



Corretores de Seguros | Insurance Broker

**Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda.**

Escr: Rua Aquilino Ribeiro, 135

4465 - 024 São Mamede de Infesta

Telfs.: +351 229 039 576 / 77 • Fax: +351 229 039 578

Tlm.: +351 938 214 700

E-mail: [geral@diasdacostaseguros.com](mailto:geral@diasdacostaseguros.com)

[www.diasdacostaseguros.com](http://www.diasdacostaseguros.com)

## DIAS DA COSTA CORRETORES DE SEGUROS, LDA

Exercício 31 de Dezembro 2011

Demonstrações Financeiras

*A gestão de riscos da sua carteira de seguros*

## Índice das demonstrações financeiras

|  |    |
|--|----|
| Balanço .....  | 2  |
| Demonstração dos resultados .....  | 4  |
| Demonstração da alteração dos capitais próprios .....                                | 1  |
| Demonstração de fluxos de caixa.....   | 1  |
| Anexo às demonstrações financeiras .....   | 3  |
| 1 INTRODUÇÃO .....   | 3  |
| 2 REFERENCIAL CONTABILÍSTICO DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....       | 3  |
| 3 PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS .....   | 6  |
| 4 FLUXOS DE CAIXA .....  | 7  |
| 5 POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS, ALTERAÇÕES NAS ESTIMATIVAS CONTABILÍSTICAS E ERROS..... | 7  |
| 6 ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS .....  | 8  |
| 7 ACTIVOS INTANGÍVEIS .....  | 10 |
| 8 ACTIVOS E PASSIVOS POR IMPOSTOS DIFERIDOS.....                                     | 11 |
| 9 CLIENTES .....   | 11 |
| 10 ESTADO E OUTROS ENTES PÚBLICOS.....   | 12 |
| 11 OUTRAS CONTAS A RECEBER .....   | 12 |
| 12 DIFERIMENTOS.....   | 13 |
| 13 CAPITAL .....   | 13 |
| 14 RESERVAS .....  | 13 |
| 15 OUTROS INSTRUMENTOS DE CAPITAL PRÓPRIO.....                                       | 14 |
| 16 FINANCIAMENTOS OBITIDOS .....   | 14 |
| 17 OUTRAS CONTAS A PAGAR.....  | 14 |
| 18 VENDAS E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS.....   | 15 |
| 19 FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS .....   | 15 |
| 20 GASTOS COM PESSOAL .....  | 16 |
| 21 OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS.....  | 16 |
| 22 OUTROS GASTOS E PERDAS .....  | 17 |
| 23 PERDAS E GASTOS SIMILARES SUPOSTADOS .....  | 17 |
| 40 IMPOSTO DO EXERCÍCIO .....  | 18 |

## Balanço Individual em 31 de Dezembro de 2011

|   | Nota | 31 de Dezembro    |                   |
|---|------|-------------------|-------------------|
|   |      | 2011              | 2010              |
| <b>Activo</b>   |      |                   |                   |
| <b>Não corrente</b>   |      |                   |                   |
| Activos fixos tangíveis                                     | 6    | 60.602,10         | 64.173,24         |
| Propriedades de investimento                                |      |                   |                   |
| Goodwill  |      |                   |                   |
| Activos intangíveis   | 7    | 686,64            | 1.372,74          |
| Activos biológicos  |      |                   |                   |
| Participações financeiras - método equivalência patrimonial |      |                   |                   |
| Participações financeiras - outros métodos                  |      |                   |                   |
| Accionistas / sócios  |      |                   |                   |
| Outros activos financeiros                                  |      |                   |                   |
| Activos por impostos diferidos                              | 8    | 385,20            | 513,60            |
|   |      | <u>61.673,94</u>  | <u>66.059,58</u>  |
| <b>Corrente</b>   |      |                   |                   |
| Inventários   |      |                   |                   |
| Activos biológicos  |      |                   |                   |
| Clientes  | 9    | 12.120,74         | 950,16            |
| Adiantamentos a fornecedores                                |      |                   |                   |
| Estado e outros entes públicos                              |      |                   |                   |
| Accionistas / sócios  |      |                   |                   |
| Outras contas a receber                                     | 11   | 2.860,90          | 11.536,50         |
| Diferimentos  | 12   | 927,24            | 623,97            |
| Activos financeiros detidos para negociação                 |      |                   |                   |
| Outros activos financeiros                                  |      |                   |                   |
| Activos não correntes detidos para venda                    |      |                   |                   |
| Caixa e depósitos bancários                                 | 4    | 28.298,95         | 24.557,13         |
|   |      | <u>44.207,83</u>  | <u>37.667,76</u>  |
| <b>Total do activo</b>                                      |      | <u>105.881,77</u> | <u>103.727,34</u> |

| <b>Capital próprio</b>  |    |                   |                   |
|---|----|-------------------|-------------------|
| <b>Capital e reservas atribuíveis aos detentores de capital</b> |    |                   |                   |
| Capital realizado   | 13 | 50.000,00         | 50.000,00         |
| Acções (quotas) próprias  |    |                   |                   |
| Outros instrumentos de capital próprio                          | 15 | 20.000,00         |                   |
| Prémio de emissão   |    |                   |                   |
| Reservas legais   | 14 | 1.716,74          | 1.579,37          |
| Outras reservas   | 14 | 21.275,55         | 18.665,58         |
| Resultados transitados  |    | (66.494,00)       | (66.494,00)       |
| Ajustamentos em activos financeiros                             |    |                   |                   |
| Excedentes de revalorização                                     |    |                   |                   |
| Outras variações no capital próprio                             |    |                   |                   |
|   |    | <b>26.498,29</b>  | <b>3.750,95</b>   |
| Resultado líquido do período                                    |    | 831,84            | 2.747,34          |
|   |    | <b>27.330,13</b>  | <b>6.498,29</b>   |
| Interesses minoritários   |    |                   |                   |
| <b>Total do capital próprio</b>                                 |    | <b>27.330,13</b>  | <b>6.498,29</b>   |
| <b>Passivo</b>  |    |                   |                   |
| <b>Não corrente</b>   |    |                   |                   |
| Provisões   |    |                   |                   |
| Financiamentos obtidos  | 16 | 30.776,47         | 61.550,01         |
| Responsabilidades por benefícios pós-emprego                    |    |                   |                   |
| Passivos por impostos diferidos                                 |    |                   |                   |
| Outras contas a pagar   |    |                   |                   |
|   |    | <b>30.776,47</b>  | <b>61.550,01</b>  |
| <b>Corrente</b>   |    |                   |                   |
| Fornecedores  |    |                   |                   |
| Adiantamentos de clientes                                       |    |                   |                   |
| Estado e outros entes públicos                                  | 10 | 2.210,09          | 2.631,49          |
| Accionistas / sócios  |    |                   |                   |
| Financiamento obtidos   |    |                   |                   |
| Outras contas a pagar   | 17 | 45.565,08         | 33.047,55         |
| Diferimentos  |    |                   |                   |
| Passivos financeiros detidos para negociação                    |    |                   |                   |
| Outros passivos financeiros                                     |    |                   |                   |
| Passivos não correntes detidos para venda                       |    |                   |                   |
|   |    | <b>47.775,17</b>  | <b>35.679,04</b>  |
| <b>Total do passivo</b>   |    | <b>78.551,64</b>  | <b>97.229,05</b>  |
| <b>Total do capital próprio e do passivo</b>                    |    | <b>105.881,77</b> | <b>103.727,34</b> |

*José António Simões*

**Demonstração Individual dos Resultados por Naturezas**  
**Período findo em 31 de Dezembro de 2011**

|   | Nota | Exercício       |                  |
|---|------|-----------------|------------------|
|   |      | 2011            | 2010             |
| Vendas e serviços prestados   | 18   | 114.710,67      | 136.246,37       |
| Subsídios à exploração  |      |                 |                  |
| Ganhos/ perdas imputados de <i>subsidiárias</i> , associadas e empreendimentos conjuntos                |      |                 |                  |
| Variação nos inventários de produção  |      |                 |                  |
| Trabalhos para a própria entidade   |      |                 |                  |
| Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas  |      |                 |                  |
| Fornecimentos e serviços externos   | 19   | (33.001,39)     | (28.646,45)      |
| Gastos com o pessoal  | 20   | (68.043,44)     | (85.328,85)      |
| 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 e ganhos   | 21   | 2.177,30        | 3.907,70         |
| Outros gastos e perdas  | 22   | (6.548,57)      | (5.230,02)       |
| <b>Resultados antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>                             |      | <b>9.294,57</b> | <b>20.948,55</b> |
| Gastos/ reversões de depreciação e de amortização   | 6-7  | (4.257,24)      | (14.271,43)      |
| Imparidade de investimentos depreciables/ amortizáveis (perdas/ reversões)                              |      | -               |                  |
| <b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>                              |      | <b>5.037,33</b> | <b>6.677,12</b>  |
| Juros e rendimentos similares obtidos   |      |                 |                  |
| Juros e gastos similares suportados   | 23   | (2.106,33)      | (1.296,70)       |
| <b>Resultados antes do impostos</b>   |      | <b>2.931,00</b> | <b>5.380,42</b>  |
| Imposto sobre o rendimento do período   | 24   | (2.099,16)      | (2.633,08)       |
| <b>Resultado líquido do exercício</b>   |      | <b>831,84</b>   | <b>2.747,34</b>  |
| Resultado das actividades descontinuadas (líquido de impostos) incluído no resultado líquido do período |      |                 |                  |
| <b>Resultado líquido atribuível a:</b>  |      |                 |                  |
| Detentores do capital da empresa-mãe  |      |                 |                  |
| Interesses minoritários   |      |                 |                  |
| <b>Resultado por acção:</b>   |      |                 |                  |
| - básico  |      |                 |                  |

*João António Dias*

## Demonstração da alteração dos capitais próprios

As notas das páginas 6 a 31 de Dezembro de 2011 constituem parte integrante das demonstrações financeiras existentes supra.

Atribuível aos accionistas

|   | Capital realizado | Acções (quotas) próprias | Outros instrumentos de capital próprio | Prémios de emissão | Reservas legais | Outras reservas | Resultados transiados | Ajustamentos em activos financeiros | Excedentes de revalorização | Outras variações no capital próprio | Resultado líquido do período | Interesses minoritários | Total      |
|---|-------------------|--------------------------|--|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------|------------|
| A 1 de Janeiro de 2010  | 50.000,00         | -                        | -                                      | -                  | 1.412,20        | 15.489,35       | -                     | -                                   | -                           | -                                   | 3.343,40                     | -                       | 70.244,95  |
| Alterações no período   |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Primeira adopção de novo referencial contabilístico                               |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Alterações políticas contabilísticas  |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Diferenças de conversão do demonstrações financeiras                              |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Realização do excedente de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Ajustamentos por impostos diferidos   |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Outras alterações reconhecidas no capital próprio                                 |                   |                          |  |                    | 167,17          | 3176,23         | (4.494,00)            |                                     |                             |                                     | (596,06)                     |                         | (1.746,66) |
| Resultado líquido do período  |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Resultado integral  | 50.000,00         | -                        | -                                      | -                  | 1.579,37        | 18.665,58       | (4.494,00)            |                                     |                             |                                     | 2747,34                      | -                       | 68.498,29  |
| Operações com detentores de capital no período                                    |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Realizações de capital  |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Realizações de prémios de emissão   |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Distribuições   |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |
| Entradas para cobertura de perdas   |                   |                          |  |                    |                 |                 |                       |                                     |                             |                                     |                              |                         |            |

Dias da Costa Corretores Seguros, Lda.  
Demonstrações Financeiras (em euros)  
31 de Dezembro de 2011


|   |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
|---|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|---|------------|---|-------------|
| A 31 de Dezembro de 2010  | 50.000,00 | -         | 1.579,37 | 18.665,58 | (4.494,00)  | - | 2.747,34   | - | 68.498,29   |
| Alterações no período   |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Primeira adopção de novo referencial contabilístico                               |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Alterações políticas contabilísticas  |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Diferenças de conversão de demonstrações financeiras                              |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Realização do excedente de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Ajustamentos por impostos diferidos   |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Outras alterações reconhecidas no capital próprio                                 |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Resultado líquido do período  |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Resultado integral  | 50.000,00 | -         | 1.579,37 | 18.665,58 | (4.494,00)  | - | 2.747,34   | - | 68.498,29   |
| Operações com detentores de capital no período                                    |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Realizações de capital  |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Realizações de prémios de emissão   |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Distribuições   |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| Entradas para cobertura de perdas   |           | 20.000,00 | 137,37   | 2.609,87  | (62.000,00) |   | (1.915,50) |   | (41.168,16) |
| Outras operações  |           |           |          |           |             |   |            |   |             |
| A 31 de Dezembro de 2011  | 50.000,00 | 20.000,00 | 1.716,74 | 21.275,55 | (66.494,00) | - | 831,84     | - | 27.330,13   |

**Demonstração Individual de fluxos de caixa**  
**Período findo em 31 de Dezembro de 2011**

|  | <b>Exercício findo em 31 de Dezembro</b> |                                    |
|--|--|------------------------------------|
|  | <b>2011</b>                              | <b>2010</b>                        |
| <b>Fluxos de caixa das actividades operacionais</b>                |  |                                    |
| Recebimentos de clientes   | 116.835,00                               | 137.549,20                         |
| Pagamentos a fornecedores  |  |                                    |
| Pagamentos ao pessoal  | (68.043,44)                              | (65.374,42)                        |
|  | <u>48.791,56</u>                         | <u>72.174,78</u>                   |
| <b>Caixa gerada pelas operações</b>                                |  |                                    |
| Pagamento/ recebimento do imposto sobre o rendimento               | (1.069,32)                               | (2.227,02)                         |
| Outros recebimentos/ pagamentos                                    | (35.325,52)                              | (79.096,04)                        |
|  | <u>(36.394,84)</u>                       | <u>(81.323,06)</u>                 |
| <b>Fluxos de caixa líquidos das actividades operacionais</b>       | <b><u>12.396,72</u></b>                  | <b><u>(9.148,28)</u></b>           |
| <b>Fluxos de caixa das actividades de investimento</b>             |  |                                    |
| 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                                      |  |                                    |
| Dividendos   |  |                                    |
|  | <u>                    </u>              | <u>                    </u>        |
| <b>Fluxos de caixa líquidos das actividades de investimento</b>    | <b><u>                    </u></b>       | <b><u>                    </u></b> |
| <b>Fluxos de caixa das actividades de financiamento</b>            |  |                                    |
| 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   |  | 5.000,00                           |
| Juros e gastos e similares   | (8.654,90)                               | (6.526,72)                         |
| Dividendos   |  |                                    |
| Reduções de capital e de outros instrumentos de capital próprio    |  |                                    |
| Outras operações de financiamento                                  |  |                                    |



|  |                   |                    |
|--|-------------------|--------------------|
| <b>Fluxos de caixa líquidos das actividades de financiamento</b> | <b>(8.654,90)</b> | <b>(1.526,72)</b>  |
| <b>Varição de caixa e seus equivalentes</b>                      | <b>3.741,82</b>   | <b>(10.675,00)</b> |
| Efeitos das diferenças de câmbio                                 |                   |                    |
| Caixa e seus equivalentes no início do período                   | 24.557,13         | 35.232,13          |
| Caixa e seus equivalentes no fim do período                      | <u>28.298,95</u>  | <u>24.557,13</u>   |
| <br>   |                   |                    |
| <b>Detalhe da Caixa e equivalentes de caixa</b>                  |                   |                    |
| Caixa  | 220,37            |                    |
| Descobertos bancários  |                   |                    |
| Depósitos bancários  | 28.078,58         | 24.557,13          |
| Outras aplicações de tesouraria                                  |                   |                    |



## **Anexo às demonstrações financeiras Período findo em 31 de Dezembro de 2011**

### **1 Introdução**

A Empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda, sociedade por quotas, com sede em Rua Aquilino Ribeiro, 135 – 4465-024 S.Mamede de Infesta, foi constituída em 01 de Janeiro de 1995 com o objecto de actividades de mediadores de seguros (CAE 66220).

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Gerência, na reunião de 07 de Março de 2012. É da opinião da Gerência que estas demonstrações financeiras reflectem de forma verdadeira e apropriada as operações da empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda, bem como a sua posição e performance financeira e fluxos de caixa.

### **2 Referencial contabilístico de preparação das demonstrações financeiras**

#### **2.1. Base de Preparação**

Estas demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações a partir dos registos contabilísticos da Empresa e de acordo com as disposições do SNC, emitidas e em vigor à data de 01 de Janeiro de 2010. Devem entender-se como fazendo parte daquelas normas as Bases para a Apresentação de Demonstrações Financeiras, os Modelos de Demonstrações Financeiras, o Código de Contas e as Normas Contabilísticas e de Relato Financeiro (NCRF) e as Normas Interpretativas.

#### **2.2. Derrogação das disposições do SNC**

Não existiram, no decorrer do exercício a que respeitam estas Demonstrações Financeiras, quaisquer casos excepcionais que implicassem directamente a derrogação de qualquer disposição prevista pelo SNC.

#### **2.3. Comparabilidade das demonstrações financeiras**

As políticas contabilísticas e os critérios de mensuração adoptados a 31 de Dezembro de 2011 são comparáveis com os utilizados na preparação das demonstrações financeiras em 31 de Dezembro de 2010.

### 3 Principais políticas contabilísticas

As principais políticas de contabilidade aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras são as que abaixo se descrevem. Estas políticas foram consistentemente aplicadas a todos os exercícios apresentados, salvo indicação contrária.

#### 3.1. Activos fixos tangíveis

Os activos tangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das correspondentes depreciações e das perdas por imparidade acumuladas. As depreciações são calculadas, após a data em que os bens estejam disponíveis para serem utilizados, pelo método de linha directa em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens.

As taxas de depreciação utilizadas correspondem aos seguintes períodos de vida útil estimada (em anos):

|                                | <u>Anos</u>       |
|--------------------------------|-------------------|
| Edifícios e outras construções | 50 anos           |
| Equipamento básico             | Entre 8 e 10 anos |
| Equipamento de transporte      | 4 anos            |
| Ferramentas                    |                   |
| Equipamento administrativo     | 8 anos            |
| Outras activos tangíveis       |                   |

Os gastos subsequentes incorridos com renovações e grandes reparações, que façam aumentar a vida útil, ou a capacidade produtiva dos activos são reconhecidos no gasto do activo.

Os encargos com reparações e manutenção de natureza corrente são reconhecidos como um gasto do período em que são incorridos.

Os gastos a suportar com o desmantelamento ou remoção de activos instalados em propriedade de terceiros serão considerados como parte do custo inicial dos respectivos activos quando se traduzam em montantes significativos.

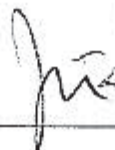
#### 3.2. Activos Intangíveis

Os activos intangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das correspondentes amortizações e das perdas por imparidade acumuladas.

As amortizações são calculadas, após a data em que os bens estejam disponíveis para serem utilizados, pelo método da linha recta em conformidade com o período de vida útil estimado de 3 anos. Não é considerada qualquer quantia residual.

#### 3.3. Clientes e Outras contas a receber

As rubricas de Clientes e Outras contas a receber são reconhecidas inicialmente ao justo valor, sendo subsequentemente mensuradas ao custo amortizado, deduzido de ajustamentos por imparidade (se aplicável). As perdas por imparidade dos clientes e contas a receber são registadas, sempre que exista evidência objectiva de que os mesmos não são recuperáveis conforme os termos iniciais da transacção. As perdas por imparidade identificadas são registadas na demonstração dos resultados, em "Ajustamento de contas a receber", sendo subsequentemente revertidas por resultados, caso os indicadores de imparidade diminuam ou desapareçam.



#### 3.4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo, de liquidez elevada e com maturidades iniciais até 3 meses, e descobertos bancários. Os descobertos bancários são apresentados no Balanço, no passivo corrente, na rubrica "Financiamentos obtidos", e são considerados na elaboração da demonstração dos fluxos de caixa, como caixa e equivalentes de caixa.

#### 3.5. Capital social

O capital social totalmente realizado é de 50.000,00Euros.

#### 3.6. Financiamentos obtidos

Os financiamentos obtidos são inicialmente reconhecidos ao justo valor, líquido de custos de transacção e montagem incorridos. Os financiamentos são subsequentemente apresentados ao custo amortizado sendo a diferença entre o valor nominal e o justo valor inicial reconhecida na demonstração dos resultados ao longo do período do empréstimo, utilizando o método da taxa de juro efectiva se materialmente relevante.

Os financiamentos obtidos são classificados no passivo corrente, excepto se a empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda possuir um direito incondicional de diferir o pagamento do passivo por, pelo menos, 12 meses após a data do balanço, sendo neste caso classificados no passivo não corrente.

#### 3.7. Imposto sobre o rendimento

O imposto sobre rendimento do período compreende os impostos correntes e os impostos diferidos. Os impostos sobre o rendimento são registados na demonstração dos resultados, excepto quando estão relacionados com itens que sejam reconhecidos directamente nos capitais próprios. O valor de imposto corrente a pagar, é determinado com base no resultado antes de impostos, ajustado de acordo com as regras fiscais em vigor.

Os impostos diferidos são reconhecidos usando o método do passivo com base no balanço, considerando as diferenças temporárias resultantes da diferença entre a base fiscal de activos e passivos e os seus valores nas demonstrações financeiras.

Os impostos diferidos são calculados com base na taxa de imposto em vigor ou já oficialmente comunicada à data do balanço, e que se estima que seja aplicável na data da realização dos impostos diferidos activos ou na data do pagamento dos impostos diferidos passivos.

#### 3.8. 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 dos exercícios. As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e os correspondentes réditos e gastos são reconhecidas como activos ou passivos, se qualificarem como tal.

#### 3.9. Rédito

O rédito proveniente da venda de bens apenas é reconhecido quando são transferidos para o comprador os riscos e vantagens significativos da propriedade dos bens, não seja mantido um envolvimento continuado de gestão com grau geralmente associado com a posse ou o controlo efectivo dos bens vendidos, a quantia do rédito pode ser fiavelmente mensurada, seja provável que os benefícios económicos associados com as transacções fluam para a empresa e os custos incorridos referentes à transacção possam ser fiavelmente mensurados.

As vendas são reconhecidas livres de impostos, descontos e outros custos inerentes à sua concretização, pelo justo valor do montante recebido ou a receber.

As restantes receitas e despesas são registadas de acordo com o pressuposto do acréscimo pelo que são reconhecidas à medida que são geradas independentemente do momento em que são recebidas ou pagas.

As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e as correspondentes receitas e despesas geradas são registadas nas rubricas de "Deferimentos" ou "Outras contas a pagar ou a receber".

### 3.10. Benefícios dos empregados

Os benefícios de curto prazo dos empregados incluem salários, ordenados, complementos de subsídio nocturno, retribuições eventuais por trabalho extraordinário, prémios de produtividade e assiduidade, subsídio de alimentação, subsídio de férias e de Natal, abonos para falhas, entre outros. São ainda incluídas as contribuições para a Segurança Social de acordo com a incidência contributiva decorrente da legislação aplicável. As obrigações decorrentes dos benefícios de curto prazo são reconhecidas como gastos no período em que os serviços são prestados, por contrapartida do reconhecimento de um passivo que se extingue com o pagamento efectivo.

De acordo com a legislação laboral aplicável, o direito a férias e subsídio de férias relativo ao período, vence-se a 31 de Dezembro de cada ano, sendo somente pago durante o período seguinte, pelo que os gastos correspondentes encontram-se reconhecidos como benefícios de curto prazo.

### 3.11. Eventos subsequentes

Os eventos ocorridos após a data do balanço que proporcionem provas ou informações adicionais sobre condições que existiam à data do balanço são reflectidos nas demonstrações financeiras. Os eventos após a data do balanço que sejam indicativos de condições que surgiram após a data do balanço, quando materiais, são divulgados no anexo às demonstrações financeiras.

#### 4 Fluxos de caixa

##### 4.1 - Caixa e seus equivalentes que não estão disponíveis para uso

No âmbito do financiamento negociado com o Millennium BCP e a empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda é obrigada a manter uma conta depósito com o montante da próxima prestação a pagar no final de cada trimestre. Esta conta apenas pode ser movimentada para esse fim sendo o Millennium BCP o único beneficiário.

##### 4.2 - Desagregação dos valores inscritos na rubrica de caixa e em depósitos bancários

Em 31 de Dezembro de 2011, o detalhe de caixa e equivalentes de caixa apresentam os seguintes valores:

|   | <u>2011</u>      | <u>2010</u>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Numerário</b>                              |                  |                  |
| - Caixa                                       | <u>220,37</u>    | <u>0</u>         |
| <b>Depósitos bancários</b>                    |                  |                  |
| - Depósitos à ordem                           | 28.078,58        | 24.557,13        |
| - Depósitos a prazo                           |                  |                  |
| - Outros depósitos                            |                  |                  |
| <b>Outras aplicações de tesouraria</b>        |                  |                  |
| - Em bancos nacionais                         |                  |                  |
| - Em bancos estrangeiros                      |                  |                  |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa (activo)</b> | <u>28.298,95</u> | <u>24.557,13</u> |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>          | <u>28.298,95</u> | <u>24.557,13</u> |

#### 5 Políticas contabilísticas, alterações nas estimativas contabilísticas e erros

##### ➤ Erros materiais de períodos anteriores

Foi detectado um erro relativamente ao período anterior, o qual foi corrigido por reexpressão retrospectiva, nas correspondentes rubricas do exercício de 2010, de acordo com a NCRF 4 – Políticas contabilísticas, alterações nas estimativas e erros, pelo que o comparativo reexpresso respeita a característica qualitativa da comparabilidade. Este erro reporta-se à conta de Companhias/Segurados, cujo saldo se apresentava sobreavaliado em 62.000 euros, tendo sido corrigido por contrapartida de resultados transitados.

## 6 Activos fixos tangíveis

Durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2010 e 2011 os movimentos registados em rubricas do activo fixo tangível foram como segue:

### Movimentos nos activos fixos tangíveis – 2010

|                               | Terrenos         | Edifícios e outras construções | Equipamento básico | Equipamento transporte | Ferramentas | Equipamento administrativo | Outros activos fixos tangíveis | Total            |
|-------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------|-------------|----------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>1 de Janeiro de 2010</b>   |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Custo de aquisição            | 16.460,33        | 53.945,85                      | 19.196,38          | 75.573,69              |             | 41.341,06                  | 1.530,54                       | 208.047,85       |
| Depreciações acumuladas       |                  | (9.527,66)                     | (15.910,21)        | (66.073,70)            |             | (37.018,27)                | (1.530,54)                     | (130.060,40)     |
| <b>Valor líquido</b>          | <b>16.460,33</b> | <b>44.418,17</b>               | <b>3.286,17</b>    | <b>9.499,99</b>        |             | <b>4.322,79</b>            | <b>0</b>                       | <b>77.987,45</b> |
| <b>31 de Dezembro de 2010</b> |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Adições                       |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Alienações                    |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Transferências e abates       |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Depreciação - exercício       |                  | (1.078,92)                     | (1.818,44)         | (9.499,69)             |             | (1.416,86)                 |                                | (13.814,21)      |
| Depreciação - alienações      |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Depreciação- transf. e abates |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| <b>Valor líquido</b>          | <b>16.460,33</b> | <b>43.339,25</b>               | <b>1.467,73</b>    | <b>0</b>               |             | <b>2.905,93</b>            | <b>0</b>                       | <b>64.173,24</b> |
| <b>31 de Dezembro de 2010</b> |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Custo de aquisição            | 16.460,33        | 53.945,85                      | 19.196,38          | 75.573,69              |             | 41.341,06                  | 1.530,54                       | 208.047,85       |
| Depreciações acumuladas       |                  | (10.606,60)                    | (17.728,65)        | (75.573,69)            |             | (38.435,13)                | (1.530,54)                     | (143.874,61)     |
| <b>Valor líquido</b>          | <b>16.460,33</b> | <b>43.339,25</b>               | <b>1.467,73</b>    | <b>0</b>               |             | <b>2.905,93</b>            | <b>0</b>                       | <b>64.173,24</b> |

Dias da Costa Corretores Seguros, Lda.  
Demonstrações Financeiras (em euros)  
31 de Dezembro de 2011

|                               | Terrenos         | Edifícios e outras construções | Equipamento básico | Equipamento transporte | Ferramentas | Equipamento administrativo | Outros activos fixos tangíveis | Total            |
|-------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------|-------------|----------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>1 de Janeiro de 2011</b>   |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Custo de aquisição            | 16.460,33        | 53.945,85                      | 19.196,38          | 75.573,69              |             | 41.341,06                  | 1.530,54                       | 208.047,85       |
| Depreciações acumuladas       |                  | (10.606,60)                    | (17.728,65)        | (75.573,59)            |             | (38.435,13)                | (1.530,54)                     | (143.874,61)     |
| <b>Valor líquido</b>          | <b>16.460,33</b> | <b>43.339,25</b>               | <b>1.467,73</b>    | <b>0</b>               | <b>-</b>    | <b>2.905,93</b>            | <b>0</b>                       | <b>64.173,24</b> |
| <b>31 de Dezembro de 2011</b> |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Adições                       |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Alienações                    |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Transferências e abates       |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Depreciação - exercício       |                  | (1.078,92)                     | (529,63)           |                        |             | (1.962,59)                 |                                | (3.571,14)       |
| Depreciação - alienações      |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Depreciação- transf. e abates |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| <b>Valor líquido</b>          | <b>16.460,33</b> | <b>42.260,33</b>               | <b>938,10</b>      | <b>0</b>               | <b>-</b>    | <b>943,34</b>              | <b>-</b>                       | <b>60.602,10</b> |
| <b>31 de Dezembro de 2011</b> |                  |                                |                    |                        |             |                            |                                |                  |
| Custo de aquisição            | 16.460,33        | 53.945,85                      | 19.196,38          | 75.573,69              |             | 41.341,06                  | 1.530,54                       | 208.047,85       |
| Depreciações acumuladas       |                  | (11.685,52)                    | (18.258,28)        | (75.573,69)            |             | (40.397,72)                | (1.530,54)                     | (147.445,75)     |
| <b>Valor líquido</b>          | <b>16.460,33</b> | <b>42.260,33</b>               | <b>938,10</b>      | <b>0</b>               | <b>-</b>    | <b>943,34</b>              | <b>0</b>                       | <b>60.602,10</b> |

Existe uma hipoteca sobre o único imóvel existente a favor do BCP como garantia do financiamento que à data de 31/12/2011 ascendia a 5.626,24 euros.



## 7 Activos Intangíveis

O valor dos intangíveis refere-se ao software adquirido para suporte das actividades da empresa. A evolução registada para os períodos apresentados é como segue:

|                               | <u>Goodwill</u> | <u>Software</u>        | <u>Total</u>           |
|-------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| <b>A 1 de Janeiro de 2010</b> |                 |                        |                        |
| Custo de aquisição            |                 | 6.964,64               | 6.964,64               |
| Imparidade acumulada          |                 |                        |                        |
| Amortizações acumuladas       |                 | <u>(5.134,68)</u>      | <u>(5.134,68)</u>      |
| <b>Valor líquido</b>          |                 | <b><u>1.829,96</u></b> | <b><u>1.829,96</u></b> |
| Adições                       |                 |                        |                        |
| Alienações                    |                 |                        |                        |
| Transferências e abates       |                 |                        |                        |
| Depreciação - exercício       |                 | (457,22)               | (457,22)               |
| Depreciação - alienações      |                 |                        |                        |
| <b>Valor líquido</b>          |                 | <b><u>1.372,74</u></b> | <b><u>1.372,74</u></b> |
| <b>31 de Dezembro de 2010</b> |                 |                        |                        |
| Custo de aquisição            |                 | 6.964,64               | 6.964,64               |
| Imparidade acumulada          |                 |                        |                        |
| Amortizações acumuladas       |                 | <u>(5.591,90)</u>      | <u>(5.591,90)</u>      |
| <b>Valor líquido</b>          |                 | <b><u>1.372,74</u></b> | <b><u>1.372,74</u></b> |
|                               | <u>Goodwill</u> | <u>Software</u>        | <u>Total</u>           |
| <b>A 1 de Janeiro de 2011</b> |                 |                        |                        |
| Custo de aquisição            |                 | 6.964,64               | 6.964,64               |
| Imparidade acumulada          |                 |                        |                        |
| Amortizações acumuladas       |                 | <u>(5.591,90)</u>      | <u>(5.591,90)</u>      |
| <b>Valor líquido</b>          |                 | <b><u>1.372,74</u></b> | <b><u>1.372,74</u></b> |
| Adições                       |                 |                        |                        |
| Alienações                    |                 |                        |                        |
| Transferências e abates       |                 |                        |                        |
| Depreciação - exercício       |                 | (686,10)               | (686,10)               |
| Depreciação - alienações      |                 |                        |                        |
| <b>Valor líquido</b>          |                 | <b><u>686,64</u></b>   | <b><u>686,64</u></b>   |
| <b>31 de Dezembro de 2011</b> |                 |                        |                        |
| Custo de aquisição            |                 | 6.964,64               | 6.964,64               |

|                         |                   |                   |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Imparidade acumulada    |                   |                   |
| Amortizações acumuladas | <u>(6.278,00)</u> | <u>(6.278,00)</u> |
| Valor líquido           | <u>686,64</u>     | <u>686,64</u>     |

Estão contabilizados na rubrica 443 cerca de 6.964,44€ correspondente a programas de computador, sendo que o justo valor inicialmente reconhecido ascende a 6.964,44€.

## 8 Activos e passivos por Impostos Diferidos

Em 31 de Dezembro de 2011, os saldos reconhecidos relativamente a impostos diferidos são apresentados no balanço pelo seu valor bruto.

O impacto dos movimentos nas rubricas de impostos diferidos, ocorrido para os exercícios apresentados, foi como se segue:

|                            | <u>2011</u>     | <u>2010</u>     |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Imposto diferido           | <u>385,20</u>   | <u>513,60</u>   |
|                            | <u>385,20</u>   | <u>513,60</u>   |
| Demonstração de Resultados |                 |                 |
| Imposto diferido           | 128,40          | 128,40          |
| imposto Corrente           | <u>1.970,76</u> | <u>2.504,68</u> |
|                            | <u>2.099,16</u> | <u>2.633,08</u> |

## 9 Clientes

No exercício findo em 31 de Dezembro de 2011, a decomposição da rubrica de Clientes, é como se segue:

|          | <u>2011</u>      | <u>2010</u>   |
|----------|------------------|---------------|
| Clientes | 12.120,74        | 950,16        |
|          | <u>12.120,74</u> | <u>950,16</u> |

## 10 Estado e outros entes públicos

No exercício findo em 31 de Dezembro de 2011, os saldos

Para os períodos apresentados o saldo credor de IRC tem a seguinte decomposição:

|                                     | 2011    |                 | 2010    |                 |
|-------------------------------------|---------|-----------------|---------|-----------------|
|                                     | Devedor | Credor          | Devedor | Credor          |
| Imposto s/ rendimento - IRC         |         | 1.069,32        |         | 922,37          |
| Impostos s/ rendimento - IRS        |         | 224,00          |         | 329,00          |
| Imposto s/ valor acrescentado - IVA |         |                 |         |                 |
| Contribuições p/ segurança social   |         | 916,77          |         | 1.380,12        |
| Outros impostos                     |         |                 |         |                 |
|                                     |         | <b>2.210,09</b> |         | <b>2.631,49</b> |

Detalhe da rubrica de IRC:

|                              | 2011              | 2010            |
|------------------------------|-------------------|-----------------|
| Pagamentos por conta         | 657,40            | 828,45          |
| Pagamento especial por conta | 244,04            | 753,86          |
| Estimativa de IRC            | (1.970,76)        | (2.504,68)      |
| <b>Total</b>                 | <b>(1.069,32)</b> | <b>(922,37)</b> |

## 11 Outras contas a receber

No exercício findo em 31 de Dezembro de 2011, a decomposição da rubrica de Outras contas a receber, é como segue:

|                       | 2011            |              |                 | 2010             |              |                  |
|-----------------------|-----------------|--------------|-----------------|------------------|--------------|------------------|
|                       | Corrente        | Não corrente | Total           | Corrente         | Não corrente | Total            |
| Outros Devedores      | 2.860,90        |              | 2.860,90        | 11.536,50        |              | 11.536,50        |
| <b>Total Clientes</b> | <b>2.860,90</b> | <b>-</b>     | <b>2.860,90</b> | <b>11.536,50</b> | <b>-</b>     | <b>11.536,50</b> |

## 12 Diferimentos

Em 31 de Dezembro de 2011 a empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda tem registado na rubrica de diferimentos os seguintes saldos:

|                                 | <u>2011</u>          | <u>2010</u>          |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Seguros                         | 721,27               | 623,97               |
| Manutenção                      |                      |                      |
| Rendas                          |                      |                      |
| Outros serviços                 | 205,97               |                      |
|                                 | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
| <b>Gastos a reconhecer</b>      | <b><u>927,24</u></b> | <b><u>623,97</u></b> |
| <br>                            |                      |                      |
| Facturação antecipada           |                      |                      |
| Outros rendimentos              |                      |                      |
|                                 | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
| <br>                            |                      |                      |
| <b>Rendimentos a reconhecer</b> | <b><u>0,00</u></b>   | <b><u>0,00</u></b>   |

## 13 Capital

### Capital realizado

Em 31 de Dezembro de 2011, o capital social da empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda, encontrava-se totalmente subscrito e realizado, sendo representado por 50.000 €.

## 14 Reservas

A rubrica "Reservas" registou os seguintes movimentos durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2011 e 2010:

|                 | <u>2011</u> | <u>2010</u> |
|-----------------|-------------|-------------|
| Reservas Legais | 1.716,74    | 1.579,37    |
| Outras Reservas | 21.275,55   | 18.665,58   |
|                 | <u>-</u>    | <u>-</u>    |

## 15 Outros Instrumentos de Capital Próprio

A rubrica "instrumentos de capital próprio" apresenta no período o seguinte movimento:

|                          | <u>2011</u> | <u>2010</u> |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Prestações suplementares | 20.000,00   | -           |

## 16 Financiamentos obtidos

O detalhe dos financiamentos quanto ao prazo (corrente e não corrente) e por natureza de financiamento, no final do exercício, é como segue:

|                                | <u>2011</u>     |                     |                  | <u>2010</u>     |                     |                  |
|--------------------------------|-----------------|---------------------|------------------|-----------------|---------------------|------------------|
|                                | <u>Corrente</u> | <u>Não corrente</u> | <u>Total</u>     | <u>Corrente</u> | <u>Não corrente</u> | <u>Total</u>     |
| Papel comercial                |                 |                     |                  |                 |                     |                  |
| Empréstimos obrigacionistas    |                 |                     |                  |                 |                     |                  |
| Empréstimos bancários          |                 | 30.776,47           | 30.776,47        |                 | 61.550,01           | 61.550,01        |
| Descobertos bancários          |                 | 30.776,47           | 30.776,47        |                 | 61.550,01           | 61.550,01        |
| Locações financeiras           |                 |                     |                  |                 |                     |                  |
| Juros a pagar - especialização |                 |                     |                  |                 |                     |                  |
| Juros pagos (antecipação)      |                 |                     |                  |                 |                     |                  |
|                                |                 | <u>30.776,47</u>    | <u>30.776,47</u> |                 | <u>61.550,01</u>    | <u>61.550,01</u> |

## 17 Outras contas a pagar

Em 31 de Dezembro de 2011, o detalhe da rubrica de Outras contas a pagar é como segue:

|                         | <u>2011</u>      | <u>2010</u>      |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Remunerações a Liquidar | 7.545,15         | 12.777,64        |
| <b>Outros Credores</b>  | 38.019,93        | 20.269,91        |
|                         | <u>45.565,08</u> | <u>33.047,55</u> |

## 18 Vendas e Prestação de serviços

O montante de vendas e prestações de serviços reconhecido na demonstração dos resultados, é detalhado como segue:

|  | <u>2011</u>       | <u>2010</u>       |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Vendas de Produtos</b>                      |                   |                   |
| Mercado interno                                |                   |                   |
| <b>Sub-total</b>                               | -                 | -                 |
| <b>Prestação de Serviços - Mercado Interno</b> | 114.710,67        | 136.246,37        |
| Manutenção                                     |                   |                   |
| Construção                                     |                   |                   |
| Outros   |                   |                   |
| <b>Sub-total</b>                               | <u>114.710,67</u> | <u>136.246,37</u> |
| <b>Vendas e prestações de serviços</b>         | <u>114.710,67</u> | <u>136.246,37</u> |

i) O decréscimo registado no montante das prestações de serviços em 2011 é essencialmente explicado por redução dos prémios de seguro decorrentes da renegociação dos contratos em baixa e a renovação de carteira não ser suficiente para a cobertura da redução dos prémios de seguro.

## 19 Fornecimentos e serviços externos

O detalhe dos custos com fornecimentos e serviços externos é como segue:

|  |      | <u>2011</u>      | <u>2010</u>      |
|--|------|------------------|------------------|
| Subcontratos                             | i)   |                  |                  |
| Rendas                                   | ii)  | 3.000,00         |                  |
| Conservação e reparação                  |      | 7.429,55         | 8.430,55         |
| Publicidade                              |      | 250,00           | 826,00           |
| Seguros                                  |      | 2.604,66         | 2.011,66         |
| Trabalhos especializados                 | iii) | 4.686,67         | 4.409,52         |
| Outros ( inferiores a 1.000 €)           |      | <u>15.030,51</u> | <u>12.968,92</u> |
| <b>Fornecimentos e serviços externos</b> |      | <u>33.001,39</u> | <u>28.646,65</u> |

ii) Rendas: valores pagos pela empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda pelo aluguer do espaço Rua Aquilino Ribeiro N.º 139 – S. Mamede Infesta

iii) Trabalhos especializados: valores pagos pela empresa Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda por serviços de contabilidade e auditoria

## 20 Gastos com pessoal

Os gastos com pessoal, incorridos durante o exercício de 2011, foram como segue:

|                                 | 2011             | 2010             |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Remunerações                    |                  |                  |
| Órgãos sociais                  | 23.074,24        | 35.306,69        |
| Pessoal                         | <u>27.660,14</u> | <u>28.970,85</u> |
|                                 | <u>50.734,38</u> | <u>64.277,54</u> |
| Encargos sociais                |                  |                  |
| Prémios para benefícios reforma |                  |                  |
| Prémios de desempenho           |                  |                  |
| Encargos sobre remunerações     | 11.322,90        | 14.258,04        |
| Custos de acção social          |                  |                  |
| Outros                          | <u>5.986,16</u>  | <u>6.793,27</u>  |
| Sub-total                       | <u>17.309,06</u> | <u>21.051,31</u> |
| Gastos com o pessoal            | <u>68.043,44</u> | <u>85.328,85</u> |

O número médio de empregados da empresa em 2011 foi de 5 ( 2010: 6 )

## 21 Outros rendimentos e ganhos

A rubrica de Outros rendimentos e ganhos pode ser apresentada como segue:

### Outros rendimentos

|   | 2011            | 2010            |
|---|-----------------|-----------------|
| Proveitos suplementares i)                    |                 |                 |
| Rendas de propriedades de investimento ii)    |                 |                 |
| Recuperação de dívidas a receber              |                 |                 |
| Amortização de subsídios ao investimento iii) |                 |                 |
| Ganhos na venda activos tangíveis             |                 |                 |
| Outros  | <u>2.177,30</u> | <u>3.907,70</u> |

## 22 Outros gastos e perdas

O detalhe da rubrica de Outros gastos e perdas é apresentado no quadro seguinte:

### Detalhe de outros gastos

|                                   | <u>2011</u>     | <u>2010</u>     |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Impostos                          | 3.237,94        | 3.447,47        |
| Donativos                         |                 |                 |
| Perdas em existências             |                 |                 |
| Alienações activos tangíveis      |                 |                 |
| Diferenças cambiais desfavoráveis |                 |                 |
| Outros                            | <u>6.310,63</u> | <u>1.782,55</u> |
|                                   | <u>6.548,57</u> | <u>5.230,02</u> |

## 23 Perdas e Gastos similares suportados

O detalhe das perdas e gastos similares suportados dos exercicios de 2011 e 2010 é como segue:

|             | <u>2011</u>     | <u>2010</u>     |
|-------------|-----------------|-----------------|
| Juros pagos | 2.106,33        | 1.296,70        |
|             | <u>2.106,33</u> | <u>1.296,70</u> |



## 24 Imposto do exercício

A decomposição do montante de imposto do exercício reconhecido nas demonstrações financeiras, é conforme segue:

|                                   | <u>2011</u>            | <u>2010</u>            |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Imposto s/ rendimento corrente    | 1970,76                | 2.504,68               |
| Imposto s/ rendimento diferido    | <u>128,40</u>          | <u>128,40</u>          |
| <b>Imposto sobre o rendimento</b> | <b><u>2.099,16</u></b> | <b><u>2.633,08</u></b> |

A taxa de imposto utilizada para a valorização das diferenças tributárias à data de balanço do exercício findo em 31 de Dezembro de 2011 foi de 13,0% (2010: 14,0%).

A reconciliação do montante de imposto do exercício é conforme segue:

| Demonstração do relacionamento entre o lucro contabilístico e os gastos/ (rendimentos) de impostos |                        |                                | Período 2011 | Período 2010 |
|--|------------------------|--------------------------------|--------------|--------------|
|  |                        | Resultado líquido do exercício | 831,84       | 2.747,33     |
| Ajustamentos para o lucro tributável   | Diferenças definitivas | A acrescentar                  | 3.579,57     | 5.172,37     |
|  |                        | A deduzir                      | (1.027,20)   | (1.027,20)   |
|  | Diferenças temporárias | A acrescentar                  | 128,40       | 128,40       |
|  |                        | A deduzir                      | 0,00         | 0,00         |
| Lucro (Prejuízo fiscal)  |                        |                                | 3.512,61     | 7.020,90     |
| Dedução de perdas fiscais  |                        |                                |              |              |
| Colecta  |                        |                                | 439,08       | 877,61       |
| Benefícios fiscais por dedução à colecta   |                        |                                | 0,00         | 0,00         |
| Pagamento especial por conta   |                        |                                | (244,04)     | (753,86)     |
| Pagamento por conta  |                        |                                | (657,40)     | (828,45)     |
| Outras componentes do imposto  | Tributação autónoma    |                                | 1.514,12     | 1.521,76     |
|  | Derrama                |                                | 17,56        | 105,31       |
| Imposto a pagar/recuperar  |                        |                                | 1.069,32     | 922,37       |

A taxa de imposto adoptada na determinação do montante de imposto nas demonstrações financeiras consolidadas, é conforme segue:

|                 | 2011          | 2010          |
|-----------------|---------------|---------------|
| Taxa de imposto | 12,50%        | 12,50%        |
| Derrama         | 0,50%         | 1,50%         |
|                 | <b>13,00%</b> | <b>14,00%</b> |

*Justicia Lopez*



Corretores de Seguros | Insurance Broker

**Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda.**

Escr: Rua Aquilino Ribeiro, 135

4485 - 024 São Mamede de Infesta

Telfs.: +351 229 039 576 / 77 • Fax: +351 229 039 578

Tlm.: +351 938 214 700

E-mail: geral@diasdacostaseguros.com

www.diasdacostaseguros.com

ANEXO

Relato Financeiro – Exercício 2011

Prestação de Serviço de Mediação de Seguros

- a) Descrição das Políticas contabilísticas adoptadas para reconhecimento das remunerações.

A Sociedade reconhece as suas remunerações quando o tomador do seguro paga o prémio.

- b) Indicação do total das remunerações recebidas desagregadas por natureza e por tipo.

A desagregação das remunerações recebidas é a seguinte:

|              | Comissões         | Honorários  | Outras Remunerações | Total             |
|--------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------------|
| Numerário    | 114.710,67        | 0,00        | 0,00                | 114.710,67        |
| Espécie      | 0,00              | 0,00        | 0,00                | 0,00              |
| <b>Total</b> | <b>114.710,67</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>         | <b>114.710,67</b> |

- c) Indicação do total das remunerações relativas aos contratos de seguro desagregados, por Ramo "Vida", Fundos de Pensões e conjunto dos Ramos "Não Vida", e por origem:

A desagregação do total das remunerações por ramos foi a seguinte: \_

- Não Vida: 112.153,04

- Vida: 2.557,63

*A gestão de riscos da sua carteira de seguros*



Corretores de Seguros | Insurance Broker

**Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda.**

Escr: Rua Aquilino Ribeiro, 135  
4465 - 024 São Mamede de Infesta  
Tells.: +351 229 039 576 / 77 • Fax: +351 229 039 578  
Tim.: +351 938 214 700  
E-mail: geral@diasdacostaseguros.com  
www.diasdacostaseguros.com

- d) Indicação da existência de níveis de concentração, ao nível de empresas de seguros, outros mediadores e clientes, iguais ou superiores a 25% do total das remunerações auferidas pela carteira.

Existência de empresa de seguro com nível de concentração superior a 25% do total das remunerações auferidas pela carteira:

Lusitânia Comp.<sup>a</sup> Seguros .....39,95%

- e) Valor das contas Clientes no início e final do Exercício aplicável para os mediadores de seguros que movimentem fundos relativos a contratos de seguros:

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| <b>Conta Clientes – 12.1</b>    |           |
| Saldo Inicial a 01.01.2011..... | 19.635,61 |
| Saldo Final a 31.12.2011.....   | 24.635,64 |

- f) Contas a Receber e a Pagar desagregadas por origem:

| Origem                | Saldo Contabilístico no final do exercício 2011 |                |
|-----------------------|---|----------------|
|                       | Contas a Receber                                | Contas a Pagar |
| Companhias de Seguros | 12.120,74                                       | 0,00           |
| Tomadores             | 0,00  | 32.592,63      |

- g) Indicação dos valores agregados incluídos nas contas a receber e a pagar segregados:

| Natureza  | Saldo Contabilístico no final do exercício 2011 |                |
|---|---|----------------|
|   | Contas a Receber                                | Contas a Pagar |
| Fundos recebidos com vista a serem transferidos para as empresas de seguros para pagamento dos prémios de seguros |   | 32.592,63      |
| Remunerações respeitantes a prémios de (res)seguro já cobrados  | 12.120,74                                       |                |

A gestão de riscos da sua carteira de seguros.



Corretores de Seguros | Insurance Broker

**Dias da Costa Corretores de Seguros, Lda.**

Escr: Rua Aquilino Ribeiro, 135  
4465 - 024 São Mamede de Infesta  
Telfs.: +351 229 039 576 / 77 • Fax: +351 229 039 578  
Tlm.: +351 938 214 700  
E-mail: geral@diasdacostaseguros.com  
www.diasdacostaseguros.com

- h) Análise da idade das contas a receber vencidas à data de relato, mas sem imparidade e das contas a receber individualmente consideradas com imparidade.

Não aplicável.

- i) Informação acerca de eventuais garantias colaterais detidas a título de caução e outros aumentos de crédito e, salvo se impraticável, uma estimativa do seu justo valor.

Não aplicável.

- j) Transmissão de carteiras de seguros em que tenha participado durante o exercício.

A sociedade não participou em transmissões de carteiras de seguros.

- k) Contratos cessados com empresas de seguros e indicação de eventuais indemnizações de clientela.

Não aplicável.

- l) Breve descrição da natureza de obrigações materiais, incluindo passivos contingentes, e quando praticável uma estimativa do seu efeito financeiro.

A sociedade não possui passivos contingentes respeitantes a garantias bancárias e processo judiciais em curso.

- m) Indicação das empresas de seguros cujas remunerações pagas ao corretor de seguros representem, cada uma, pelo menos 5% do total das remunerações:

|                    |        |
|--------------------|--------|
| Generali.....      | 11,53% |
| Mapfre.....        | 5,93%  |
| Tranquilidade..... | 7,81%  |
| Victoria.....      | 15,89% |

- n) O valor dos fundos que recebeu com vista a serem transferidos para as empresas de (res)seguros.

Não aplicável.

S. Mamede Infesta, 07 de Março de 2012

*Dias da Costa*  
Corretores Seguros, Lda.  
A Gerência

*A gestão de riscos da sua carteira de seguros.*