



RELATÓRIO E CONTAS 2019

ÍNDICE

Relatório de Gestão

Contas do Exercício de 2019

- Demonstração dos Resultados, Período Findo em 31 de Dezembro de 2019
- Balanço em 31 de Dezembro de 2019

- Demonstração das Alterações no Capital Próprio no Período 2018 e 2019
- Demonstração de Fluxos de Caixa, Período Findo em 31 de Dezembro de 2019

Anexo ao Balanço e à Demonstração dos Resultados do exercício findo em 31 de Dezembro 2019

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. Juros e Gastos Similares
 13. Rendimentos de Serviços e Comissões
Comissões Liquidadas (Atividade de Serviços de Pagamento)
 14. Outros Resultados de Exploração
 15. Imposto Sobre o Rendimento
 16. Gastos Gerais Administrativos
 17. Gastos com o Pessoal
 18. Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
 19. Outras Informações
 20. 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 2019, 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 suspendeu o serviço de contas de pagamento a 14 de setembro de 2019.

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 (combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo). Esta realidade, implicou 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 do banco 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. Neste ponto, a LUSOPAY, em finais do ano de 2019, resolveu acabar com as comercialização dos meios de pagamento a tarifas fixas, passando a comercializar apenas tarifas variáveis (componente fixa mais percentagem do valor transacionado).

A LUSOPAY Instituição de Pagamento, Lda apresentou um resultado positivo de € 94.324,06. 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 58,32% relativamente ao exercício de 2018.

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 2019 não houve realização neste domínio.



2. Evolução previsível da sociedade

A LUSOPAY irá melhorar 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 adicionar o MB Way como novo meio de pagamento a disponibilizar aos seus clientes.

O objetivo principal para 2020 será o da ampliação da carteira de clientes da LUSOPAY e agentes LUSOPAY.

3. Proposta de aplicação de resultados

Nos termos legais, a gerência propõe que o resultado líquido apurado, no montante de € 94.324,06 seja transferido: 5% para reservas legais e o restante para outras reservas e distribuição de dividendos

Assim, as reservas legais serão de € 4.716,20 e outras reservas serão de € 70.607,86 e os dividendos a distribuir pelos sócios de € 19.000,00, que terão a seguinte distribuição: € 9.500,00 para o sócio José António da Silva Ferreira Ribeiro, € 7.125,00 para o sócio Paulo Jorge de Freitas Alexandre e € 2.375,00 para a sócia Fernanda Maria da Silva Ferreira Ribeiro.

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, 05 de Março de 2020.

A gerência,

DEMONSTRAÇÃO INDIVIDUAL DOS RESULTADOS POR NATUREZAS

12-19

Montantes expressos em EURO

| RUBRICAS | NOTAS | PERÍODOS | |
|---|-------|-------------------|------------------|
| | | 2019 | 2018 |
| RENDIMENTOS E GASTOS | | | |
| Vendas e serviços prestados | | 472 617,38 | 298 513,16 |
| Subsídios à exploração | | | |
| Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos | | | |
| Variação nos inventários da produção | | | |
| Trabalhos para a própria entidade | | | |
| Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas | | | |
| Fornecimentos e serviços externos | | (315 592,26) | (215 509,63) |
| Gastos com o pessoal | | (25 934,96) | (12 888,06) |
| Imparidade de inventários (perdas/reversões) | | | |
| Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões) | | | |
| Provisões (aumentos/reduções) | | | |
| Imparidade de investimentos não depreciables/amortizáveis (perdas/reversões) | | | |
| Aumentos/reduções de justo valor | | | |
| Outros rendimentos | | 541,63 | 5 238,13 |
| Outros gastos | | (10 465,42) | (3 480,84) |
| Resultados antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos | | 121 166,37 | 71 872,76 |
| Gastos/reversões de depreciação e de amortização | | | |
| Imparidade de investimentos depreciables/amortizáveis (perdas/reversões) | | | |
| Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos) | | 121 166,37 | 71 872,76 |
| Juros e rendimentos similares obtidos | | 3 606,58 | |
| Juros e gastos similares suportados | | (748,06) | |
| Resultado antes de impostos | | 124 024,89 | 71 872,76 |
| Imposto sobre o rendimento do período | | (29 700,83) | (16 309,47) |
| Resultado líquido do período | | 94 324,06 | 55 563,29 |
| Resultado das actividades descontinuadas (líquido de impostos) incluído no RL Exercício | | | |
| Resultado líquido do período atribuível a: * | | | |
| Detentores do capital da empresa-mãe | | | |
| Interesses que não controlam | | | |
| Resultado por ação básico | | | |

* - Esta informação apenas será fornecida no caso de contas consolidadas

LUSOPAY, Instituição de Pagamentos, Lda

| <u>DEMONSTRAÇÃO DO BALANÇO</u> | <u>31-03-2020</u> | <u>31-12-2019</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| ATIVOS | | |
| Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem | | |
| Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem | 892 361,03 | 931 548,52 |
| Outros depósitos à ordem | 892 361,03 | 931 548,52 |
| Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados | | |
| Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados | 584,79 | 540,39 |
| Empréstimos e adiantamentos | 584,79 | 540,39 |
| Outros ativos | 2 689,11 | 2 519,48 |
| ATIVOS TOTAIS | 895 634,93 | 934 608,39 |
| PASSIVOS | | |
| Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado | | |
| Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado | 538 679,06 | 602 340,78 |
| Outros passivos financeiros | 538 679,06 | 602 340,78 |
| Outros passivos | 51 044,76 | 40 469,27 |
| PASSIVOS TOTAIS | 589 723,82 | 642 810,05 |
| CAPITAL PRÓPRIO | | |
| CAPITAL | | |
| Capital realizado | 125 000,00 | 125 000,00 |
| Outras reservas | 147 798,34 | 72 474,28 |
| Resultados Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe | 33 112,77 | 94 324,06 |
| CAPITAL PRÓPRIO TOTAL | 305 911,11 | 291 798,34 |
| CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVO TOTAIS | 895 634,93 | 934 608,39 |

Lusopay, Instituição de Pagamento, Lda

DEMONSTRAÇÃO INDIVIDUAL DAS ALTERAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO NO PERÍODO 2018

Montantes expressos em EUROS

| MOVIMENTOS NO PERÍODO | Notas | Capital realizado | Ações (quotas) próprias | Outros instrumentos de capital próprio | Prémios de emissão | Reservas legais | Outras reservas | Resultados transitados | Excedente de revalorização | Ajustamentos/ Outras variações no Cap.próprio | Resultado líquido do período | TOTAL | Interesses que não controlam | TOTAL do Capital Próprio |
|--|-----------|-------------------|-------------------------|--|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------------------|---|------------------------------|-------------|------------------------------|--------------------------|
| POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2018 | 1 | 125 000,00 | | | | 3 103,07 | 12 647,72 | | | | 23 203,92 | 163 954,71 | | 163 954,71 |
| Alterações no período: | | | | | | | | | | | | | | |
| Primeira adopção do referencial contabilístico | | | | | | | | | | | | | | |
| Alterações de políticas contabilísticas | | | | | | | | | | | | | | |
| Diferenças de conversão de dem.financeiras | | | | | | | | | | | | | | |
| Realização de excedentes de revalorização | | | | | | | | | | | | | | |
| Excedentes de revalorização | | | | | | | | | | | | | | |
| Ajustamentos por impostos diferidos | | | | | | | | | | | | | | |
| Outras alterações reconhecidas no Cap.Próprio | | | | | | 1 160,20 | | 22 043,72 | | | (23 203,92) | | | |
| | 2 | | | | | 1 160,20 | | 22 043,72 | | | (23 203,92) | | | |
| Resultado líquido do período | 3 | | | | | | | | | | 55 563,29 | 55 563,29 | | 55 563,29 |
| Resultado integral | 4=2+3 | | | | | | | | | | 32 359,37 | 55 563,29 | | 55 563,29 |
| Operações c/detentores de Cap.Próprio: | | | | | | | | | | | | | | |
| Subscrições de capital | | | | | | | | | | | | | | |
| Subscrições de prémios de emissão | | | | | | | | | | | | | | |
| Distribuições | | | | | | | | (22 043,72) | | | | (22 043,72) | | (22 043,72) |
| Entradas para cobertura de perdas | | | | | | | | | | | | | | |
| Outras operações | | | | | | | | | | | | | | |
| | 5 | | | | | | | (22 043,72) | | | | (22 043,72) | | (22 043,72) |
| POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2018 | 6=1+2+3+5 | 125 000,00 | | | | 4 263,27 | 12 647,72 | | | | 55 563,29 | 197 474,28 | | 197 474,28 |

Lusopay, Instituição de Pagamento, Lda

DEMONSTRAÇÃO INDIVIDUAL DAS ALTERAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO NO PERÍODO 2019

Montantes expressos em EUROS

| MOVIMENTOS NO PERÍODO | Notas | Capital realizado | Ações (quotas) próprias | Outros instrumentos de capital próprio | Prémios de emissão | Reservas legais | Outras reservas | Resultados transitados | Excedente de revalorização | Ajustamentos/ Outras variações no Cap.próprio | Resultado líquido do período | TOTAL | Interesses que não controlam | TOTAL do Capital Próprio |
|--|----------|-------------------|-------------------------|--|--------------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------------------|---|------------------------------|------------|------------------------------|--------------------------|
| POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2019 | 6 | 125 000,00 | | | | 4 263,27 | 12 647,72 | | | | 55 563,29 | 197 474,28 | | 197 474,28 |
| Alterações no período: | | | | | | | | | | | | | | |
| Primeira adopção do referencial contabilístico | | | | | | | | | | | | | | |
| Alterações de políticas contabilísticas | | | | | | | | | | | | | | |
| Diferenças de conversão de dem.financeiras | | | | | | | | | | | | | | |
| Realização de excedentes de revalorização | | | | | | | | | | | | | | |
| Excedentes de revalorização | | | | | | | | | | | | | | |
| Ajustamentos por impostos diferidos | | | | | | | | | | | | | | |
| Outras alterações reconhecidas no Cap.Próprio | | | | | | 2 778,16 | 52 785,13 | | | | (55 563,29) | | | |
| | 7 | | | | | 2 778,16 | 52 785,13 | | | | (55 563,29) | | | |
| Resultado líquido do período | 8 | | | | | | | | | | 94 324,06 | 94 324,06 | | 94 324,06 |
| Resultado integral | 9 = 7+8 | | | | | | | | | | 94 324,06 | 94 324,06 | | 94 324,06 |
| Operações c/detentores de Cap.Próprio: | | | | | | | | | | | | | | |
| Subscrições de capital | | | | | | | | | | | | | | |
| Subscrições de prémios de emissão | | | | | | | | | | | | | | |
| Distribuições | | | | | | | | | | | | | | |
| Entradas para cobertura de perdas | | | | | | | | | | | | | | |
| Outras operações | | | | | | | | | | | | | | |
| | 10 | | | | | | | | | | | | | |
| POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2019 | 6+7+8+10 | 125 000,00 | | | | 7 041,43 | 65 432,85 | | | | 94 324,06 | 291 798,34 | | 291 798,34 |

DEMONSTRAÇÃO INDIVIDUAL DE FLUXOS DE CAIXA

DEZEMBRO 2019

(Método Direto)

Montantes expressos em EURO

| | NOTAS | PERÍODOS | |
|--|-------|-------------------|---------------------|
| | | 2019 | 2018 |
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | | |
| Recebimentos de Clientes | | 574 722,39 | 316 192,12 |
| Pagamentos a Fornecedores | | (377 763,03) | (227 722,70) |
| Pagamentos ao Pessoal | | (15 994,89) | (14 891,22) |
| Caixa gerada pelas operações | | 180 964,47 | 73 578,20 |
| Pagamento/Recebimento de imposto sobre o rendimento | | (23 710,46) | (8 485,23) |
| Outros recebimentos/pagamentos | | (418 307,87) | 225 475,75 |
| Fluxos de caixa das atividades operacionais (1) | | (261 053,86) | 290 568,72 |
| Fluxos de caixa das atividades de investimento | | | |
| Pagamentos respeitantes a : | | | |
| Ativos fixos tangíveis | | | |
| Ativos intangíveis | | | |
| Investimentos financeiros | | | |
| Outros ativos | | | |
| Recebimentos provenientes de : | | | |
| Ativos fixos tangíveis | | | |
| Ativos intangíveis | | | |
| Investimentos financeiros | | | |
| Outros ativos | | | |
| Subsídios ao investimento | | | |
| Juros e rendimentos similares | | | |
| Dividendos | | | |
| Fluxos de caixa das atividades de investimento (2) | | | |
| Fluxos de caixa das atividades 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 | | 3 606,58 | |
| Pagamentos respeitantes a : | | | |
| Financiamentos obtidos | | | |
| Juros e gastos similares | | | |
| Dividendos | | | |
| Redução de capital e de outros instrumentos de Capital Próprio | | | |
| Outras operações de financiamento | | | |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamento (3) | | 3 606,58 | |
| Varição de Caixa e seus equivalentes (1)+(2)+(3) | | (257 447,28) | 290 568,72 |
| Efeito das diferenças de câmbio | | | |
| Caixa e seus equivalentes no início do período | | 1 188 995,80 | 898 427,08 |
| Caixa e seus equivalentes no fim do período | | 931 548,52 | 1 188 995,80 |

Anexo ao Balanço e à Demonstração dos Resultados do exercício findo em 31 de Dezembro de 2019

(valores expressos em euros)

1. IDENTIFICAÇÃO

LUSOPAY, INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO, LDA

Avenida Manuel Violas, 476, S.28.1

4410-137 São Félix da Marinha, Vila Nova de Gaia

NIPC: 508 285 410

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Vila Nova de Gaia sob o n.º 508 285 410

Capital Social € 125 000,00

CAE

Atividade principal: 64992 - Outras Atividades e Serviços Financeiros

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).

Não tendo 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:

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 à 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 2019.

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 2019.

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-19 | 31-Dez-18 |
|---|-------------------|---------------------|
| Depósitos Bancários | | |
| Disponibilidade em Outras Instituições de Crédito | 931 548,52 | 1 188 995,80 |
| Depósitos Bancários | 931 548,52 | 1 188 995,80 |

Faz parte da rubrica de Depósitos em Outras Instituições de Crédito uma conta poupança de € 187.661,28

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 2019 de € 576 072,74.

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 2019, o movimento ocorrido nos ativos fixos tangíveis, bem como nas respetivas depreciações e perdas por imparidade acumuladas, foi o seguinte:

| 31-dez-19 | | | | | 31-dez-18 | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|---|----------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências | Saldo final | | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências | Saldo final |
| | | | | e abates | | | | | | | |
| Ativo bruto | | | | | | Ativo 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 | Saldo inicial | Depreciações do Exercício | Perdas por Imparidade | Transferências e abates | Saldo final | Depreciações | Saldo inicial | Depreciações do Exercício | Perdas por Imparidade | Transferências e abates | Saldo final |
| e Perdas por Imparidade Acumuladas | | | | | | 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 2019, foi o seguinte:

| 31-dez-19 | | | | | | 31-dez-18 | | | | | |
|---|------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|---|------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências e abates | Saldo final | | Saldo inicial | Aquisições | Alienações | Transferências e abates | Saldo final |
| Ativo bruto | | | | | | Ativo bruto | | | | | |
| Projeto de Desenvolvimento | 22 146,15 | | | | 22 146,15 | Projeto de Desenvolvimento | 22 146,15 | | | | 22 146,15 |
| Propriedade Industrial | 26 236,00 | | | | 26 236,00 | Propriedade Industrial | 26 236,00 | | | | 26 236,00 |
| TOTAL | 48 382,15 | | | | 48 382,15 | TOTAL | 48 382,15 | | | | 48 382,15 |
| Depreciações e Perdas por Imparidade | | | | | | Depreciações e Perdas por Imparidade | | | | | |
| | Saldo inicial | Depreciações do Exercício | Perdas por Imparidade | Transferências e abates | Saldo final | | Saldo inicial | Depreciações do Exercício | Perdas por Imparidade | Transferências e abates | Saldo final |
| Acumuladas | | | | | | Acumuladas | | | | | |
| Projeto de Desenvolvimento | 22 146,15 | | | | 22 146,15 | Projeto de Desenvolvimento | 22 146,15 | | | | 22 146,15 |
| Propriedade Industrial | 26 236,00 | | | | 26 236,00 | Propriedade Industrial | 26 236,00 | | | | 26 236,00 |
| TOTAL | 48 382,15 | | | | 48 382,15 | TOTAL | 48 382,15 | | | | 48 382,15 |
| Valor Líquido | 0,00 | | | | 0,00 | Valor Líquido | 0,00 | | | | 0,00 |



8. OUTROS ATIVOS

O detalhe da rubrica `` Outros Ativos `` em 31 de Dezembro de 2019 é o seguinte:

| | <u>31-Dez-19</u> | <u>31-Dez-18</u> |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Estado e Outros Entes Públicos | | |
| Pagamentos por conta | | 4.707,00 |
| | | <u>4.707,00</u> |
| Outros Devedores | | |
| Diversos | 2.065,41 | |
| Gastos a Reconhecer | 454,07 | 3.043,86 |
| Total | <u>2.519,48</u> | <u>7.750,86</u> |

9. RECURSOS DE CLIENTES E OUTROS EMPRÉSTIMOS

Em 31 de Dezembro de 2019, o detalhe da rubrica de `` Recursos de Clientes e Outros Empréstimos `` (saldo corrente) é o seguinte:

| | <u>31-Dez-19</u> | <u>31-Dez-18</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Recurso de clientes e outros empréstimos | | |
| Recursos de clientes | 602.340,78 | 976.520,32 |
| Total | <u>602.340,78</u> | <u>976.520,32</u> |



10. OUTROS PASSIVOS

Em 31 de Dezembro de 2019, o detalhe da rubrica de “ Outros Passivos ” (saldo corrente) é o seguinte:

| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|---|------------------|------------------|
| Estado e Outros Entes Públicos | | |
| Imposto a Pagar | 17.592,84 | 16.309,47 |
| Retenção de Imposto Sobre as Pessoas Singulares, trab. dependente | 368,00 | 318,00 |
| Retenção de Imposto Sobre as Pessoas Singulares, trab. independente | 500,00 | 750,00 |
| IVA | 5.035,72 | 3.582,14 |
| Contribuição para Segurança Social | 1.285,77 | 503,20 |
| | 24.782,33 | 21.462,81 |
| Outros fornecedores | 11.108,19 | 276,75 |
| Encargos a pagar | 4578,75 | 1.435,38 |
| Total Passivo | 40.469,27 | 23.174,94 |

11. JUROS E RENDIMENTOS SIMILARES

Em 2019 a empresa reconheceu os seguintes rendimentos financeiros:

| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|---|-----------------|-----------|
| Juros e rendimentos similares | | |
| Rendimento e participações nos resultados | 3.606,58 | |
| Total | 3.606,58 | |



12. JUROS E GASTOS SIMILARES

Os gastos financeiros reconhecidos em 2019 apresentam o detalhe:

| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|------------------------------------|---------------|-----------|
| Juros e gastos similares | | |
| Juros Mora e Compensatórios | 1,80 | |
| Outros gastos e perdas financeiros | 746,26 | |
| Total | 748,06 | |

13. 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-19 | 31-Dez-18 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prestações de serviços | | |
| Venda de pacotes de referência | 23.778,33 | 16.563,20 |
| Comissões | 448.839,05 | 281.949,96 |
| Total | 472.617,38 | 298.513,16 |



A atividade de Serviços de Pagamento em 2019 representa cerca de 95% do total da faturação da empresa, em 2018 representava 94%.

Comissões Líquidas

Atividade de Serviços de Pagamento:

| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|---|-------------------|-------------------|
| Rendimentos de serviços e comissões (Atividade de Serviços de Pagamento) | 448.839,05 | 281.949,96 |
| Encargos com serviços e comissões (Atividade de Serviços de Pagamento) | -189.448,62 | -141.467,95 |
| Total | 259.390,43 | 140.482,01 |

14. OUTROS RESULTADOS DE EXPLORAÇÃO

A rubrica de "Outros Resultados de Exploração" apresenta o seguinte detalhe:

| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|--------------|------------------|-----------------|
| Outros | -9.923,79 | 1.757,29 |
| Total | -9.923,79 | 1.757,29 |

15. IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO

Imposto Corrente:

O valor do imposto estimado sobre o rendimento no final do período é de € 29.700,83 sendo € 27.604,64 relativo a IRC, € 2.014,62 relativo à Derrama e € 81,58 relativo a Tributação Autónoma. Tendo em conta que foram efetuados Pagamentos por Conta € 12.108,00, apurou-se IRC a pagar de € 17.592,84.

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



| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Imposto Estimado | | |
| IRC | 27.604,64 | 15.131,95 |
| Derrama | 2.014,62 | 1,123,71 |
| Tributação Autónoma | 81,58 | 53,81 |
| Total Passivo | 29.700,84 | 16.309,47 |
| Pagamentos por conta | | |
| Normal por Conta | 12.108,00 | 4.707,00 |
| Especial por conta | 0,00 | 0,00 |
| Retenção na Fonte | 0,00 | 0,00 |
| Total Ativo | 12.108,00 | 4.707,00 |
| Total a Pagar | 17.592,84 | 11.602,47 |

Imposto diferidos:

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



16. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS

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

| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| Com Fornecimentos | | |
| Material de Consumo | 626,95 | 656,766 |
| Com Serviços | | |
| Rendas | 4.163,40 | 4.179,40 |
| Comunicações | 2.514,00 | 854,48 |
| Deslocações, Estadas e Representação | 2.546,63 | 1.775,00 |
| Conservação e Reparação | | 234,82 |
| Avenças e Honorários | 113.529,35 | 62.757,78 |
| Comissões | 1.742,11 | 3.114,50 |
| Judiciais Contencioso e Notarial | 165,76 | 140,44 |
| Higiene e Limpeza | 210,00 | 328,50 |
| Outros Serviços de Terceiros | 645,44 | |
| Total | 126.143,64 | 74.041,68 |



17. GASTOS COM O PESSOAL

Os gastos com o pessoal, incorridos durante o exercício de 2018, foram os seguintes:

| | 31-Dez-19 | 31-Dez-18 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Remunerações | | |
| Pessoal | 20.877,55 | 12.328,47 |
| Encargos Sociais | | |
| Pessoal | 4.639,62 | 133,23 |
| Outros Gastos com o Pessoal | 417,79 | 426,36 |
| Total | 25.934,96 | 12.888,06 |

18. PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES

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

19. OUTRAS INFORMAÇÕES

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

20. ACONTECIMENTOS APÓS A DATA DO BALANÇO

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de Dezembro de 2019 foram aprovadas em Assembleia-geral ordinária em 31 de Março de 2020.

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

A Gerência

O Contabilista Certificado