



Certeza - Sociedade Mediadora de Seguros, Lda.

ANEXO AO BALANÇO E DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

1 – Identificação da entidade

A CERTEZZA – Sociedade Mediadora de Seguros, Lda., é uma sociedade por quotas, constituída em 08 de agosto de 2002, tem a sua sede social na Rua Dr. Alfredo Silva Sampaio, nº 2-A, 9700-013 São Bento do concelho de Angra do Heroísmo. Possui uma filial na cidade da Praia da Vitória, na Estrada 25 de Abril, nº 112-D na Ilha Terceira; outra na Ilha de São Miguel na Rua Dr. Manuel Ferreira, nº 5, Ponta Delgada, e por último uma filial na Póvoa de Santo Adrião, Odívelas.

2 – Referencial contabilístico de preparação das demonstrações financeiras

As presentes demonstrações financeiras foram preparadas no quadro das normas em vigor que integram o regime de Normalização Contabilística para as Pequenas Entidades (PE), de acordo com o Decreto-Lei nº 158/2009 de 13 de Julho. Devem entender-se como fazendo parte daquelas normas as Bases para a Apresentação das Demonstrações Financeiras para as Pequenas Entidades, os Modelos de Demonstrações Financeiras, o Código de Contas, as Normas Contabilísticas bem como as Normas Interpretativas referentes para as Pequenas Entidades.

3 – Principais políticas contabilísticas

As principais políticas contabilísticas aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras são as que abaixo se descrevem. Estas políticas foram consistentemente aplicadas a todos os exercícios apresentados.

3.1 – Bases de apresentação

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade das operações, a partir dos livros e registos contabilísticos da empresa, mantidos de acordo com as Normas Contabilísticas para Microentidades. Os elementos constantes nas presentes demonstrações financeiras são, na sua totalidade, comparáveis com os do exercício anterior.

Os valores apresentados são expressos em euros, salvo indicação em contrário.

3.2 – Ativos fixos tangíveis

Os ativos fixos tangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, incluindo as despesas imputáveis à compra, deduzido da depreciação acumulada e perdas de imparidade acumuladas, quando aplicável.

Os ativos fixos tangíveis são depreciados pelo método das quotas constantes, de acordo com a sua vida útil estimada, a partir da data em que os mesmos se encontram disponíveis para serem utilizados no uso pretendido, de acordo com as vidas úteis estimadas.

CERTEZZA – Sociedade Mediadora de Seguros, Lda. NIF e matrícula na CRC de Angra do Heroísmo nº 512 068 674



Os encargos com reparações e manutenções de natureza corrente, que não aumentem a vida útil dos ativos nem resultem em melhorias significativas nos elementos dos ativos fixos tangíveis, são registados como gastos do período em que os mesmos ocorrem.

3.3 – Ativos intangíveis

Os ativos intangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das respetivas depreciações e perdas por imparidade acumuladas.

As vidas uteis e o método de amortização dos vários ativos intangíveis são revistos anualmente. O efeito de alguma alteração a estas estimativas, é reconhecido na Demonstração dos Resultados prospectivamente.

Os ativos intangíveis, independentemente da forma como são adquiridos ou gerados, com vida útil definida, não são amortizados mas sujeitos a imparidades, com uma periodicidade anual, ou menor sempre que haja indicação nesse sentido.

3.4 – Ativos e passivos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos no balanço quando a empresa se constitui parte na respetiva relação contratual, sendo utilizado para o efeito o previsto na NCRF 27 – Instrumentos Financeiros.

São mensurados ao custo histórico os ativos e passivos financeiros que apresentem as seguintes características: sejam à vista ou tenham maturidade definida e tenham associado um retorno fixo ou determinável; a descrever:

- Clientes e outras dívidas de terceiros

As prestações de serviços têm sido realizadas a pronto pagamento dado a natureza da atividade. Os saldos são registados ao custo amortizado, deduzido de eventuais perdas por imparidade, os quais não diferem do seu valor nominal.

- Fornecedores e outras dívidas a terceiros

As dívidas a fornecedores ou a outros terceiros são registadas pelo seu valor nominal, que é substancialmente equivalente ao seu justo valor, uma vez que o efeito do desconto é considerado imaterial. Estes valores registados de contas a pagar não vencem juros.

- Caixa e depósitos bancários

Os montantes incluídos na rubrica de caixa e equivalentes de caixa correspondem aos valores disponíveis em caixa e depósitos bancários, cujo risco de alteração de valor é insignificante.

- Financiamentos obtidos

Os montantes de financiamento obtidos são registados no passivo ao custo histórico de acordo com as condições contratuais e maturidade.

3.5 – Ativos e passivos contingentes



Os ativos e passivos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras da empresa, mas são objeto de divulgação quando é provável a ocorrência de um benefício económico futuro ou de uma saída de fluxos da entidade, respetivamente.

3.6 – Imposto sobre o rendimento

O imposto sobre o rendimento do período é calculado com base nos resultados tributáveis, de acordo com as regras fiscais em vigor, pelo que o lucro ou prejuízo tributável pode diferir do resultado contabilístico. Não contempla tributação diferida pelo facto de não existir diferenças temporárias entre os montantes dos ativos e passivos para efeitos de registo contabilístico e os respetivos montantes para os efeitos de tributação.

3.7 – Rédito e especialização de exercícios

Os proveitos decorrentes das prestações de serviços, comissões, são reconhecidos na demonstração do rendimento integral, as quais são reconhecidas líquidas de impostos, descontos e outros custos inerentes à sua concretização pelo justo valor da contraprestação recebida ou a receber.

Os custos e proveitos são contabilizados no período a que dizem respeito, independentemente da data 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 rendimentos e gastos registados nas rubricas de ativos correntes ou passivos correntes, são registados de acordo com a sua qualificação.

3.8 – Eventos subsequentes

Os eventos ocorridos após a data da demonstração da posição financeira que proporcionem informação adicional sobre condições que existam à data das referidas demonstrações são refletidas nas demonstrações financeiras.

4 – Políticas contabilísticas, alterações nas estimativas contabilísticas e erros

Não ocorreram acontecimentos ou condições que conduzam a alterações nas políticas contabilísticas, bem como não foram detetados erros materiais ou imateriais que conduzam à aplicação desta Norma.

5 – Caixa depósitos bancários

A rubrica de caixa e equivalentes de caixa corresponde aos valores disponíveis em caixa, depósitos à ordem e outras aplicações de tesouraria, que possam ser mobilizáveis com insignificante risco de alteração de valor. Não foi considerada a conta de depósitos à ordem considerada conta-clientes.

	2023	2022
Caixa	0,00	0,00
Depósitos à ordem	130.626,12	115.137,30
Depósitos a prazo	0,00	0,00
Total	130.626,12	115.137,30



6 – Investimentos financeiros

A rubrica de investimentos financeiros corresponde às participações que a empresa detém junto da empresa, bem como a contribuição obrigatória para o Fundo de Compensação do Trabalho. A participação que tinha na empresa Segur-B Mediação de Seguros, Lda., foi alienada.

	% Participação	2023	2022
Master Finance – Consultadoria Financeira	50,00%	-15.711,92	27.057,66
FCT – Fundo de Compensação do Trabalho		23.305,12	7.821,01
		7.593,20	15.372,27

7 – Ativo fixo tangível

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o movimento ocorrido no valor dos ativos fixos tangíveis, bem como nas respetivas depreciações, foi o seguinte:

	Edifícios e outras construções	Equipamento administrativo	Total
Quantia bruta escriturada inicial	798.547,60	116.191,32	914.739,02
Depreciações acumuladas iniciais	257.408,18	104.220,11	361.328,29
Quantia líquida escriturada inicial	53.859,73	1.064,31	553.410,63
Adições			
Aquisições		4.288,99	4.911,39
Outras			
Total das Adições	0,00	4.288,99	4.911,39
Diminuições			
Amortizações	12.801,20	6.645,60	19.446,80
Alienações			
Abates			
Outras			
Total das diminuições	12.801,20	6.645,60	19.446,80
Quantia bruta escriturada final	798.547,60	120.480,31	919.027,91
Depreciações acumuladas finais	269.909,38	110.865,71	380.775,09
Quantia líquida escriturada final	528.638,22	9.614,60	538.252,82

Todos os ativos registados são próprios da empresa, não existindo qualquer compromisso contratual ou garantias atribuídas sobre os mesmos.

8 – Ativo intangível



Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o movimento ocorrido no valor dos ativos intangíveis, bem como nas respectivas amortizações, foi o seguinte:

	Programas de computador	Carteira de Seguros	Total
Quantia bruta escriturada inicial	17.606,72	649.840,00	667.446,72
Depreciações acumuladas iniciais	9.661,97	64.984,00	74.645,97
Quantia líquida escriturada inicial	7.944,75	584.856,00	592.800,75
Adições			
Aquisições		300.000,00	300.000,00
Outras			
Total das Adições		300.000,00	300.000,00
Diminuições			
Amortizações/imparidades	3.666,30	76.639,00	80.305,30
Alienações			
Abates			
Outras			
Total das diminuições	3.666,30	76.639,00	80.305,30
Quantia bruta escriturada final	17.606,72	949.840,00	667.446,72
Depreciações acumuladas finais	13.328,27	141.623,00	154.951,27
Quantia líquida escriturada final	4.278,45	808.217,00	812.495,45

Os ativos intangíveis têm vida útil definida.

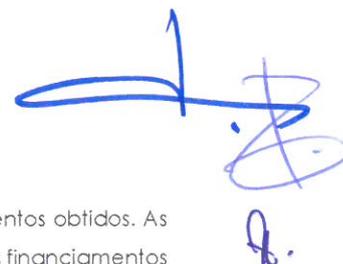
9 – Rédito

O rédito proveniente das prestações de serviços é reconhecido líquidas de descontos e outros custos inerentes à sua concretização, pelo justo valor do montante recebido ou a receber.

As restantes receitas e despesas são registadas no exercício a que dizem respeito, independentemente da data do seu pagamento ou recebimento.

Para os períodos de 2023 e 2022 foram reconhecidos os seguintes réditos:

	2023	2022
Prestação de serviços		
Mediação de seguros	1.850.027,06	1.543.904,20
MB spot	141,55	
Total	1.850.168,61	1.543.904,20


10 – Instrumentos financeiros / Ativos e passivos financeiros

Os passivos financeiros são compostos pelas rubricas de fornecedores, pessoal e financiamentos obtidos. As dívidas a fornecedores são registadas pelo seu valor nominal dado que não vencem juros. Os financiamentos obtidos são registados pelo método do custo.

Financiamentos obtidos	2023	2022
Corrente		
Empréstimos bancários		
Não correntes		
Empréstimos bancários	200.000,00	200.000,00
Locações financeiras	148.898,73	166.861,77
Outros empréstimos	140.051,85	196.829,36
	488.950,58	563.691,13

Os valores referentes às Locações financeiras correspondem à aquisição do imóvel sede cujo termo ocorrerá em 2028; e ao imóvel da filial de Lisboa cujo termo ocorrerá em 2032.

O valor que refere os Outros empréstimos foi contratualizado junto da Zurich Seguros.

11 – Outras contas a receber e a pagar

As rubricas de "Outras contas a receber" apresentam a seguinte composição:

	2023	2022
Clientes	111.918,87	31.385,22
Seguradores - cobranças	-17.737,93	284.153,70
Devedores por acréscimos		
De proveitos	205.007,69	129.411,03
Total	299.188,63	444.949,95

As rubricas de "Outras contas a pagar" apresentam a seguinte composição:

	2023	2022
Fornecedores	22.260,34	27.076,85
Credores por acréscimos		
De gastos	142.549,52	139.561,30
Total	164.809,86	166.638,15



12 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes

As provisões são reconhecidas quando, e somente quando, a entidade tenha uma obrigação presente resultante de um evento passado, e que seja provável que, para a resolução dessa obrigação, ocorra uma saída de recursos e o montante da obrigação possa ser razoavelmente estimado. Nos períodos anteriores, bem como no período em causa não foram efetuadas provisões.

Os ativos ou passivos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras da empresa, mas, são objeto de divulgação quando é provável a ocorrência de um benefício económico futuro ou de uma saída de fluxos da entidade, respetivamente.

13 – Capital próprio

O capital encontra-se totalmente subscrito e realizado e não houve alteração no seu valor nem na composição do mesmo.

A composição da rubrica de capitais próprios é da seguinte forma:

	Saldo Inicial	Débitos	Créditos	Saldo Final
Capital	700.000,00			700.000,00
Outros instrumentos de capital				
Reservas	169.289,29			197.112,58
Reservas legais	25.715,01		27.823,29	53.538,30
Outras reservas	121.288,28			121.288,28
REFEI	22.286,00			22.286,00
Resultados transitados	-70.701,85	40.591,30	111.293,15	0,00
Total	798.587,44			897.112,58

14 – Imposto sobre o Rendimento

O imposto corrente sobre o rendimento é calculado com base nos resultados tributáveis da entidade de acordo com as regras fiscais em vigor.

	Valor
Resultado contabilístico do período (antes Imposto)	398.431,45
Imposto corrente	63.426,94
Imposto s/o rendimento do período	
Tributações autónomas	4.257,95
Taxa efetiva de imposto s/o rendimento	16,99%

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a rubrica Estado e outros Entes Públicos, que reflete a conta corrente para com o Estado nos vários impostos, apresentava os seguintes valores:

	2023	2022
Imposto s/o rendimento p. coletivas	29.845,89	28.554,57
Imposto s/o rendimento p. singulares	79.556,28	4.098,56
Imposto s/o valor acrescentado	16.087,37	7.091,38
Contribuições p/segurança social	16.000,07	14.163,59
Fundo de compensação do trabalho		181,87
	141.489,61	54.089,87

Em 31 de dezembro de 2023 não existiam dívidas em situação de mora com o Estado e Outros Entes Públicos.

15 – Fornecimentos e serviços externos

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

	2023	2022
Trabalhos Especializados	95.796,08	192.090,28
Publicidade e propaganda	185.571,36	105.238,82
Honorários	10.958,19	27.650,48
Conservação e reparação	6.148,24	6.148,35
Serviços bancários	5.989,43	4.483,12
Materiais	7.141,99	5.388,63
Energia e fluidos	6.851,12	6.747,96
Outros	164.922,60	157.576,68
Total	483.379,01	504.563,02

16 – Gastos com o pessoal

O detalhe de custos com o pessoal é como segue:

	2023	2022
Remunerações dos órgãos sociais	53.810,11	57.909,00
Remunerações do pessoal	601.174,49	557.043,55
Encargos s/remunerações	137.465,42	118.397,95
Outros custos c/o pessoal	24.120,78	20.276,39
Total	816.570,80	753.626,89

17 – Outras informações

17.1 – Cumprimento de disposições legais

Norma Regulamentar nº 13/2020-R de 30 de dezembro da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões. Artº 51, nº 1

- a) Política Contabilística para reconhecimento da remuneração: informação incluída na Nota 3.7 – Rédito.
- b) Total das remunerações, comissões, recebidas desagregadas por naturezas e tipos:

Remunerações	Valor	%
Ramo não Vida		
Empresas de seguros	1.041.175,35	56,28%
Ramo Vida		
Empresas de seguros	808.851,71	43,72%
Total	1.850.027,06	100.00%

- c) Contas a receber e a pagar desagregados por origem, de acordo com a natureza das mesmas, em dezembro de 2023:

	Valor
Contas a pagar a	
Empresas de seguros	17.737,93
Remunerações respeitantes a prémios de (re)seguro já cobrados	
Empresas de seguros	17.737,93

Às restantes alíneas do art. 51, nº 1 do diploma referenciado não são aplicáveis à empresa mediadora de seguros.

17.2 – Aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Gerência em 28 de março de 2024.

Angra do Heroísmo, 28 de março de 2024

O Contabilista Certificado nº 57872

Julia Espinola

A Gerência

 José do Couto Gonçalves

Raquel Coelho
 Raquel Marília Toste Gonçalves Coelho