

RELATÓRIO

E

CONTAS

DO

EXERCÍCIO

DE

2023



(+244) 944 544 013



www.nespecred.co.ao



nespecred@nespecred.co.ao



Av. Comandante Valódia, nº 128, R/C

INDICE

I.	INTRODUÇÃO	3
I.I.	Dados Sobre a Instituição	3
II.	PRINCIPIOS CONTABILÍSTICOS	4
III.	DISPONIBILIDADES	4
IV.	APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ	4
V.	MICROCRÉDITOS	4
VI.	OUTROS VALORES	5
VII.	IMOBILIZAÇÕES	5
VII.I.	Imobilizações Tangíveis	5
VII.II.	Imobilizações Intangíveis	5
VIII.	OUTRAS CAPTAÇÕES	6
IX.	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6
X.	FUNDOS PRÓPRIOS	6
XI.	PROVEITOS & GANHOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS	7
XI.I.	Proveitos de Prestação de Serviços	7
XII.	CUSTOS E PERDAS POR NATUREZA	7
XII.I.I.	Custo Com Pessoal	7
XII.I.II.	Fornecimentos e Serviços de Terceiros	7
XIII.	RESULTADOS	8

ANEXOS

- Balancete, Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstração de Fluxo de Caixa & Mapa das Reintegrações e Amortizações



I. INTRODUÇÃO

I.1. Dados Sobre a Sociedade

NESPECRED – SOCIEDADE DE MICROCRÉDITO, LIMITADA. É Sociedade Financeira Não Bancária, com escritório em Luanda, no Bairro Patrício Lumumba, Avenida Comandante Valódia, nº 128, Tel/Fax 222 724 981 / **944 544 013 / 995 306 800**, Caixa Postal **16628**, NIF **5403119515**, e-mail: nespecred@nespecred.co.ao, nespecred@gmail.com, website: www.nespecred.co.ao.

É uma instituição financeira não bancária e/ ou Sociedade de Microcrédito que desenvolve a sua actividade em Luanda por enquanto. A sua actividade principal é a concessão de microcréditos para o desenvolvimento de pequenos negócios a pessoas individuais e colectivas, afim, de melhorar a condição de vida das mesmas. Outrossim, a instituição por via da concessão de microcrédito a pessoas excluídas do sistema financeiro clássico, ajuda no combate à erradicação da pobreza por via da inclusão financeira.

Este relatório compreende o exercício de 01 de Janeiro à 31 de Dezembro de 2023 e inclui como anexos, os seguintes documentos:

- **Balancete**
- **Mapa de Balanço Patrimonial**
- **Mapa de Demonstração de Resultados**
- **Demonstração de Fluxo de Caixa**
- **Mapa das Reintegrações e Amortizações**

II. PRINCÍPIOS CONTABILÍSTICOS

A contabilidade foi processada com base nos seguintes princípios:

- a) do Custo Histórico (registos baseados no custo de aquisição);
- b) da Materialidade (evidenciados os elementos relevantes que podem afectar as avaliações ou decisões de terceiros);
- c) da Especialização dos Exercícios (efeitos reconhecidos no período em que eles acontecem independentemente do seu pagamento ou recebimento) e;
- d) da Consistência (critérios valorimétricos e princípios contabilísticos mantidos ao longo do exercício).



III. DISPONIBILIDADES

No período em análise os meios monetários e/ ou as disponibilidades da NESPECRED, LDA., foram de **kz 3 188 971,53** (Três Milhões e Cento e Oitenta e Oito Mil e Novecentos e Setenta e Um Kwanzas e Cinquenta e Três Cêntimos) que representa os depósitos a Ordem no valor de **kz 2 972 134,53** (Dois Milhões e Novecentos e Setenta e Dois Mil e Cento e Trinta e Quatro Kwanzas e Cinquenta e Três Cêntimos) e os valores em Caixa de **kz 216 837,00** (Duzentos e Dezasseis Mil e Oitocentos e Trinta e Sete Mil kwanzas).

IV. APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ

As operações no Mercado Monetário Interfinanceiro no final de 2023, foram de **kz 0,00**.

V. MICROCRÉDITOS CEDIDOS E CARTEIRA DE CRÉDITO

Os desembolsos no ano de 2023, foram nuns totais de **kz 215 621 000,00** (Duzentos e Quinze Milhões e Duzentos e Vinte e Um Mil Kwanzas), equivalente a **322 000,00** (Trezentos e Vinte e Dois Mil Kwanzas) empréstimos, com uma média de **kz 669 630,43** (Seiscentos e Sessenta e Nove Mil e Seiscentos e Trinta Kwanzas e Quarenta e Três Cêntimos) de crédito por Cliente.

A Carteira activa até 31 de Dezembro de 2023, foram de **kz 174 861 175,08** (Cento e Setenta e Quatro Milhões e Oitocentos e Sessenta e Um mil e Cento e Setenta e Cinco Kwanzas e Oito Cêntimos) dos quais foi feita uma provisão Para Clientes de Cobrança Duvidosa no valor de **kz 13 669 798,39** (Treze Milhões e Seiscentos e Sessenta e Nove Mil e Setecentos e Noventa e Oito Kwanzas e Setecentos e Noventa e Oito Kwanzas e Trinta e Nove Cêntimos).

VI. OUTROS VALORES A RECEBER

Neste conjunto de contas encontramos valores a receber de diferentes rubricas. A saber: trabalhadores da Instituição, de clientes, etc., de um remanescente do valor processado no total de **kz 219 158 496,86** (Duzentos e Dezanove Milhões e Centos e Cinquenta e Oito Mil e Quatrocentos e Noventa e Seis Kwanzas e Oitenta e Seis Cêntimos.)



VII. IMOBILIZAÇÕES

VII.I. Imobilizações Tangíveis

Os bens do activo imobilizado da NESPECRED no final de 2023 foram de **kz 56 536 859,78** (Cinquenta e Seis Milhões e Quinhentos e Trinta e Seis Mil e Oitocentos e Cinquenta e Nove Kwanzas e Setenta e Oito Cêntimos).

O valor dos bens do activo imobilizado tangíveis em 31/12/2023, estavam avaliados em **kz 46 038 394,86** (Quarenta e Seis Milhões e Trinta e Oito Mil e Trezentos e Noventa e Quatro Kwanzas e Oitenta e Seis Cêntimos), tendo em conta os subtrativos das depreciações no período em vigência e dos demais períodos passados.

VII.II – Imobilizações Intangíveis

O valor dos imobilizados intangíveis em 31/12/2023, foram de **kz 10 498 464,92** (Dez Milhões Quatrocentos e Noventa e Oito Mil e Quatrocentos e Sessenta e Quatro Kwanzas e Noventa e Dois Cêntimos) é resultado na sua maioria dos programas e licenças informáticos e Benfeitorias em imóveis de terceiros, tendo em conta os subtrativos das depreciações no período em vigência e dos demais períodos passados.

Os Activos da NESPECRED no final do exercício económico de 2023, estavam avaliados em **kz 453 745 503,25** (quatrocentos e cinquenta e três milhões e setecentos e quarenta e cinco mil e quinhentos e três Kwanzas e vinte e cinco cêntimos).

VIII. OUTRAS CAPTAÇÕES

As outras captações totalizam um valor de **kz 124 637 500,00** (Cento e Vinte e Quatro Milhões Seiscentos e Trinta e Sete Mil e Quinhentos Kwanzas) que englobam os empréstimos obtidos durante o exercício.

IX. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Os outras obrigações totalizam um valor de **kz 170 531 445,36** (Cento e Setenta Milhões e Quinhentos e Trinta e Um Mil e Quatrocentos e Quarenta e Cinco Kwanzas e Trinta e Seis Cêntimos) que englobam as os encargos fiscais a pagar retidos de terceiros no valor de **kz 2 103 447,38**, (Dois Milhões e Cento e Três Mil e Quatrocentos e Quarenta e Sete Kwanzas e Trinta e Oito Cêntimos) e outros valores a pagar que a empresa tem para com o Estado e outras entidades e outras obrigações de Natureza Administrativa que totalizam um valor de passivo em: **kz 322 174 207,19** (Trezentos e Vinte e Dois Milhões e Cento e Setenta e Quatro Mil e Duzentos e Sete Kwanzas e Dezanove Cêntimos).

X. FUNDOS PRÓPRIOS

Os Fundos Próprios da NESPECRED, após o apuramento dos resultados do Exercício de 2023 são de **kz 131 571 296,06** (cento e trinta e um milhões e quinhentos e setenta e um mil e noventa e seis kwanzas seis cêntimos). São acumulativos de fundos: no Capital Social com valor de **kz 25 000 000,00** (vinte cinco milhões de kwanzas), Resultados Transitados no valor de **kz 99 109 104,61** (Noventa e Nove Milhões e Cento e Nove Mil e Cento e Quatro Kwanzas e Sessenta e Um Cêntimos) e do **Resultado Líquido do Exercício no valor de kz 7 462 191,45** (sete Milhões e quatrocentos e sessenta e dois mil e cento e noventa e um kwanzas e quarenta e cinco cêntimos).

XI. PROVEITOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os totais de proveitos no ano de 2023, foram de **kz 153 116 479,62** (Cento e Cinquenta e Três Milhões e Cento e Dezasseis Mil e Quatrocentos e Setenta e Nove Kwanzas e Sessenta Dois Cêntimos) dos quais **kz 131 195 349,09** (Cento e Trinta e Um Milhões e Cento e Noventa e Cinco Mil e Trezentos e Quarenta e Nove Kwanzas e Nove Cêntimos) são de instrumentos financeiros do ano, constituídos por juros sobre empréstimos e juros de contas a prazo.

XI.I PROVEITOS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Os proveitos de prestação de serviço são constituídos pelas comissões de empréstimos, Taxa de processamento, juros de mora, bem como, outros tipos de proveitos, os mesmos totalizaram o valor de **kz 11 335 655,00** (Onze Milhões e Trezentos e Trinta e Cinco Mil e Seiscentos e Cinquenta e Cinco Kwanzas).

XII. CUSTOS POR NATUREZA

O total de custos em 31/12/2023, foram de **kz 140 691 387,10** (Cento e Quarenta e Um Milhões e Seiscentos e Noventa e Um Mil e Trezentos e Oitenta e Sete Kwanzas e Dez Cêntimos). Nesta rubrica começamos por destacar os **Custos de Instrumento Financeiro** e Custos de Comissões Bancárias no valor de **kz 5 845 496,80** (Cinco Milhões e Oitocentos e Quarenta e Cinco Mil e Quatrocentos e Noventa e Seis Kwanzas e Oitenta Cêntimos), Provisões de créditos de liquidação duvidosa no valor de **kz (57 016 753,10)**, (Menos Cinquenta e Sete Milhões e Dezasseis Mil e Setecentos e Cinquenta e Três Kwanzas e Dez Cêntimos).

XII.I. CUSTOS COM PESSOAL

Custos com Pessoal é o maior custo que a empresa tem e refere-se a encargos com o pessoal a saber: Remuneração, Seguro de Acidente de Trabalho, Subsídios de Alimentação e Transporte e Outros, que totalizam o valor de **kz 83 180 587,32** (Oitenta e Três Milhões e Cento e Oitenta Mil e Quinhentos e Oitenta e Sete Kwanzas e Trinta Dois Cêntimos).

XII.II. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS DE TERCEIROS

Os custos de funcionamento do escritório sede e da Agência ao longo do ano nomeadamente o consumo de água, energia, combustíveis, consumíveis de escritório e de equipamentos, comunicações, publicações, as manutenções e reparações, bem como as rendas, seguros e serviços de terceiros totalizaram **kz 32 046 232,22** (Trinta e Dois Milhões e Quarenta e Seis Mil e Duzentos e Trinta e Dois Kwanzas e Vinte e Dois Cêntimos).

XIII. RESULTADOS

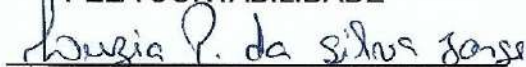
Da actividade desenvolvida pela NESPECRED, LDA., durante o ano de **2023**, a instituição registou um Proveitos e Ganhos de **kz 188 283 458.65** (Cento e Oitenta e Oito Milhões e Duzentos e Oitenta e Três Mil e Quatrocentos e Cinquenta e Oito Kwanzas e Sessenta e Cinco Cêntimos), e um Custo e Perdas no valor de **kz 178 333 870,05** (Cento e Setenta e Oito Milhões e Trezentos e Trinta e Três Mil e Oitocentos e Setenta Kwanzas e Cinco Cêntimos).

Assim, sendo, a instituição registou um lucro antes do imposto Positivo avaliado em **kz 9 949 588.6** (Um Milhão e Oitocentos e Trinta e Nove Mil e Seiscentos e Dezasseis Kwanzas e Noventa e Nove cêntimos).

Durante o exercício em reporte o total dos proveitos superaram o total dos custos, pelo que chegamos ao fim deste exercício com um resultado líquido de **kz 7.462.191,45** (Sete Milhões e Quatrocentos e Sessenta e Dois Mil e Cento e Noventa e Um Kwanzas e Quarenta e Cinco Cêntimos).

NESPECRED, LDA., feito em Luanda, aos 26 de Abril de 2024.

PELA CONTABILIDADE



LUZIA PACHECO DA SILVA JORGE

/CHEFE DA CONTABILIDADE/





CONTRIBUINTE FISCAL Nº 5403119515

Avenida: Comandante Valódia nº 128 - Ingombotas - Luanda - Angola

Telefs: 222 724 981 / 944 544 013 / 995 306 800

E-mail: nespecred@nespecred.co.ao; nespecred@gmail.com

Balancete Anual NESPECRED, aos 31 de Dezembro de 2023

Contas	Descritivo	SaldoAnterior	Debito	Credito	SaldoFinal
0110101000	Notas de Tesouraria-MN	248 597,00	13 466 883,16	13 498 643,16	216 837,00
01103000101	BAI 080739487 10 001	2 570 302,78	320 010 137,03	322 246 384,66	334 055,15
01103000102	BAI 08739487 10 002 MN	1 443 582,14	119 289 907,42	120 732 502,37	987,19
01103000201	BIC 147205696 15 001	838 118,85	37 788 125,31	37 886 523,00	739 721,16
01103000301	BSOL 098925763 10 001	915 201,52	22 021 753,80	22 678 847,00	258 108,32
01103000401	BFA 162903450 30 001	1 407 281,23	26 603 609,16	27 825 516,00	185 374,39
01103000501	BPC 0002-S20581-011	375 475,00	6 799 698,87	5 883 585,55	1 291 588,32
01103001401	BFA 162903450 310 001 ME	162 300,00	0,00	0,00	162 300,00
01701010100	PART - NÍVEL DE RISCO A	238 679 041,19	228 701 152,08	228 944 901,36	238 435 291,91
01701010101	PART - NÍVEL DE RISCO B	-186 347,38	0,00	222 455,50	-408 802,88
01701010102	PART - NÍVEL DE RISCO C	-3 146 952,63	0,00	1 249 449,73	-4 396 402,36
01701010103	PART - NÍVEL DE RISCO D	-238 497,80	0,00	980 772,31	-1 219 270,11
01701010104	PART - NÍVEL DE RISCO E	-365 817,26	0,00	2 244 181,10	-2 609 998,36
01701010105	PART - NÍVEL DE RISCO F	-650 329,00	0,00	1 037 755,86	-1 688 084,86
01701010106	PART - NÍVEL DE RISCO G	-64 704 057,76	0,00	51 412 874,45	-116 116 932,21
01701010221	PART - Juros de Crédito	33 860 172,34	42 675 000,00	0,00	76 535 172,34
017090002	Provisões Para Créditos Vencido Nível B	-102 954,50	222 455,50	119 501,00	0,00
017090003	Provisões Para Créditos Vencido Nível C	-557 868,93	1 249 449,73	691 580,80	0,00
017090004	Provisões Para Créditos Vencido Nível D	-216 847,33	980 772,31	763 924,98	0,00
017090005	Provisões Para Créditos Vencido Nível E	-873 126,93	2 244 181,10	1 371 054,17	0,00
017090006	Provisões Para Créditos Vencido Nível F	-697 700,00	1 037 755,86	340 055,86	0,00
017090007	Provisões Para Créditos Vencido Nível G	-45 739 932,19	51 412 874,45	19 342 740,65	-13 669 798,39
018040101001	Adiantamentos Salariais Pessoal	874 993,72	6 823 333,33	5 372 500,07	2 325 826,98
018040101002	Adiantamentos de bônus	5 573 300,00	5 649 785,46	3 000 000,00	8 223 085,46
018040101101	Conta Corrente Accionista 1	136 356 570,44	23 917 028,82	10 000 000,00	150 273 599,26
018040101102	Conta Corrente Accionista 2	22 554 700,02	13 105 333,30	0,00	35 660 033,32
018040101103	Conta Corrente Accionista 3	2 679 371,39	0,00	0,00	2 679 371,39
01804010102	Vales e Cobranças	171 760,00	1 303 600,00	1 475 360,00	0,00
0180402010	Arrendamento - Sede	60 000,00	2 520 000,00	2 520 000,00	60 000,00
0180402020	Arrendamento - Ag. Valódia	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00
0180402090	Outras Despesas com custos diferidos	118 106,43	0,00	0,00	118 106,43
0180403001	Salidas em aberto(Desembolsos)	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00
01804030	Adiantamento por compra de Imobilizados Corpóreo e Incorpóreo	18 928 019,22	53 968 421,18	60 465 862,43	12 430 577,97
01804080	Outros Valores a receber	754 559,79	6 733 336,26	100 000,00	7 387 896,05

128

019020200	Automóvel	9 700 000,00	34 572 131,56	0,00	44 272 131,56
019020202	Mobiliários	3 193 776,35	1 922 800,00	0,00	5 116 576,35
019020203	Equipamentos Informáticos e Electrónicos	5 265 748,33	11 737 435,22	0,00	17 003 183,55
019020204	Ar Condicionados	300 000,00	2 108 490,00	0,00	2 408 490,00
019020206	Outras Ferramentas e Utensílios	511 765,70	297 200,00	0,00	808 965,70
01902080	Outras Imobilizações Corpóreas	16 216,41	0,00	0,00	16 216,41
019020901	Automóvel	-7 560 674,64	0,00	5 266 095,89	-12 826 770,53
019020903	Mobiliários	-1 726 254,78	0,00	517 430,86	-2 243 685,64
019020904	Equipamentos Informáticos comput e Electrónicos	-5 325 538,70	0,00	1 301 995,78	-6 627 534,48
019020905	Ar Condicionados	-1 143 609,68	0,00	279 706,02	-1 423 315,70
019020907	Outras Ferramentas e Utensílios	-393 041,60	0,00	72 820,76	-465 862,36
01903010	Sistemas de Tratamento Automático de Dados(SOFTWARE)	19 999 891,28	8 502 071,79	3 064 533,97	25 437 429,10
01903040	Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4 625 354,16	7 072 303,00	6 177 913,00	5 519 744,16
019030900	Sistemas de Tratamento Automáticos de Dados(SOFTWARE)	-16 980 407,40	0,00	1 113 747,49	-18 094 154,89
019030902	Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-1 764 397,78	0,00	600 155,67	-2 364 553,45
024010	Especulações Arbitragem	-18 832 251,83	352 993 076,65	355 496 649,89	-21 335 825,07
02402001	Savings Groups	-554 570,94	150 000,00	0,00	-404 570,94
02751020	Adiantamentos de cliente não Identificado	-12 034,36	1 279 684,36	1 267 650,00	0,00
027010201002	FACRA/MEP-CAPITAL	-121 500 000,00	108 000 000,00	100 000 000,00	-113 500 000,00
0270402001	FACRA/MEP-JUROS	-5 062 500,00	0,00	6 075 000,00	-11 137 500,00
02751040	Prestação Antecipada do crédito	-1 022 468,67	0,00	0,00	-1 022 468,67
0280102001	PASSOS PEREIRA	0,00	2 504 617,00	2 504 617,00	0,00
0280102003	AIDA INÉS P. ANTONIO	0,00	0,00	1 000 000,00	-1 000 000,00
0280201000	Imposto Industrial	-4 186 774,10	4 188 774,00	2 487 397,15	-2 487 397,25
028020200	Impostos de Rendimento de Trabalho "IRT"	-1 234 179,51	6 795 057,51	6 749 685,88	-1 188 807,88
028020201	Imposto Predial Urbano "IPU"- S/ Rendas	-1 017 000,00	387 000,00	999 000,00	-1 629 000,00
028020202	II Empresa-Prestação de Serviços (6.5%)	-12 545,00	595 248,00	593 309,16	-10 606,16
028020203	IRT Empresa-Prestação de Serviços (10.5%)	-180 350,31	667 385,31	558 145,74	-71 110,74
028020206	IAC/ EMPRESTIMO	-810 000,00	0,00	675 000,00	-1 485 000,00
02802040	Imposto sobre o Valor Acrescentado	0,00	158 934,77	158 934,77	0,00
0280401000	Remunerações à Pagar	-342,50	58 123 138,71	59 024 478,67	-901 682,46
0280401001	Provisão para Subsídios de Férias Org.Gest	-46 200,00	0,00	0,00	-46 200,00
0280402000	ISS 3% Trabalhadores	-733 829,77	2 335 158,77	1 863 122,79	-261 793,79
0280402001	ISS 8% Empresas	-431 243,70	4 697 784,70	4 964 657,77	-698 116,77
0280402002	ISS 3% Cessão de Créditos	-5 767,50	0,00	0,00	-5 767,50
0280403001	Bónus de Performance	0,00	2 249 785,46	2 249 785,46	0,00
0280408001	Outros Valores a Pagar	-10 269 423,20	1 805 210,88	2 381 599,64	-10 845 811,96
0280408030	O V P-Nespeira	-1 735 048,00	0,00	0,00	-1 735 048,00
0280408040	O V P-FINANCIAMENTO	-58 070 000,00	15 417 500,00	108 000 000,00	-150 652 500,00
029540	Taxa de Protecção de Crédito	-144 000,00	0,00	1 611 000,00	-1 755 000,00
041010	Capital Social	-5 000 000,00	0,00	0,00	-5 000 000,00
041020	Aumentos de Capital Social	-20 000 000,00	0,00	0,00	-20 000 000,00
045010	Lucros ou Prejuizos Transitados	-109 097 319,61	9 988 215,00	7 462 191,45	-106 571 296,06

27

13

0510101010700	Juros de Créditos - Clientes	0,00	153 116 479,62	153 116 479,62	0,00
05101010207080	Custos de Outras Captações	0,00	6 750 000,00	6 750 000,00	0,00
05101020102010	Multas s/ crédito	0,00	6 031 383,30	6 031 383,30	0,00
05101080105	Comissão de Refinanciamento	0,00	8 846 518,39	8 846 518,39	0,00
05101080201	Encargos Bancários	0,00	1 315 405,55	1 315 405,55	0,00
0510109010	Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa	0,00	22 628 857,46	22 628 857,46	0,00
05108010102001	Salário Base	0,00	45 662 457,44	45 662 457,44	0,00
05108010102003	Subsídio de Férias	0,00	2 686 780,00	2 686 780,00	0,00
05108010102005	Subsídio de Alimentação	0,00	8 099 163,64	8 099 163,64	0,00
05108010102006	Subsídio de Transporte	0,00	4 054 000,00	4 054 000,00	0,00
05108010102011	Abono Familiar	0,00	315 000,00	315 000,00	0,00
05108010102012	Incentivos	0,00	537 000,00	537 000,00	0,00
05108010102013	Encargos com formação	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00
05108010102014	Subsídio de Risco	0,00	3 970 000,00	3 970 000,00	0,00
05108010102015	INSS 8% Empresa	0,00	4 964 834,46	4 964 834,46	0,00
05108010102016	Bônus de Performance	0,00	0,00	0,00	0,00
05108010102017	Subsídio de Natal	0,00	2 573 272,81	2 573 272,81	0,00
05108010102018	Isenção de horário	0,00	4 600 000,00	4 600 000,00	0,00
05108010102019	Subsídio de Atavio	0,00	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00
05108010102099	Outros Custos Com Pessoal	0,00	4 202 975,40	4 202 975,40	0,00
05108010103	Seguro de Acidente de Trabalho	0,00	415 103,57	415 103,57	0,00
051080102006	Deslocações Administrativa	0,00	860 066,00	860 066,00	0,00
0510801020102	Serviço telefônico de Voz Dados e Imagem	0,00	463 849,58	463 849,58	0,00
0510801020103	Internet	0,00	522 364,73	522 364,73	0,00
0510801020201	Água	0,00	643 963,80	643 963,80	0,00
0510801020202	Electricidade	0,00	401 785,02	401 785,02	0,00
05108010202101	Combustíveis	0,00	1 766 727,20	1 766 727,20	0,00
0510801020301	Deslocações no Terreno	0,00	2 140 541,30	2 140 541,30	0,00
0510801020302	Alojamentos	0,00	1 131 800,00	1 131 800,00	0,00
0510801020303	Bilhete de Passagem	0,00	80 000,00	80 000,00	0,00
0510801020304	Rent-a-car	0,00	9 100,00	9 100,00	0,00
0510801020305	Ajuda de Custos	0,00	3 863 460,00	3 863 460,00	0,00
0510801020306	Representação	0,00	55 000,00	55 000,00	0,00
0510801020402	Publicidade Não Obrigatório	0,00	122 146,00	122 146,00	0,00
05108010205010	Seguro de Automóvel	0,00	68 773,00	68 773,00	0,00
0510801020509	Mão-de-Obra & Prestação de Serviços Eventuais	0,00	5 132 767,25	5 132 767,25	0,00
0510801020602	Auditorias e Avaliações	0,00	5 700 000,00	5 700 000,00	0,00
0510801020604	Serviços de Contenciosos e Notariados	0,00	23 370,00	23 370,00	0,00
0510801020605	Assistência Técnica-Nacional	0,00	1 060,00	1 060,00	0,00
0510801020801	Rendas de Casas	0,00	3 720 000,00	3 720 000,00	0,00
0510801020901	Material de Escritorio	0,00	6 532 344,61	6 532 344,61	0,00
0510801020903	Materiais de Higiene e Limpeza	0,00	259 604,70	259 604,70	0,00
0510801020904	Consumíveis de Escritorio (chá, café, açúcar,...)	0,00	321 900,32	321 900,32	0,00

05108010302	Taxa de Circulação	0,00	4 900,00	4 900,00	0,00
05108010307	IVA	0,00	158 934,77	158 934,77	0,00
05108010401	Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras	0,00	14 758 018,00	14 758 018,00	0,00
0510801090102	Automóvel	0,00	5 266 095,89	5 266 095,89	0,00
0510801090104	Mobiliários	0,00	517 430,86	517 430,86	0,00
0510801090105	Computadores e equipamentos eletrónicos	0,00	1 301 995,78	1 301 995,78	0,00
0510801090106	Ar Condicionados	0,00	279 706,02	279 706,02	0,00
0510801090108	Outras Ferramentas e Utensílios	0,00	72 820,76	72 820,76	0,00
0510801090201	Sistemas de tratamento automático de dados (software)	0,00	4 178 281,46	4 178 281,46	0,00
0510801090203	Benfeitorias em Imóveis de terceiros	0,00	600 155,67	600 155,67	0,00
051080992	Gratificações Diversas	0,00	3 410 057,00	3 410 057,00	0,00
051080994	Recuperação de Crédito em Written Off	0,00	13 080 152,08	13 080 152,08	0,00
059010	Apuramento do Resultado	0,00	171 104 944,79	171 104 944,79	0,00
	TOTAL	0,00	2 158 766 945,05	2 158 766 945,05	0,00

João Kahlado Ka Neta
20160237

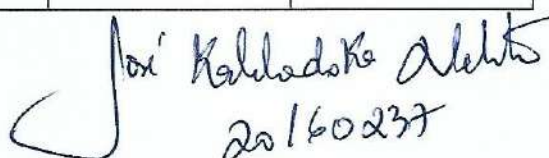


BALANÇO

 Entidade.....
 Balanço em.....

 Nespecred
 31/12/2023 Valores expressos em..... AKZ

Designação			
A C T I V O		2023	2022
ACTIVO		453 745 503,25	359 959 849,00
DISPONIBILIDADES		3 188 971,53	7 980 858,52
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ		0,00	0,00
Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro		0,00	0,00
Operações de Compra de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda		0,00	0,00
Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Revenda		0,00	0,00
Aplicações em Ouro e Outros Metais Preciosos		0,00	0,00
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		0,00	0,00
Mantidos para Negociação		0,00	0,00
Disponíveis para Venda		0,00	0,00
Mantidos até o Vencimento		0,00	0,00
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVADOS		0,00	0,00
CRÉDITOS NO SISTEMA DE PAGAMENTOS		0,00	0,00
OPERAÇÕES CAMBIAIS		0,00	0,00
CRÉDITOS		174 861 175,08	155 014 781,82
Créditos		188 530 973,47	203 203 211,70
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		-13 669 798,39	-48 188 429,88
CLIENTES COMERCIAIS E INDUSTRIAIS		0,00	0,00
OUTROS VALORES		219 158 496,86	188 221 381,01
INVENTÁRIOS COMERCIAIS E INDUSTRIAIS		0,00	0,00
IMOBILIZAÇÕES		56 536 859,78	8 718 827,65
Imobilizações Financeiras		0,00	0,00
Imobilizações Corpóreas		46 038 394,86	2 838 387,39
Imobilizações Incorpóreas		10 498 464,92	5 880 440,26
P A S S I V O			
PASSIVO		322 174 207,19	225 818 551,89
DEPÓSITOS		0,00	0,00
Depósitos à Ordem		0,00	0,00
Depósitos a Prazo		0,00	0,00
Outros Depósitos		0,00	0,00
CAPTAÇÕES PARA LIQUIDEZ		0,00	0,00
Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro		0,00	0,00
Operações de Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra		0,00	0,00
Operações de Venda de Títulos de Terceiros com Acordo de Recompra		0,00	0,00
CAPTAÇÕES COM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		0,00	0,00
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVADOS		21 740 396,01	19 342 852,77
OBRIGAÇÕES NO SISTEMA DE PAGAMENTOS		0,00	0,00
OPERAÇÕES CAMBIAIS		0,00	0,00
OUTRAS CAPTAÇÕES		124 637 500,00	126 562 500,00
Dívidas Subordinadas		0,00	0,00
Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida		0,00	0,00
Outras Captações/ IMPOSTO INDUSTRIAL		2 487 397,15	4 324 873,81
FORNECEDORES COMERCIAIS E INDUSTRIAIS E ADIANTAMENTOS DE CLIENTES		1 022 468,67	1 034 503,03
OUTRAS OBRIGAÇÕES		170 531 445,36	74 409 822,28
PROVISÕES PARA RESPONSABILIDADES PROVÁVEIS		0,00	0,00
PROVISÕES TÉCNICAS		1 755 000,00	144 000,00
INTERESSES MINORITÁRIOS		0,00	0,00
FUNDOS PRÓPRIOS		131 571 296,06	134 097 297,11
CAPITAL SOCIAL		25 000 000,00	25 000 000,00
RESERVA DE ACTUALIZAÇÃO MONETÁRIA DO CAPITAL SOCIAL		0,00	0,00
RESERVAS E FUNDOS		0,00	0,00
RESULTADOS POTENCIAIS		0,00	0,00
RESULTADOS TRANSITADOS		99 109 104,81	99 122 875,89
RESULTADOS DO EXERCÍCIO		7 462 191,45	12 974 621,42
(-) DIVIDENDOS ANTECIPADOS		0,00	0,00
RESULTADO DA ALTERAÇÃO DE CRITÉRIOS CONTABILÍSTICOS		0,00	0,00
(-) AÇÕES OU QUOTAS PRÓPRIAS EM TESOURARIA		453 745 503,25	0,00


 20/60237

Demonstração de Resultados

 Empresa.....
 Demonstração de resultados em.....
 Valores expressos em.....

 Nespecred
 31/12/2023
 AKZ

Designação	2023	2022
I Margem Financeira (II+III)	146 366 479,62	156 990 189,46
II Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos (1+2+3+4)	153 116 479,62	163 186 838,34
1 Proveitos de Aplicações de Liquidez	0,00	0,00
2 Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
3 Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados	0,00	0,00
4 Proveitos de Créditos	153 116 479,62	163 186 838,34
III (-) Custos de Instrumentos Financeiros Passivos (5+6+7+8+9)	-6 750 000,00	-6 196 648,88
5 Custos de Depósitos	0,00	0,00
6 Custos de Captações para Liquidez	0,00	-5 062 500,00
7 Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
8 Custos de Instrumentos Financeiros Derivados	0,00	-1 134 148,88
9 Custos de Outras Captações	-6 750 000,00	0,00
IV Resultados de Negociações e Ajustes ao Valor Justo	6 031 383,30	0,00
V Resultados de Operações Cambiais	0,00	0,00
VI Resultados de Prestação de Serviços Financeiros	7 511 112,84	0,00
VII (-) Provisões para Crédito de Liquidação Duvidosa e Prestação de Garantias	-22 628 857,46	-48 188 429,88
VIII Resultados de Planos de Seguros, Capitalização e Saúde Complementar	0,00	0,00
IX RESULTADO DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA (I+IV+V+VI+VII+VIII)	137 280 118,30	108 801 759,58
X RESULTADOS COM MERCADORIAS, PRODUTOS E OUTROS SERVIÇOS	0,00	0,00
XI (-) Custos Administrativos e de Comercialização (10+11+12+13+14+15+16++17+18+19)	-137 300 624,78	-90 095 082,61
10 Pessoal	-83 180 587,32	-65 386 075,44
11 Fornecimentos de Terceiros	-32 048 232,22	-17 963 274,40
12 Impostos e Taxas Não Incidentes sobre o Resultado	-163 834,77	-605 325,21
13 Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras	-12 758 018,00	0,00
14 Custos com Pesquisa e Desenvolvimento	0,00	0,00
15 Provisões Específicas para Perdas com Clientes Comerciais e Industriais	0,00	0,00
16 Outros Administrativos e de Comercialização	0,00	0,00
17 Provisões Específicas para Perdas com Inventários Comerciais e Industriais	0,00	0,00
18 Depreciações e Amortizações	-9 151 952,47	-6 140 407,56
19 Recuperação de Custos	0,00	0,00
XII (-) Provisões sobre Outros Valores e Responsabilidades Prováveis	0,00	0,00
XIII Resultado de Imobilizações Financeiras	0,00	0,00
XIV Outros Proveitos e Custos Operacionais	9 970 095,08	-1 407 181,74
XV OUTROS PROVEITOS E CUSTOS OPERACIONAIS (XI+XII+XIII+XIV)	-127 330 529,70	-91 502 264,35
XVI RESULTADO DA ACTUALIZAÇÃO MONETÁRIA PATRIMONIAL	0,00	0,00
XVII RESULTADO OPERACIONAL (IX+X+XV+XVI)	9 949 588,60	17 299 495,23
XVIII RESULTADO NÃO OPERACIONAL	0,00	0,00
XIX RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E OUTROS ENCARGOS (XVII+XVIII)	9 949 588,60	17 299 495,23
XX (-) ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE	-2 487 397,15	-4 324 873,81
XXI RESULTADO CORRENTE LÍQUIDO (XIX+XX)	7 462 191,45	12 974 621,42
XXII (-) PARTICIPAÇÕES MINORITÁRIAS	0,00	0,00
XIII RESULTADO DO EXERCÍCIO (XXI+XXII)	7 462 191,45	12 974 621,42

NESPECRED - SOCIEDADE DE MICROCRÉDITO, LDA

Contabilidade © Primavera BSS

João Kallaboko Niet
 20/6/2023

Demonstração de Fluxos de Caixa

Empresa.....

Nespecred

Exercício findo em

2023

Valores expressos em.....

AKZ

Designação	Notas	2023	2022
I Fluxo de Caixa da Margem Financeira (I+II)		146 366 479,62	0,00
II Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos (1+2+3+4)		153 116 479,62	0,00
1 Recebimentos de Proveitos de Aplicações de Liquidez		0,00	0,00
2 Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários		0,00	0,00
3 Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados		0,00	0,00
4 Recebimentos de Proveitos de Créditos		153 116 479,62	0,00
II (-) Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Passivos (5+6+7+8+9)		-6 750 000,00	0,00
5 Pagamentos de Custos de Depósitos		0,00	0,00
6 Pagamentos de Custos de Captações para Liquidez		0,00	0,00
7 Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários		0,00	0,00
8 Pagamentos de Custos de Instrumentos Financeiros Derivados		-6 750 000,00	0,00
9 Pagamentos de Custos de Outras Captações		0,00	0,00
IV Fluxo de Caixa dos Resultados de Negociações e Ajustes ao Valor Justo		0,00	0,00
V Fluxo de Caixa dos Resultados de Operações Cambiais		0,00	0,00
VI Fluxo de Caixa dos Resultados de Prestação de Serviços Financeiros		0,00	0,00
VII Fluxo de Caixa dos Resultados de Planos de Seguros, Capitalização e Saúde Complementar		0,00	0,00
VIII FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA (I+IV+V+VI+VII)		146 366 479,62	0,00
IX FLUXO DE CAIXA DOS RESULTADOS COM MERCADORIAS, PRODUTOS E OUTROS SERVIÇOS		0,00	0,00
10 (-) Pagamentos de Custos Administrativos e de Comercialização		0,00	0,00
11 (-) Pagamentos de Outros Encargos sobre o Resultado		0,00	0,00
12 Fluxo de Caixa da Liquidação de Operações no Sistema de Pagamentos		0,00	0,00
13 Fluxo de Caixa dos Outros Valores e Outras Obrigações		0,00	0,00
14 Recebimentos de Proveitos de Imobilizações Financeiras		0,00	0,00
15 Fluxo de Caixa de Outros Custos e Proveitos Operacionais		83 250 587,32	0,00
X RECEBIMENTOS E PAGAMENTOS DE OUTROS PROVEITOS E CUSTOS OPERACIONAIS (10+11+12+13+14+15)		83 250 587,32	0,00
XI FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES (VIII+IX+X)		229 617 066,94	0,00
16 Fluxo de Caixa dos Investimentos em Aplicações de Liquidez		0,00	0,00
17 Fluxo de Caixa dos Investimentos em Títulos e Valores Mobiliários Activos		0,00	0,00
18 Fluxo de Caixa dos Investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados		0,00	0,00
19 Fluxo de Caixa dos Investimentos em Operações Cambiais		0,00	0,00
20 Fluxo de Caixa dos Investimentos em Créditos		174 861 175,08	0,00
XII FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA (16+17+18+19+20)		174 861 175,08	0,00
XIII FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS EM OUTROS VALORES		0,00	0,00
21 Fluxo de Caixa dos Investimentos em Imobilizações		0,00	0,00
22 Fluxo de Caixa dos Resultados na Alienação de Imobilizações		0,00	0,00
23 Fluxo de Caixa dos Outros Ganhos e Perdas Não-Operacionais		0,00	0,00
XIV FLUXO DE CAIXA DAS IMOBILIZAÇÕES (21+22+23)		0,00	0,00
XV FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS (XII+XIII+XIV)		174 861 175,08	0,00
24 Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Depósitos		0,00	0,00
25 Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações para Liquidez		0,00	0,00
26 Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações com Títulos e Valores Mobiliários		0,00	0,00
27 Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados		0,00	0,00
28 Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Operações Cambiais		0,00	0,00
29 Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Outras Captações		0,00	0,00
XVI FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA (24+25+26+27+28+29)		0,00	0,00
XVII FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM MINORITÁRIOS		0,00	0,00
30 Recebimentos por Aumentos de Capital		0,00	0,00
31 (-) Pagamentos por Reduções de Capital		0,00	0,00
32 (-) Pagamentos de Dividendos		0,00	0,00
33 Recebimentos por Alienação de Ações ou Quotas Próprias em Tesouraria		0,00	0,00
34 (-) Pagamentos por Aquisição de Ações ou Quotas de Próprias em Tesouraria		0,00	0,00
XVIII FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM FUNDOS PRÓPRIOS (30+31+32+33+34)		0,00	0,00
XIX FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM OUTRAS OBRIGAÇÕES		0,00	0,00
XX FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS (XVI+XVII+XVIII+XIX)		0,00	0,00
SALDO EM DISPONIBILIDADES NO INÍCIO DO PERÍODO		7 960 858,52	
SALDO EM DISPONIBILIDADES NO FIM DO PERÍODO		3 188 971,53	
VARIAÇÕES EM DISPONIBILIDADES (XI+XII+XIII)		404 478 242,02	0,00

NESPCRED - SOCIEDADE DE MICROCRÉDITO, LDA



for Kahladoke Neto
20160237

[illegible]

Período	2023
Moeda	Kwanza

[illegible][illegible]

Código	Descrição	Aquisição Data	Aquisição Valor	Data de Início Util.	Taxa	Amortização do Período												Amortização Acumulada	Quantia Escriturada					
						Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro							
000-2023 EC 1	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 2	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 3	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 4	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 5	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 6	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 7	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 8	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 9	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 10	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 11	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 12	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 13	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 14	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 15	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 16	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 17	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 18	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 19	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 20	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 21	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 22	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 23	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 24	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 25	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 26	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 27	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 28	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 29	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 30	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 31	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 32	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 33	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.000,00	2.425.000,00
000-2023 EC 34	Automóveis	18-dez-19	9.700.000,00	1-Jan-20	4	25%	2.425.000,00	4.850.000,00	205.959,90	185.027,40	205.959,90	199.315,07	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	205.959,90	2.275.0	

Código	Imobilizado-Ar. condicionado	Data	Valor	Indic. Utiliz. %valor	Taxa	Anual	Anos Anteriores	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Acumulada	Escriturada
AO 001-2023 EEC	Ar. Condicionado EEC	13-04-23	249.900,00	18-04-23	8	13,50%	31.248,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.654,00	2.668,39	2.654,00	7.878,40	242.113,60
AO 002-2023 CTP	Ar. Condicionado Piquilha	21-07-23	252.500,00	21-07-23	8	13,50%	32.812,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.698,92	2.706,92	5.433,73	257.016,27
	Total Ar. Condicionado EM 2023		512.400,00			64.061,25											2.654,00	5.265,31	5.440,82	13.350,13	499.129,87
	Outras Frazções e Utilizáveis																				
Código																					
OF 001-2023 CTP	Cafeteira	10-04-23	4.000,00	10-04-23	5	20,00%	800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57,95	55,75	57,95	201,64	3.798,36
OF 002-2023 CTP	Frigobar	01-07-23	165.000,00	01-07-23	10	13,50%	20.625,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.695,21	1.751,71	3.446,92	161.553,08
OF 003-2023 CTP	Frigobar	07-07-23	97.900,00	07-07-23	10	13,50%	12.237,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.005,82	1.039,35	2.045,17	95.854,83
OF 004-2023 CTP	Ferro de Engomar	29-07-23	30.300,00	29-07-23	5	20,00%	6.060,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	493,08	514,68	1.012,77	29.287,23
	Total de Outras Frazções e Utilizáveis EM 2023		297.200,00			39.722,50											57,95	3.254,85	3.373,69	6.708,50	290.493,50
	Imobilizado																				
Código																					
BF 001-2023	Remobilizado Por a Piquilha	13-04-23	146.300,00	13-04-23	8	13,50%	18.298,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.504,01	1.554,14	3.058,15	143.331,85
BF 002-2023	Remobilizado Contra Piquilha	17-04-23	749.000,00	17-04-23	8	13,50%	93.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.854,93	7.941,10	15.826,03	732.373,97
	TOTAL BENS FEITÓRIAS 2023		894.300,00			111.798,75											0,00	9.183,94	9.495,24	18.684,17	875.705,83
	TOTAL IMOBILIZADO EM 2023		42.979.189,88			10.842.480,13		40.904,21	38.945,74	40.904,21	39.584,72	40.904,21	39.584,72	41.327,53	86.047,32	789.734,55	841.908,60	890.738,44	920.668,18	3.809.450,30	39.189.749,58
TOTAL GERAL IMOBILIZADO NESPECHER																					56.536.859,78



Joní Valbado Neto
20/10/23