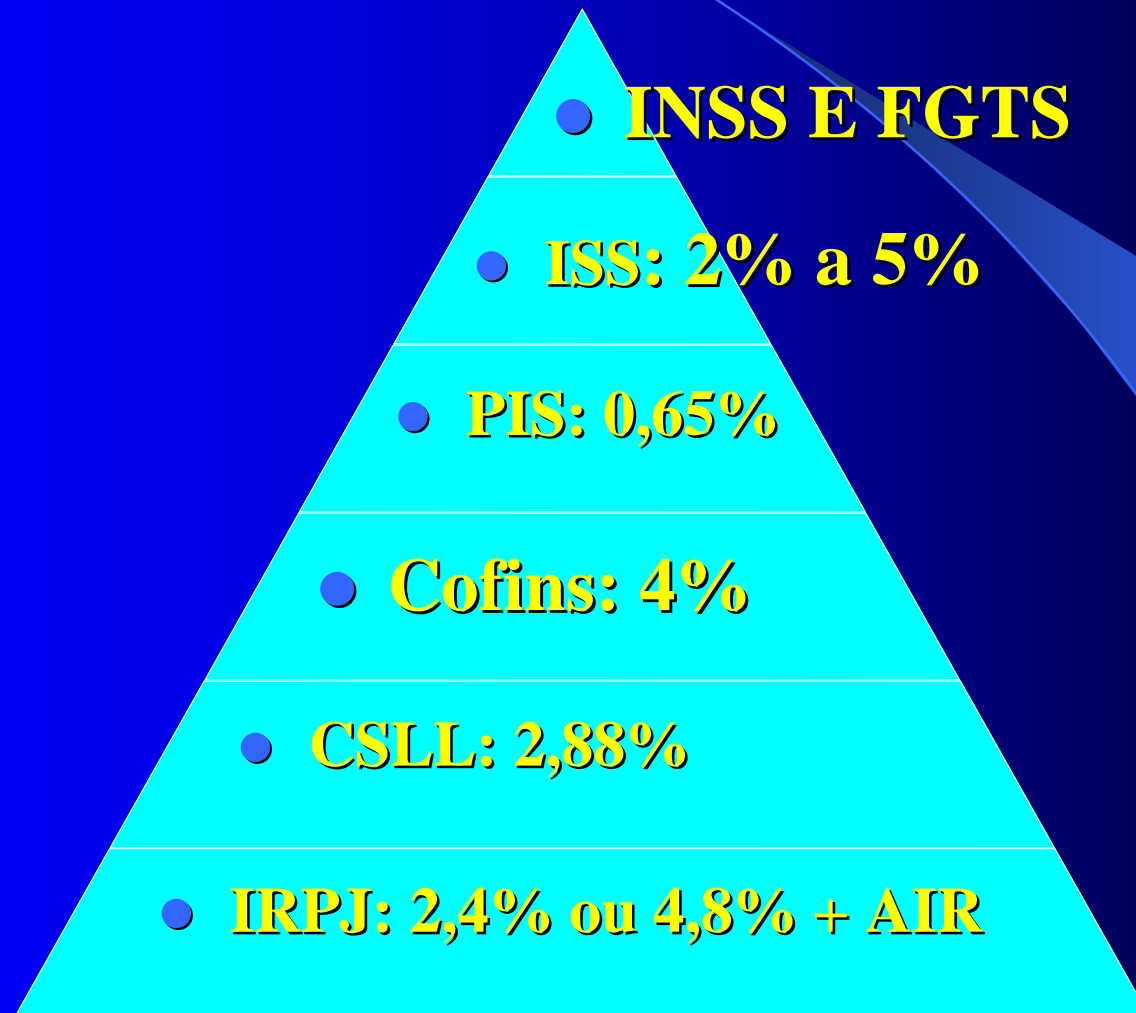
# CARGA TRIBUTÁRIA DAS CORRETORAS DE SEGUROS



# PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO DA CORRETORA



# Tributação pelo Lucro Presumido





# Tributação pelo Lucro Real

- 
- **INSS E FGTS**
  - **ISS: 2% a 5%**
  - **PIS: 0,65%**
  - **Cofins: 4%**
  - **CSLL: 9% do Lucro**
  - **IRPJ: 15% do Lucro + AIR**

## E A CARGA NAS EMPRESAS CORRETORAS DE SEGUROS?

VAMOS EXERCITAR COM O SEGUINTE  
EXEMPLO:

- Faturamento Mensal: \$ 15.000,00
- 2 Funcionários com salário de \$ 800,00 cada
- 40% da produção por conta de terceiros
- Retirada mensal do Corretor: \$ 510,00
- Despesas Gerais: R\$ 3.000,00

# CARGA NAS EMPRESAS CORRETORAS DE SEGUROS – LUCRO PRESUMIDO

INSS.....	:	\$ 1.965,46
FGTS.....	:	\$ 152,89
ISS.....	:	\$ 300,00
Cofins.....	:	\$ 600,00
PIS.....	:	\$ 97,50
IRPJ.....	:	\$ 720,00
CSLL.....	:	\$ 432,00
TOTAL.....	:	\$ 4.267,85

**Participação no  
Faturamento  
28,45%**

# CARGA NAS EMPRESAS CORRETORAS DE SEGUROS

**Carga Tributária direta**  
**Empresa optante pelo Lucro Presumido:**  
**14,33%**

# CARGA NAS EMPRESAS CORRETORAS DE SEGUROS – LUCRO REAL

INSS.....	:	\$ 1.965,46
FGTS.....	:	\$ 152,89
ISS.....	:	\$ 300,00
Cofins.....	:	\$ 600,00
PIS.....	:	\$ 97,50
IRPJ.....	:	\$ 69,46
CSLL.....	:	\$ 41,67
TO	:	\$ 3.226,98

**Participação no  
Faturamento  
21,51%**

# PESSOA FISICA

- Receita liquida de até R\$ 2.246,75
- Contribuição ao INSS DE 11%
- Regras de aposentadoria

Não basta ser corretor vendedor, tem que ser corretor empresário e isto significa vender bem e administrar melhor ainda.

OBRIGADO

CLEBER BATISTA DE SOUSA

(31) 9213-8653

[cleberbatista@crcmg.org.br](mailto:cleberbatista@crcmg.org.br)

**SINCOR - ES**



ESCOLA NACIONAL de SEGUROS  
FUNDESEG