

A silhouette of a climber on a rocky mountain peak against a backdrop of rugged mountains and a clear sky. The climber is positioned on the right side of the frame, leaning forward and using a pickaxe to strike the rock. The background features a vast mountain range with some snow-capped peaks under a clear blue sky. The sun is visible on the left side, creating a bright glow and casting long shadows across the mountain ridges.

LUSOPAY

Relatório de gestão e contas 2018



RELATÓRIO E CONTAS 2018

ÍNDICE

Relatório de Gestão

Contas do Exercício de 2018

- Demonstração dos Resultados, Período Findo em 31 de Dezembro de 2018
- Balanço em 31 de Dezembro de 2018
- Demonstração das Alterações no Capital Próprio no Período 2017 e 2018
- Demonstração de Fluxos de Caixa, Período Findo em 31 de Dezembro de 2018

Anexo ao Balanço e à Demonstração dos Resultados do exercício findo em 31 de Dezembro 2018

1. Identificação
2. Referencial Contabilística
3. Principais Políticas Contabilísticas
4. Fluxos de Caixa
5. Ativos Financeiros contabilizados pelo Justo Valor através de Resultados
6. Ativos Fixos Tangíveis
7. Ativos Fixos Intangíveis
8. Outros Ativos
9. Recursos de Clientes e Outros Empréstimos
10. Outros Passivos
11. Juros e Rendimentos Similares
12. Rendimentos de Serviços e Comissões
Comissões Liquidadas (Atividade de Serviços de Pagamento)
13. Outros Resultados de Exploração
14. Imposto Sobre o Rendimento



15. Gastos Gerais Administrativos
16. Gastos com o Pessoal
17. Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
18. Outras Informações
19. Acontecimentos Após a Data do Balanço

- Informações exigidas por diplomas legais

RELATÓRIO DE GESTÃO

Introdução

Nos termos do artigo 65º do Código das Sociedades Comerciais, vem a gerência apresentar o RELATÓRIO DE GESTÃO relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apoiado nas demonstrações financeiras elaboradas para o mesmo exercício.

1. Evolução da atividade da empresa

Com um ano marcado por uma conjuntura económica nacional positiva, com consumidores e empresas a sentir confiança, não obstante as incertezas que aqui e ali nascem fruto de discursos e intervenções de agentes políticos internacionais, mas claramente a mostrar sinais positivos de recuperação a nível macroeconómico, a LUSOPAY Instituição de Pagamento, Lda continuou a apostar no crescimento do número de clientes, de transações financeiras e de valores transferidos.

A estratégia da empresa, à semelhança de anos anteriores, assentou numa boa política de SEO (Search Engine Optimization), com o fim de atingir um crescimento sustentado de clientes que desejam receber pagamentos por referências multibanco e payshop ou obter uma conta de pagamento junto da LUSOPAY, eliminando custos com publicidade online.



A LUSOPAY disponibiliza um serviço de contas de pagamento desde 1 de janeiro de 2015. Este tem vindo a crescer a bom ritmo, mas ainda sem impacto relevante nas receitas da empresa.

Em dezembro de 2015, a LUSOPAY solicitou, ao Banco de Portugal, de acordo com o princípio do passaporte europeu, o registo da empresa como instituição de pagamento em todos os bancos centrais da União Europeia (UE). Não é objetivo da empresa “atacar” o mercado europeu no seu todo, nem tão pouco abordar esses mercados de forma pró-ativa. O objetivo limita-se somente a permitir à empresa aceitar clientes de qualquer país da UE que possam estar interessados nos nossos serviços. Contudo, com a licença alargada a todos os países da UE, a LUSOPAY sofreu um significativo aumento das suas responsabilidades a nível de *compliance*, pois os relatórios e comunicações deixam de ser realizados apenas em português e perante o Banco de Portugal, passando a ser produzidos em vários idiomas e perante vários bancos centrais, respeitando a legislação de outros países, nomeadamente no que concerne às responsabilidades de BCFT (prevenção do branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo). Esta realidade, implicou e implica um esforço enorme por parte da empresa e do seu responsável pelo *compliance* e BCFT.

Um fator penalizador nos resultados da empresa, são os elevados custos com o serviço de referências multibanco contratado junto dos bancos de apoio da LUSOPAY e a simultânea redução do preço a que as mesmas são comercializadas pela LUSOPAY aos seus clientes finais, como reação às políticas comerciais agressivas dos nossos concorrentes.

A LUSOPAY Instituição de Pagamento, Lda apresentou um resultado positivo de € 55.563,29. Atentas todas as circunstâncias anteriormente referidas, bem como os resultados do ano anterior, este resultado foi satisfatório. Acresce que, para além do resultado económico positivo, a empresa apresentou um aumento do volume de negócios em 16,81% relativamente ao exercício de 2017.

1.1 Investimentos

Tem havido um contínuo investimento, principalmente no sector de desenvolvimento informático.

1.2 Gastos

Foram os resultantes da atividade operacional da empresa.

1.3 Rendimentos

Foram os resultantes da atividade operacional da empresa



1.4 Atividade de investigação e desenvolvimento

Em 2018 não houve realização neste domínio.

2. Evolução previsível da sociedade

A LUSOPAY irá continuar a aplicar a sua estratégia de comunicação e comercial.

Para além da manutenção da estratégia aplicada no último ano em relação aos serviços de pagamentos através de referências multibanco e payshop, a LUSOPAY pretende apostar na conquista de mercado para os seus serviços de contas de pagamento LUSOPAY.

O lançamento das contas de pagamento LUSOPAY implica muito investimento por parte da empresa, não sendo de se prever a obtenção de lucros elevados no ano de 2019. O objetivo principal para 2019 será o da ampliação da carteira de clientes da LUSOPAY e criação de agentes LUSOPAY, canalizando as receitas da atividade para a promoção e crescimento da empresa.

3. Proposta de aplicação de resultados

Nos termos legais, a gerência propõe que o resultado líquido apurado, no montante de € 55.563,29 seja transferido: 5% para reservas legais e o restante para outras reservas.

Assim, as reservas legais serão de € 2.778,16 e outras reservas serão € 52.785,13.

4. Declarações

4.1 Dívidas ao Estado

A empresa não tem dívidas em mora ao Estado.

4.2 Dívidas à Segurança Social



A empresa não tem qualquer dívida em mora à Segurança Social.

4.3- Dívidas ao pessoal.

A empresa não tem qualquer dívida ao pessoal.

São Félix da Marinha, 11 de Março de 2019.

A gerência,



LUSOPAY, INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO, LDA

DEMONSTRAÇÃO INDIVIDUAL DOS RESULTADOS POR NATUREZAS

Dezembro 2018

Montantes expressos em EURO

| RUBRICAS | NOTAS | PERÍODOS | |
|---|-------|------------------|------------------|
| | | 2018 | 2017 |
| RENDIMENTOS E GASTOS | | | |
| Vendas e serviços prestados | 12 | 298.513,16 | 255.551,66 |
| Fornecimentos e serviços externos | 15 | (215.509,63) | (211.518,85) |
| Gastos com o pessoal | 16 | (12.888,06) | (15.294,79) |
| Outros rendimentos | 13 | 5.238,13 | 11.619,70 |
| Outros gastos | 13 | (3.480,84) | (1.601,56) |
| Resultados antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos | | 71.872,76 | 38.756,16 |
| Gastos/reversões de depreciação e de amortização | | (,00) | (9.302,30) |
| Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos) | | 71.872,76 | 29.453,86 |
| Juros e rendimentos similares obtidos | 11 | (,00) | 972,32 |
| Resultado antes de impostos | | 71.872,76 | 30.426,18 |
| Imposto sobre o rendimento do período | 14 | (16.309,47) | (7.222,26) |
| Resultado líquido do período | | 55.563,29 | 23.203,92 |



LUSOPAY, Instituição de Pagamentos, Lda

| <u>DEMONSTRAÇÃO DO BALANÇO</u> | <u>NOTAS</u> | <u>31-12-2018</u> | <u>31-12-2017</u> |
|--|--------------|---------------------|-------------------|
| ATIVOS | | | |
| Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem | | 1.188.995,80 | 898.427,08 |
| Outros depósitos à ordem | 4 | 1.188.995,80 | 898.427,08 |
| Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados | | 422,88 | 319,68 |
| Empréstimos e adiantamentos | 5 | 422,88 | 319,68 |
| Outros ativos | 8 | 7.750,86 | 4.018,52 |
| ATIVOS TOTAIS | | 1.197.169,54 | 902.765,28 |
| PASSIVOS | | | |
| Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado | | 976.520,32 | 719.313,48 |
| Outros passivos financeiros | 9 | 976.520,32 | 719.313,48 |
| Outros passivos | 10 | 23.174,94 | 19.497,09 |
| PASSIVOS TOTAIS | | 999.695,26 | 738.810,57 |
| CAPITAL PRÓPRIO | | | |
| CAPITAL | | | |
| Capital realizado | | 125.000,00 | 125.000,00 |
| Outras reservas | | 16.910,99 | 15.750,79 |
| Resultados Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe | | 55.563,29 | 23.203,92 |
| CAPITAL PRÓPRIO TOTAL | | 197.474,28 | 163.954,71 |
| CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVO TOTAIS | | 1.197.169,54 | 902.765,28 |



Entidade: Lusopay, Instituição de Pagamento, Lda

Demonstração das alterações no capital próprio no período 2017

Unidade monetária Euros

| DESCRIÇÃO | NOTAS | Capital Próprio atribuído aos detentores do capital da empresa-mãe | | | | | | | | | | | Interesses minoritários | Total do Capital Próprio | |
|--|-----------|--|-------------------------|---|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------|
| | | Capital realizado | Ações (quotas) próprias | Prestações suplementares e outros instrumentos de capital próprio | Prémios de emissão | Reservas legais | Outras reservas | Resultados transitados | Ajustamentos em activos financeiros | Excedentes de revalorização | Outras variações no capital próprio | Resultado líquido do período | | | Total |
| POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2017 | 1 | 125.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.542,49 | 1.996,57 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.211,73 | 140.750,79 | 0,00 | 140.750,79 |
| ALTERAÇÕES NO PERÍODO | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Primeira adopção de novo referencial contabilístico | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Alterações de políticas contabilísticas | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Diferenças de conversão de demonstrações financeiras | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Realização do excedente de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Excedentes de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis e respectivas variações | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Ajustamentos por impostos diferidos | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Outras alterações reconhecidas no capital próprio | | | | | | 560,58 | 10.651,15 | | | | | (11.211,73) | 0,00 | | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 560,58 | 10.651,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (11.211,73) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO | 3 | | | | | | | | | | | 23.203,92 | 23.203,92 | | 23.203,92 |
| RESULTADO INTEGRAL | 4=2+3 | | | | | | | | | | | 11.992,19 | 23.203,92 | 0,00 | 23.203,92 |
| OPERAÇÕES COM DETENTORES DE CAPITAL NO PERÍODO | | | | | | | | | | | | | | | |
| Realizações de capital | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Realizações de prémios de emissão | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Distribuições | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Entradas para cobertura de perdas | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Outras operações | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2017 | 6=1+2+3+5 | 125.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.103,07 | 12.647,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 23.203,92 | 163.954,71 | 0,00 | 163.954,71 |



Entidade: Lusopay, Instituição de Pagamento, Lda
 Demonstração das alterações no capital próprio no período 2018

Unidade monetária Euros

| DESCRIÇÃO | NOTAS | Capital Próprio atribuído aos detentores do capital da empresa-mãe | | | | | | | | | | | Interesses minoritários | Total do Capital Próprio | |
|--|--------------------|--|--------------------------|---|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------|
| | | Capital realizado | Acções (quotas) próprias | Prestações suplementares e outros instrumentos de capital próprio | Prémios de emissão | Reservas legais | Outras reservas | Resultados transitados | Ajustamentos em activos financeiros | Excedentes de revalorização | Outras variações no capital próprio | Resultado líquido do período | | | Total |
| POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2018 | 6 | 125.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.103,07 | 12.647,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 23.203,92 | 163.954,71 | 0,00 | 163.954,71 |
| ALTERAÇÕES NO PERÍODO | | | | | | | | | | | | | | | |
| Primeira adopção de novo referencial contabilístico | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Alterações de políticas contabilísticas | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Diferenças de conversão de demonstrações financeiras | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Realização do excedente de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Excedentes de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis e respectivas variações | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Ajustamentos por impostos diferidos | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Outras alterações reconhecidas no capital próprio | | | | | | 1.160,20 | | 22.043,72 | | | | (23.203,92) | 0,00 | | 0,00 |
| | 7 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.160,20 | 0,00 | 22.043,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (23.203,92) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO | 8 | | | | | | | | | | | 55.563,29 | 55.563,29 | | 55.563,29 |
| RESULTADO INTEGRAL | 9=7+8 | | | | | | | | | | | 32.359,37 | 55.563,29 | 0,00 | 55.563,29 |
| OPERAÇÕES COM DETENTORES DE CAPITAL NO PERÍODO | | | | | | | | | | | | | | | |
| Realizações de capital | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Realizações de prémios de emissão | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Distribuições | | | | | | | | (22.043,72) | | | | | (22.043,72) | | (22.043,72) |
| Entradas para cobertura de perdas | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Outras operações | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| | 10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (22.043,72) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (22.043,72) | 0,00 | (22.043,72) |
| POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2018 | 11=6+7+8+10 | 125.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.263,27 | 12.647,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 55.563,29 | 197.474,28 | 0,00 | 197.474,28 |



Entidade: Lusopay, Instituição de Pagamento, Lda

Demonstração de fluxos de caixa do período findo em 31.12.2018 e 31.12.2017

Unidade monetária: Euros

| | NOTAS | Períodos | | |
|--|--------------------|------------|-------------------|-------------------|
| | | 2018 | 2017 | |
| Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo | | | | |
| Recebimentos de clientes | | + | 316.192,12 | 337.698,54 |
| Pagamentos a fornecedores | | - | (227.722,70) | (258.508,79) |
| Pagamentos ao pessoal | | - | (14.891,22) | (17.600,70) |
| Caixa gerada pelas operações | | +/- | 73.578,20 | 61.589,05 |
| Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento | | -/+ | (8.485,23) | (5.256,01) |
| Outros recebimentos/pagamentos | | +/- | 225.475,75 | 173.353,48 |
| Fluxos de caixa das actividades operacionais | (1) | +/- | 290.568,72 | 229.686,52 |
| Fluxos de caixa das actividades de investimento | | | | |
| Pagamentos respeitantes a: | | | | |
| Activos fixos tangíveis | | - | | |
| Activos intangíveis | | - | | |
| Investimentos financeiros | | - | | |
| Outros activos | | - | | |
| Recebimentos provenientes de: | | | | |
| Activos fixos tangíveis | | + | | |
| Activos intangíveis | | + | | |
| Investimentos financeiros | | + | | |
| Outros activos | | + | | |
| Subsídios ao investimento | | + | | |
| Juros e rendimentos similares | | + | 0,00 | 972,32 |
| Dividendos | | + | | |
| Fluxos de caixa das actividades de investimento | (2) | +/- | 0,00 | 972,32 |
| Fluxos de caixa das actividades de financiamento | | | | |
| Recebimentos provenientes de: | | | | |
| Financiamentos obtidos | | + | | |
| Realizações de capital e de outros instrumentos de capital próprio | | + | | |
| Cobertura de prejuízos | | + | | |
| Doações | | + | | |
| Outras operações de Financiamento | | + | | |
| Pagamentos respeitantes a: | | | | |
| Financiamentos obtidos | | - | | |
| Juros e gastos similares | | - | | |
| Dividendos | | - | | |
| Reduções de capital e de outros instrumentos de capital próprio | | - | | |
| Outras operações de financiamento | | - | | |
| Fluxos de caixa das actividades de financiamento | (3) | | 0,00 | 0,00 |
| Variação de caixa e seus equivalentes | (1)+(2)+(3) | | 290.568,72 | 230.658,84 |
| Efeito das diferenças de câmbio | | +/- | | |
| Caixa e seus equivalentes no início do período | | +/- | 898.427,08 | 667.768,24 |
| Caixa e seus equivalentes no fim do período | | +/- | 1.188.995,80 | 898.427,08 |



Anexo ao Balanço e à Demonstração dos Resultados do exercício findo em 31 de Dezembro de 2018

(valores expressos em euros)

1. IDENTIFICAÇÃO

LUSOPAY, INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO, LDA

AVENIDA MANUEL VIOLAS, Nº476, S. 28.1

4410-137 SÃO FÉLIX DA MARINHA, V. N. GAIA

NIPC 508 285 410

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de V. N. de Gaia sob o n.º 508 285 410

Capital Social € 125 000,00

CAE

Atividade Principal: 66120 – Atividades negóc. p/ conta de terceiros, Val. mobil., Out. inst. financeiras.

Atividade secundária: 70220 – Outras atividades consultoria para os negócios de gestão.

2. REFERENCIAL CONTABILÍSTICO

2.1. Base de preparação

Estas demonstrações financeiras foram preparadas e elaboradas em base individual de acordo com as normas internacionais de contabilidade (NIC).

Embora tenha ocorrido alterações nos critérios seguidos entre este exercício e o anterior, os mapas apresentados são comparáveis nos dois exercícios.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, a partir dos livros e registos contabilísticos, com base no princípio do custo histórico.

As principais políticas contabilísticas adotadas na preparação das demonstrações financeiras são as seguintes:

LUSOPAY - Instituição de Pagamento, Lda.

Avenida Manuel Violas, n.º 476, S. 28.1, 4410-137 V. N. Gaia, Portugal.

www.lusopay.com | Tel. (+351) 227 311 051 | Email: geral@lusopay.com



3.1. Ativos fixos tangíveis e intangíveis

As depreciações foram calculadas tendo por base as quantias depreciáveis dos bens pelo método das quotas constantes em conformidade com o período de vida útil estimado e imputadas aos resultados do período numa base sistemática ao longo da vida útil estimada do bem, a qual é determinada tendo em consideração o período esperado de utilização do ativo. O valor residual atribuível ao bem é determinado com base na estimativa do valor recuperável no final da sua vida útil. Na data do balanço, é efetuada uma revisão das vidas úteis e dos valores residuais dos ativos procedendo-se aos ajustamentos que se revelem necessários.

3.2. Instrumentos financeiros

3.2.1. Contas a receber

As contas a receber são mensuradas ao custo menos quaisquer perdas por imparidade. Uma conta a receber encontra-se em imparidade quando existe evidência objetiva de que a empresa não irá receber os montantes em dívida tendo em conta as condições originais da conta a receber.

A perda por imparidade traduz-se na diferença entre a quantia escriturada e a quantia que se espera vir a ser recuperável. O montante da perda por imparidade apurado é reconhecido nos resultados do período quando existe evidência objetiva de que a quantia escriturada já não é recuperável.

3.2.2. Fornecedores e contas a pagar

As contas de fornecedores e as contas a pagar encontram-se mensuradas pelo método do custo.

As contas a pagar são passivos correntes e correspondem á atividade de pagamento da empresa.

3.2.3. Caixa e equivalentes de caixa

Não existe caixa. Os equivalentes de caixa compreendem depósitos à ordem e depósitos a prazo.

As contas de depósitos à ordem são utilizadas conforme a atividade da empresa, sendo a conta 0000045479999867 do Banco Millennium bcp usadas exclusivamente para as transações relacionadas com a atividade de serviços de pagamento.



3.3. Provisões

São constituídas provisões somente quando a empresa tem uma obrigação presente (legal ou construtiva) resultante de um acontecimento passado, sempre que seja provável que para a resolução dessa obrigação ocorra uma saída de recursos e o montante da obrigação possa ser fiavelmente mensurado.

Não existem provisões para o exercício de 2018.

3.4. Subsídios e apoios do Governo

Os Subsídios e apoios do Governo são registados no período a que se referem, procedendo-se à respetiva especialização do exercício.

3.5. Gastos e rendimentos

Os gastos e rendimentos são registados no período a que se referem, independentemente do seu pagamento ou recebimento, de acordo com o princípio contabilístico da especialização do exercício.

3.6. Rédito

O rédito apenas é reconhecido quando é provável que os benefícios económicos associados à transação irão fluir para a empresa.

Os réditos provenientes das prestações de serviços são reconhecidos como:

- a) Pacotes de Referências (Ativação, Renovação)
- b) Comissões

3.7. Imposto sobre o rendimento

O imposto sobre o rendimento do período engloba só imposto corrente não havendo lugar a reconhecimento de impostos diferidos para o exercício de 2018.



O imposto corrente foi estimado com base no valor esperado a pagar às autoridades fiscais. A taxa legal de imposto usada para calcular o montante é a que se encontra em vigor à data de balanço.

O imposto estimado foi calculado com base no lucro tributável do exercício, o qual difere do resultado contabilístico devido a ajustamentos à matéria coletável resultantes de gastos não relevantes para efeitos fiscais.

O imposto sobre o rendimento foi refletido no resultado do exercício.

4. FLUXOS DE CAIXA

O montante apresentado em depósitos bancários decompõe-se do seguinte modo:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|---|---------------------|-------------------|
| Depósitos Bancários | | |
| Disponibilidade em Outras Instituições de Crédito | 1 188 995,80 | 898 427,08 |
| Depósitos Bancários | 1 188 995,80 | 898 427,08 |

Faz parte da rubrica de Depósitos em Outras Instituições de Crédito uma conta poupança de € 34.957,50

As contas de depósitos à ordem, usadas exclusivamente para a atividade de serviços de pagamento apresentam um saldo à data de 31 de dezembro de 2018 de € 960.570,30.

5. ATIVOS FINANCEIROS CONTABILIZADOS PELO JUSTO VALOR



Faz parte desta rubrica um Fundo de Compensação do Trabalho (FCT), um fundo autónomo, com personalidade jurídica, dirigido por um conselho de gestão. É financiado pela entidade, sendo a entidade gestora o Instituto de Gestão de Fundos de Capitalização da Segurança Social, I.P.

O FCT é um fundo de capitalização individual destinado ao pagamento parcial (até 50%) da compensação por cessação do contrato de trabalho dos seus trabalhadores.

6. ATIVOS FIXOS TANGÍVEIS

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, o movimento ocorrido nos ativos fixos tangíveis, bem como nas respetivas depreciações e perdas por imparidade acumuladas, foi o seguinte:

| 31-dez-18 | | | | | | 31-dez-17 | | | | | |
|--|-----------------|-------------|------------|-------------------------|-----------------|--|-----------------|-------------|------------|-------------------------|-----------------|
| | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências e abates | Saldo final | | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências e abates | Saldo final |
| Activo bruto | | | | | | Activo bruto | | | | | |
| Equipamento básico | 428,25 | | | | 428,25 | Equipamento básico | 428,25 | | | | 428,25 |
| Equipamento administrativo | 1.273,11 | | | | 1.273,11 | Equipamento administrativo | 1.273,11 | | | | 1.273,11 |
| TOTAL | 1.701,36 | | | | 1.701,36 | TOTAL | 1.701,36 | | | | 1.701,36 |
| Depreciações e Perdas por Imparidade Acumuladas | | | | | | Depreciações e Perdas por Imparidade Acumuladas | | | | | |
| Equipamento básico | 428,25 | | | | 428,25 | Equipamento básico | 428,25 | | | | 428,25 |
| Equipamento administrativo | 1.273,11 | | | | 1.273,11 | Equipamento administrativo | 1.273,11 | | | | 1.273,11 |
| TOTAL | 1.701,36 | 0,00 | | | 1.701,36 | TOTAL | 1.701,36 | 0,00 | | | 1.701,36 |
| Valor Líquido | 0,00 | | | | 0,00 | Valor Líquido | 0,00 | | | | 0,00 |

7. ATIVOS FIXOS INTANGÍVEIS



O movimento ocorrido nos ativos fixos intangíveis, bem como nas respetivas amortizações e perdas por imparidade acumuladas no exercício de 2018, foi o seguinte:

| | 31-dez-18 | | | | |
|--|------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências e abates | Saldo final |
| Activo bruto | | | | | |
| Projeto de Desenvolvimento | 22.146,15 | | | | 22.146,15 |
| Propriedade Industrial | 26.236,00 | | | | 26.236,00 |
| TOTAL | 48.382,15 | | | | 48.382,15 |
| Depreciações e Perdas por Imparidade Acumuladas | | | | | |
| | Saldo inicial | Depreciações do Exercício | Perdas por Imparidade | Transferências e abates | Saldo final |
| Projeto de Desenvolvimento | 22.146,15 | | | | 22.146,15 |
| Propriedade Industrial | 26.236,00 | | | | 26.236,00 |
| TOTAL | 48.382,15 | | | | 48.382,15 |
| Valor Líquido | 0,00 | | | | 0,00 |

| | 31-dez-17 | | | | |
|--|------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências e abates | Saldo final |
| Activo bruto | | | | | |
| Projeto de Desenvolvimento | 22.146,15 | | | | 22.146,15 |
| Propriedade Industrial | 26.236,00 | | | | 26.236,00 |
| TOTAL | 48.382,15 | | | | 48.382,15 |
| Depreciações e Perdas por Imparidade Acumuladas | | | | | |
| | Saldo inicial | Depreciações do Exercício | Perdas por Imparidade | Transferências e abates | Saldo final |
| Projeto de Desenvolvimento | 14.762,62 | 7.383,53 | | | 22.146,15 |
| Propriedade Industrial | 24.317,23 | 1.918,77 | | | 26.236,00 |
| TOTAL | 39.079,85 | 9.302,30 | | | 48.382,15 |
| Valor Líquido | 9.302,30 | | | | 0,00 |

8. OUTROS ATIVOS

O detalhe da rubrica “Outros Ativos” em 31 de Dezembro de 2018 é o seguinte:

LUSOPAY - Instituição de Pagamento, Lda.
Avenida Manuel Violas, n.º 476, S. 28.1, 4410-137 V. N. Gaia, Portugal.
www.lusopay.com | Tel. (+351) 227 311 051 | Email: geral@lusopay.com



| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Estado e Outros Entes Públicos | | |
| Pagamento Especial por Conta | 0,00 | 1.074,00 |
| Pagamentos por conta | 4.707,00 | 2.127,00 |
| Retenção na fonte | 0,00 | 243,08 |
| Outras Tributações | | |
| Iva a recuperar | | 35,21 |
| | 4.707,00 | 3.479,29 |
| Outros Devedores Diversos | | |
| Gastos a Reconhecer | 3.043,86 | 539,23 |
| Total | 7.750,86 | 4.018,52 |

Em 2017 estava incluído no detalhe desta rubrica o Fundo de Compensação do Trabalho, que este ano está representado na Demonstração do Balanço na rubrica, Ativos Financeiros contabilizados pelo Justo Valor através de Resultados.

9. RECURSOS DE CLIENTES E OUTROS EMPRESTIMOS

Em 31 de dezembro de 2018, o detalhe da rubrica de “ Recursos de Clientes e Outros Empréstimos ” (saldo corrente) é o seguinte:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|---|-------------------|-------------------|
| Recurso de clientes e outros empréstimos | | |
| Recursos de clientes | 976.520,32 | 719.313,48 |
| Total | 976.520,32 | 719.313,48 |

10. OUTROS PASSIVOS



Em 31 de dezembro de 2018, o detalhe da rubrica de “ Outros Passivos ” (saldo corrente) é o seguinte:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|---|------------------------|------------------------|
| Estado e Outros Entes Públicos | | |
| Imposto Estimado | 16.309,47 | 7.222,26 |
| Retenção de Imposto Sobre as Pessoas Singulares, trab. dependente | 318,00 | 232,00 |
| Retenção de Imposto Sobre as Pessoas Singulares, trab. independente | 750,00 | 3.875,00 |
| IVA | 3.582,14 | |
| Contribuição para Segurança Social | 503,20 | 204,61 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 21.462,81 | 11.533,87 |
| Outros fornecedores | 276,75 | 4.731,47 |
| Encargos a pagar | 1.435,38 | 3.231,75 |
| Total Passivo | <hr/> 23.174,94 | <hr/> 19.497,09 |

11. JUROS E RENDIMENTOS SIMILARES

Em 2018 a empresa não reconheceu juros.

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Juros e rendimentos similares | | |
| Juros de depósitos | 0,00 | 972,32 |
| Total | <hr/> 0,00 | <hr/> 972,32 |

12. RENDIMENTOS DE SERVIÇOS E COMISSÕES

A empresa reconhece os réditos de acordo com os seguintes critérios:

Prestações de Serviços



- Referências para pagamentos no Multibanco e no Payshop
- Comissões referentes às transações inerentes à atividade de serviços de pagamento.

A quantia de cada categoria de rédito reconhecida durante o período, decompõe-se da seguinte forma:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prestações de serviços | | |
| Venda de pacotes de referência | 16.563,20 | 15.297,77 |
| Comissões | 281.949,96 | 240.253,89 |
| Total | 298.513,16 | 255.551,66 |

A atividade de Serviços de representa cerca de 94% do empresa, a mesma de

Pagamento em 2018 total da faturação da 2017.

Comissões Líquidas

Atividade de Serviços de Pagamento:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|---|-------------------|-------------------|
| Rendimentos de serviços e comissões (Atividade de Serviços de Pagamento) | 281,949,96 | 240.253,89 |
| Encargos com serviços e comissões (Atividade de Serviços de Pagamento) | -141,467,95 | -109.356,00 |
| Total | 140.482,01 | 130.897,89 |

13. OUTROS RESULTADOS DE EXPLORAÇÃO



A rubrica de “ Outros Resultados de Exploração ” apresenta o seguinte detalhe:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|--------------|-----------------|------------------|
| Outros | 1.757,29 | 10.018,14 |
| Total | 1.757,29 | 10.018,14 |

14. IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO

Imposto Corrente:

O valor do imposto estimado sobre o rendimento no final do período é de € 16.309,47 sendo € 15.131,95 relativo a IRC, € 1.123,71 relativo à Derrama e € 53,81 relativo a Tributação Autónoma. Tendo em conta que foram efetuados Pagamentos por Conta € 4.707,00, apurou-se IRC a pagar de € 11.602,47.

Comparativamente com o exercício anterior o resultado fiscal foi superior, sendo o imposto estimado também superior.

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|-----------------------------|------------------|-----------------|
| Imposto Estimado | | |
| IRC | 15.131,95 | 6.125,51 |
| Derrama | 1,123,71 | 480,39 |
| Tributação Autónoma | 53,81 | 616,36 |
| Total Passivo | 16.309,47 | 7.222,26 |
| Pagamentos por conta | | |
| Normal por Conta | 4.707,00 | 2.127,00 |



| | | |
|----------------------|------------------|-----------------|
| Especial por conta | 0,00 | 1.074,00 |
| Retenção na Fonte | 0,00 | 243,08 |
| Total Ativo | 4.707,00 | 3.444,08 |
| Total a Pagar | 11.602,47 | 3.778,18 |

Imposto diferidos:

Não houve necessidade de reconhecimento quer de Ativos por Impostos Diferidos, quer de Passivos por Impostos Diferidos.

15. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS

O detalhe dos Gastos Gerais Administrativos é o que se segue:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Com Fornecimentos | | |
| Material de Consumo | 656,76 | 13,14 |
| Com Serviços | | |
| Rendas | 4.179,40 | 4.395,17 |
| Comunicações | 854,48 | 1.357,03 |
| Deslocações, Estadas e Representação | 1.775,00 | 13.005,78 |
| Conservação e Reparação | 234,82 | 0,00 |
| Avenças e Honorários | 62.757,78 | 73.156,94 |
| Comissões | 3.114,50 | 8.307,05 |
| Judiciais Contencioso e Notarial | 140,44 | 650,00 |
| Higiene e Limpeza | 328,50 | 1.277,74 |
| Outros Serviços de Terceiros | | |
| Total | 74.041,68 | 102.162,85 |



16. GASTOS COM O PESSOAL

Os gastos com o pessoal, incorridos durante o exercício de 2017, foram os seguintes:

| | 31-Dez-18 | 31-Dez-17 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Remunerações | | |
| Pessoal | 12.328,47 | 14.992,23 |
| Encargos Sociais | | |
| Pessoal | 133,23 | 24,01 |
| Outros Gastos com o Pessoal | 426,36 | 278,55 |
| Total | 12.888,06 | 15.294,79 |

17. PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES

À data do balanço não existem quaisquer provisões, passivos contingentes ou ativos contingentes.

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

À data do balanço a empresa não apresenta quaisquer dívidas ao pessoal, ao Estado e à Segurança Social.

19. ACONTECIMENTOS APÓS A DATA DO BALANÇO

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 foram aprovadas em Assembleia-geral ordinária em 11 de março de 2019.

Não há conhecimento de qualquer acontecimento após essa data que justifique ajustamentos nas Demonstrações Financeiras.



A Gerência

O Contabilista Certificado
