

RELATÓRIO

DE

CONTAS

DO

EXERCÍCIO

DE

2022

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, Mapa do Balanço Patrimonial, Mapa de Demonstração de Resultados & 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 2022 e inclui como anexos, os seguintes documentos:

- **Balancete**
- **Mapa de Balanço Patrimonial**
- **Mapa de Demonstração de Resultados**
- **Mapa das Reintegrações e Amortizações**
- **Demonstração de fluxo de caixa**

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 7 960 858,52** (Sete Milhões e Novecentos e Sessenta Mil e Oitocentos e Cinquenta e Oito Kwanzas e Cinquenta e Dois Cêntimos) que representa os depósitos a Ordem no valor de **7 712 261,52** (Sete Milhões e Sete e Doze Mil e Duzentos e Sessenta e Uma Kwanzas e Cinquenta e Dois Cêntimos) e os valores em Caixa de **KZ 248 597,00** (Duzentos e Quarenta e Oito Mil e Quinhentos e Noventa e Sete Kwanzas).

IV. APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ

As operações no Mercado Monetário Interfinanceiro no final de 2020, foram de **KZ 0,00**.

V. MICROCRÉDITOS CEDIDOS E CARTEIRA DE CRÉDITO

Os desembolsos no ano de 2022, foram nuns totais de **KZ 244.830.666,00** (Duzentos e Quarenta e Quatro Milhões e Oitocentos e Trinta Mil e Seiscentos e Sessenta e Seis Kwanzas e Dezanove Cêntimos), equivalente a **331 (Trezentos e Trinta e Um)** empréstimos, com uma média de **KZ 739.669,68** (Setecentos e Trinta e Nove Mil e Seiscentos e Sessenta e Nove Kwanzas e Sessenta Oito Cêntimos) de crédito por Cliente.

A Carteira activa até 31 de Dezembro de 2022, foram de **KZ 155.014.781,82** (Cento e Cinquenta e Cinco Milhões e Catorze Mil e Setecentos e Oitenta e Um Kwanzas e Oitenta e Dois cêntimos) dos quais foi feita uma provisão Para Clientes de Cobrança Duvidosa no valor de **KZ (48.188.429,88)**, (Menos Quarenta e Oito Milhões e Cento e Oitenta e Oito Mil e Quatrocentos e Vinte Nove Kwanzas e Oitenta e Oito Cêntimos). E um abate de **52 428 809,03** (Cinquenta e Dois Milhões e Quatros Centos e Vinte Oito e Mil e Oitocentos e Nove Kwanzas e Três Cêntimos) Numa Carteira de Crédito Bruta de **KZ 238.605.041,19** (Duzentos e Trinta e Oito Milhões e Seiscentos e Cinco Mil e Quarenta e Um Kwanzas e Dezanove 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 754 559,79** (Setecentos e Cinquenta e Quatro Mil e Quinhentos e Cinquenta e Nove Mil e Setenta e Nove Cêntimos).

VII. IMOBILIZAÇÕES

VII.I. Imobilizações Tangíveis

Os bens tangíveis da NESPECRED no final de 2022, estavam avaliados em **KZ 43.612.752.23** (Quarenta e Três Milhões e Seiscentos e Doze Mil e Setecentos e Cinquenta e Dois Kwanzas e Vinte e Três Cêntimos), os mesmo foram depreciados e amortizados na altura no valor de **KZ 34.893.924.58** (Trinta e Quatro Milhões e Oitocentos e Noventa e Três Mil e Novecentos e Vinte Quatro Kwanzas e Cinquenta e Oito Cêntimos.) Durante o exercício, pelo que o valor contabilístico líquido das Imobilizações tangíveis está avaliado em **KZ 8 718 827,65** (Oito Milhões e Setecentos e Dezoito Mil e Oitocentos e Vinte e Sete Kwanzas e Sessenta e Cinco Cêntimos).

VII.II – Imobilizações Intangíveis

O valor desta conta é de **KZ 24 625 245,44** (Vinte e Quatro Milhões e Seiscentos e Vinte e Cinco Mil e Duzentos e Quarenta e Cinco Kwanzas e Quarenta e Quatro cêntimos) é resultado na sua maioria dos programas e licenças informáticos e Benfeitorias em imóveis de terceiros. Estes, sofreram amortizações na medida das suas vidas úteis no valor de **KZ 18 744 805,18** (Dezoito Milhões e Setecentos e Quarenta e Quatro Mil e Oitocentos e Cinco Kwanzas e Dezoito cêntimos) durante o exercício, pelo que o valor contabilístico líquido das imobilizações incorpóreas está avaliado em **KZ 5 880 440,26** (Cinco Milhões e Oitocentos e Oitenta Mil e Quatrocentos e Quarenta Kwanzas e Vinte e Seis Cêntimos).

Os Activos da NESPECRED no final do exercício económico de 2022, estavam avaliados em **KZ 359 915 849,00** (Trezentos e Cinquenta e Nove Milhões e Novecentos e Quinze Mil e Oitocentos e Quarenta e Nove Kwanzas).

VIII. OUTRAS CAPTAÇÕES

Os outras captações totalizam um valor de **KZ 126 562 500,00** (Cento e Vinte e Seis Milhões e Quinhentos e Sessenta e Dois Mil e Quinhentos Kwanzas) que englobam Os empréstimos obtidos durante o exercício.

IX. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Os outras obrigações totalizam um valor de **KZ 74 409 822,28** (Setenta e Quatro Milhões e Quatrocentos e Nove Mil e Oitocentos e Vinte e Dois Kwanzas e Vinte Oito Cêntimos) que englobam as participações e contribuições sobre os Resultados no valor de **4 324 873,81**, (Quatro Milhões e Trezentos e Vinte e Quatro Mil e Oitocentos e Setenta e Três Kwanzas e Oitenta e Um Cêntimos) os encargos fiscais a pagar retidos de terceiros no valor de **1 034 503,03** (Um milhão e Trinta e Quatros Mil e Quinhentos e Três Kwanzas e Três Cêntimos) e outros valores a pagar que a empresa tem para com o Estado e outras entidades. Prestação de Serviços de Auditoria sobre o exercício em referência **KZ 5.700.000,00** (Cinco Milhões e Setecentos Mil de Kwanzas) e outras obrigações de Natureza Administrativa que totalizam um valor de passivo em: **KZ 225 818 551,89** (Duzentos e Vinte e Cinco Milhões e Oitocentos e Dezoito Mil e Quinhentos e Cinquenta e Um Kwanzas e Oitenta e Nove Cêntimos).

X. FUNDOS PRÓPRIOS

Os Fundos Próprios da NESPECRED, após o apuramento dos resultados do Exercício de 2022 é de **KZ 134 097 297,11** (Cento e Trinta e Quatro Milhões e Noventa e Sete Mil e Duzentos e Noventa e Sete Kwanzas e Onze 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 96 122 675,69** (Noventa e Seis Milhões e Cento e Vinte Dois Mil Seiscentos e Setenta Kwanzas e Sessenta e Nove Cêntimos) e do **Resultado Líquido do Exercício no valor de KZ 12 974 621,42** (Doze Milhões e Novecentos e Setenta e Quatro Mil e Seiscentos e Vinte Um Kwanzas e Quarenta e Dois Cêntimos).

XI. PROVEITOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os proveitos de instrumentos financeiros do ano são constituídos por juros sobre empréstimos e juros de contas a prazo, totalizaram um valor **KZ 155 733 960,67** (Cento e Cinquenta e Cinco Milhões e Setecentos e Trinta e Três Mil e Novecentos e Sessenta Kwanzas e Sessenta e Sete Cêntimos).

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 8 771 589,93** (Oito Milhões e Setecentos e Setenta Um Mil e Quinhentos e Oitenta e Nove Kwanzas e Noventa e Três Cêntimos).

XII. CUSTOS POR NATUREZA

O total de custos foram de **KZ 90 095 082,61** (Noventa Milhões e Noventa e Cinco Mil e Oitenta e Dois Kwanzas e Sessenta e Um Cêntimos). Nesta rubrica começamos por destacar os **Custos de Instrumento Financeiro** e Custos de Comissões Bancárias no valor de **KZ 1 134 148,88** (Um Milhão e Centos e Trinta e Quatro Mil e Centos e Quarenta e Oito Kwanzas e Oitenta e Oito Cêntimos) Cinquenta cêntimos), Provisões de créditos de liquidação duvidosa no valor de **KZ 48 188 429,88** (Quarenta e Oito Milhões e Cento e Oitenta e Oito Mil e Quatrocentos e Vinte Nove Kwanzas e Oitenta e Oito 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 65 386 075,44** (Sessenta e Cinco Milhões e Trezentos e Oitenta e Seis Mil e Setenta e Cinco Kwanzas e Quarenta e Quatro 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 17 963 274,40** (Dezessete Milhões e Novecentos e Sessenta e Três Mil e Duzentos e Setenta e Quatro Kwanzas e Quarenta Cêntimos).

XIII. RESULTADOS

Da actividade desenvolvida pela NESPECRED, LDA., durante o ano de **2022**, a instituição registou um Proveitos e Ganhos de: **KZ 164 505 550,60** (Cento e Sessenta e Quatro Milhões e Quinhentos e Cinco Mil e Quinhentos e Cinquenta Kwanzas e Sessenta Cêntimos), e um Custo e Perdas no valor de **KZ 147 206 055,37** (Centos e Quarenta e Sete Milhões e Duzentos e Seis Mil e Cinquenta e Cinco Kwanzas e Trinta e Sete Cêntimos).

Assim, sendo, a instituição registou um lucro antes do imposto Positivo avaliado em **KZ 17 299 495,23** (Dezessete Milhões e Duzentos Noventa e Nove Mil e Quatrocentos e Noventa e Cinco Kwanzas e Vinte e Três 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 12 974 621,42** (Doze Milhões e Novecentos e Setenta e Quatro Mil e Seiscentos e Vinte Um Kwanzas e Quarenta e Dois Cêntimos)

NESPECRED, LDA., feito em Luanda, aos 28 de Abril de 2023.

PELA CONTABILIDADE


LUZIA PACHECO DA SILVA JORGE
/CHEFE DA CONTABILIDADE/

PELA GERÊNCIA


DOMINGOS ALBINO CUNHA
/DIRECTOR GERAL/



 **Jose Kalibudoka Aleito**
20/6/2023