

CrédiFlox

Sociedade de Microcrédito, LDA
CRÉDITO & HIPOTECA

RELATÓRIO DE GESTÃO & CONTAS DO EXERCÍCIO ECONÓMICO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

LUANDA, 21 DE MARÇO DE 2024

ÍNDICE

1 - INTRODUÇÃO

2 - POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS ADOPTADAS NA PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2.1 - Base de Preparação das Demonstrações Financeiras

2.2 - Bases de valorimetria adoptadas na preparação das Demonst. Financ.

2.2.1 - Critérios de reconhecimento e bases de valorimetria específicas.

3 - ALTERAÇÕES NAS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS

4 - NOTAS AO BALANÇO

4.1. - Imobilizado Corpóreo

4.1.1 - Composição

4.1.2 - Movimentos ocorridos durante o exercício no valor bruto

4.1.3 - Movimentos ocorridos durante o exerc. nas amortiz. acumuladas

4.2 - Activos Não Correntes e Contas a receber

4.2.1 Composição

4.3 - Disponibilidades

4.3.1 - Composição

4.4 - Capital

4.4.1 - Composição e Movimentos no Período

4.5 - Resultados transitados

4.5.1 - Composição e Movimentos no Período

4.6 - Outros Passivos não Correntes e Contas a Pagar

4.6.1 - Composição e Movimentos no Período

5 - NOTAS À DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

5.1. - Prestação de Serviços

5.1.1 - Composição dos Serviços Prestados por Mercado

5.2 - Custos com o pessoal

5.3 - Amortizações

5.4 - Outros Custos e Perdas Operacionais

5.5 - Resultados financeiros

5.6 - Resultados não operacionais

6 - CONCLUSÃO

ANEXOS

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

- Balanço
- Demonstração de Resultados
- Mapa de Amortizações e Reintegrações

BALANCETES (Antes do Apuramento de Resultados)

- Do Razão
- Geral Analítico com Terceiros

BALANCETES (Depois do Apuramento de Resultados)

- Do Razão
- Geral Analítico com Terceiros

1 - INTRODUÇÃO

1.1 - Descrição da Empresa

A empresa **CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, LDA** apresenta o RELATÓRIO E CONTAS do exercício de 2023.

A empresa **CRÉDIFLOX, LDA** é uma Sociedade de Microcrédito direccionada para Crédito e Hipoteca, é uma empresa de direito angolano, com sede social em Luanda, Rua Dr. Eugenio de Castro, Casa n.º 162-B.

Foi constituída por escritura pública em 10 de Agosto de 2015 no Cartório Notarial da Comarca de Luanda, Publicada no Diário da República nº 111 Série III de 13 de Junho de 2017.

A empresa está registada na Conservatória do Registo Comercial (CRC) com o N.º 4.268-15/150811 e inscrita na Administração Geral Tributária (AGT) com o Número de Identificação Fiscal 5417374172.

Por simples deliberação da gerência, podem ser criadas sucursais, agências, delegações ou outras formas locais de representação no território ou no estrangeiro.

1.2 - Objecto Social

A **CRÉDIFLOX LDA**, tom autorização de exercer actividade comercial no âmbito das Instituições Financeiras não Bancárias, nomeadamente de Microcrédito, sob licença nº 331 concedida pelo Banco Nacional de Angola, aos 29 de Junho, de 2017.

1.3 - Capital Social

O capital social, integralmente realizado em numerário e já depositado, é de Kz: 25.000.000,00 (Vinte e Cinco Milhões de Kwanzas) representando duas quotas, divididos da seguinte forma:

Uma quota no valor nominal de Kz 23.750.000.00 (Vinte e Três Milhões, Setecentos e Cinquenta Mil Kwanzas) correspondente a 95% do valor total do capital social da sociedade, pertencente ao Sócio Martinho João Fortes;

Outra quota no valor nominal de Kz 1.250.000.00 (Um Milhão, Duzentos e Cinquenta Mil Kwanzas), correspondente a 5% no valor total do capital social da sociedade, pertencente ao sócio João Pedro Adão Francisco.

2. POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS ADOPTADAS NA PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2.1 – Bases de Apresentação das Demonstrações Financeiras

Constituem bases de Demonstrações Financeiras os seguintes mapas:

- Balanço
- Mapa de Demonstração de Resultados por Natureza
- Mapa de Amortizações e Reintegrações do Activo Corpóreo
- Balancetes (Antes e Depois do Apuramento de Resultados)

A empresa A CRÉDIFLOX LDA elaborou as suas demonstrações financeiras de acordo com o Plano De Contas Das Instituições Financeiras Não Bancárias e as normas Internacionais de Contabilidade (IFRS, IAS), tendo em conta o pressuposto da continuidade das operações a partir dos livros e registos contabilísticos da CRÉDIFLOX, LDA respeitando os princípios contabilísticos.

A escolha, tratamento da sua informação financeira obedeceu às seguintes normas, políticas, princípios e critérios:

- Respeitam as características qualitativas da relevância e fiabilidade;
- Foram preparadas na base da continuidade e do acréscimo;
- Foram preparadas em obediência aos princípios contabilísticos da consistência, materialidade, não compensação de saldos e comparabilidade.

2.2 - Bases de valorimetria adoptadas na preparação das Demonstrações Financeiras.

As Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2023 que se apresentam, foram elaboradas dentro dos parâmetros decorrentes da aplicação dos Princípios Contabilísticos Geralmente Aceites e obedeceram às normas consagradas no Plano Geral de Contas (PGC) aprovado pelo Conselho de Ministros, conforme o Decreto n.º 82/01 de 16 de Novembro.

- A base de valorimetria global adoptada foi o custo corrente.
- As taxas de câmbio usadas para a valorimetria de activos e passivos cujos valores estejam dependentes das flutuações da moeda estrangeira foram estabelecidas pelo BNA – Banco Nacional de Angola na data da operação.

2.2.1 – Critérios de reconhecimento e bases de valorimetria específicas

Imobilizações Corpóreas e Incorpóreas

Quanto à classe de Imobilizações, utilizamos o critério de reconhecimento e bases de valorimetria específica, destacando o capítulo de Depreciação e Reintegrações de Activo Imobilizado; para o cálculo das amortizações e reintegrações, utilizamos o método das quotas constantes, tendo-se aplicado as taxas determinadas nos termos do Decreto Presidencial N.º 207/15 de 05 de Novembro do Código de Imposto Industrial vigente na República de Angola.

Imposto sobre os lucros

A empresa encontra-se sujeita a tributação do Grupo A do Código do Imposto Industrial. O imposto é calculado com base no lucro tributável, utilizando uma taxa nominal de 25%.

FUNDOS PRÓPRIOS

O Capital Próprio está representado da seguinte forma:

Capital Social	25 000 000,00	AOA
Suprimentos de Sócios	3 805.000,00	AOA
Resultado do Exercício	(247 512,10)	AOA
Resultados Transitados	(3 754 660,15)	AOA
Total dos Fundos Próprios	24 802 827,75	AOA

Em 31 de Dezembro de 2023, os Fundos Próprios da Crediflox encontravam-se abaixo do limite regulamentado. No entanto, no início do mês de Janeiro de 2024, fruto da dinâmica operacional da empresa, os Fundos Próprios tiveram uma mutação positiva e já se encontram acima do limite regulamentado.

3 - Alterações nas políticas Contabilísticas

Não foram feitas quaisquer alterações nas políticas contabilísticas.

4. NOTAS AO BALANÇO**4.1. - Imobilizado Corpóreo****4.1.1 - Composição**

Rúbricas	Valor bruto	Amortizações acumuladas	Valor líquido
Terrenos e recursos naturais	0,00	0,00	0,00

Crédito & Hipoteca

Edifícios e outras construções	0,00	0,00	0,00
Equipamento básico	0,00	0,00	0,00
Equipamento de transporte	0,00	0,00	0,00
Equipamento administrativo	9 850 837,74	5 627 791,71	4 223 046,03
Outras imobilizações corpóreas	0,00	0,00	0,00
Imobilizado em curso	0,00	0,00	0,00
Adiantamentos por conta de imobilizações corpóreas	0,00	0,00	0,00
Total	9 850 837,74	5 627 791,71	4 223 046,03

4.1.2 – Movimentos ocorridos durante o exercício no valor bruto

Rúbricas	Saldo inicial	Reavaliações	Aumentos	Alienações e abates	Transferências e regularizações	Saldo final
Terrenos e recursos naturais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Edifícios e outras construções	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento básico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento de transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento administrativo	9.850.837,74	0,00	0,00	0,00	0,00	9.850.837,74
Outras imob. corpóreas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Imobilizado em curso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Adiant. P/Conta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Imobl. Corp.						
Total	9.850.837,74	0,00	0,00	0,00	0,00	9.850.837,74

4.1.3 - Movimentos ocorridos durante o exercício nas amortizações acumuladas

Rúbricas	Saldo inicial	Reavaliações	Reforços	Alienações e abates	Transferências e regularizações	Saldo final
Edifícios e outras construções	-	-	-	-	-	-
Equipamento básico	-	-	-	-	-	-
Equipamento de transporte	-	-	-	-	-	-
Equipamento administrativo	4 220	-	1 406	-	-	5 627
Outras imobiliz. corpóreas	844	-	948	-	-	792
	-	-	-	-	-	-
Total	4 220		1 406			5 627
	844		948			792

4.2 – Activos Não Correntes e Contas a receber

4.2.1 Composição

Rubricas	2023	2022
Valor bruto:		
Clientes, correntes	17 967 636	13 965 721
Clientes de cobrança duvidosa	-	-
Fornecedores - Saldos devedores	-	-
Estado	-	-

Crédito & Hipoteca

Participantes e participadas	-	-
Pessoal	-	-
Devedores - Vendas de Imobilizado	-	-
Outros Devedores	-	2 155 000
SubTotal	17 967 636	16 120 721
Provisões para cobranças duvidosas	1 255 849	537 143
Total	16 711 788	15 583 578

4.3 - Disponibilidades**4.3.1 - Composição**

Rubricas	2023	2022
Outras aplicações de tesouraria	-	-
SalDOS em Bancos	5 815 415	4 956 658
Caixa	-	-
Total	5 815 415	4 956 658

4.4 - Capital**4.4.1 - Composição e Movimentos no Período**

Rubrica	Saldo Inicial	Aumentos	Diminuições	Saldo Final
Capital social	25 000 000	-	-	25 000 000
Prestações Suplementares	3 805 000	-	-	3 805 000
Total	28 805 000	-	-	28 805 000

4.5 - Resultados transitados**4.5.1 - Composição e Movimentos no Período**

Rubrica	Saldo Inicial	Aumentos	Diminuições	Saldo Final
Saldo inicial	(3 804)			(3 804)

Crédito & Hipoteca

	255)			255)
Movimentos no período:				
Transf. dos resultados do exercício anterior		49 595	-	49 595
Aplicação de resultados		-	-	-
Erros fundamentais		-	-	-
Alteração de políticas contabilísticas		-	-	-
Outros movimentos		-	-	-
Saldo final	(3 804 255)	49 595	-	(3 754 660)

4.6 – Outros Passivos Correntes e Contas a Pagar

4.6.1 – Composição

Rubricas	2023	2022
Fornecedores, correntes	-	-
Clientes - Saldos credores	-	-
Estado	1 947 421	1 119 891
Pessoal	-	-
Credores - Compras de imobilizado	-	-
Outros credores	-	-
Total	1 947 421	1 119 891

5. NOTAS À DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS**5.1. – Prestação de Serviços****5.1.1 – Composição dos Serviços Prestados por Mercado**

Rubrica	2023	2022
Serviços principais - Mercado Interno	21 663 357	20 326 858
Serviços principais - Mercado Externo	-	-
Total	21 663 357	20 326 858

5.2. – Outros Proveitos Operacionais**4.5.1 – Composição**

Rubrica	2023	2022
Serviços suplementares	0,00	0,00
Royalties	0,00	0,00
Subsídios à exploração	0,00	0,00
Subsídios a investimentos (Nota 21)	0,00	0,00
Outros proveitos e ganhos operacionais	0,00	1 446 582,86
Total	0,00	1 446 582,86

5.3 - Custos com o pessoal

Rubrica	2022	2022
Remunerações		
Dos Orgãos Sociais	668 752,56	1 466 118,00
Do Pessoal	7 968 867,89	6 863 262,27
	8 637 620,45	8 329 380,27
Pensões		
Dos Orgãos Sociais	0,00	0,00
Do Pessoal	0,00	0,00
	0,00	0,00
Prémios para Pensões	0,00	0,00
Encargos sobre remunerações	0,00	0,00
Outros custos com o pessoal:		
Alimentação	0,00	0,00
Saude	0,00	0,00
Equipamento de Protecção	0,00	0,00
Seguros acidentes trabalho, doenças	0,00	0,00
profissionais		
Formação	0,00	0,00
Outras despesas com pessoal	0,00	0,00
Total	8 637 620,45	8 329 380,27

5.4 – Amortizações

Rubrica	2023	2022
Imobilizações corpóreas (Nota 4)	1 406 948	2 813 896
Imobilizações Incorpóreas (Nota 5)	-	-

Total	1 406 948	2 813 896
-------	-----------	-----------

5.5 – Outros Custos e Perdas Operacionais

Rubrica	2023	2022
Sub-contratos	-	-
Fornecimentos e serviços de terceiros:		
Água	102 558	70 000
Electricidade	-	-
Combustíveis e outros fluidos	-	-
Conservação e Reparação	2 989 953	1 129 087
Material de protecção, segurança e conforto	-	-
Ferramentas e Utensílios de desgaste rápido	-	-
Material de Escritório	507 446	598 413
Livros e Documentação Técnica	-	-
Outros Fornecimentos	2 590 035	49 000
Comunicação	431 940	250 100
Rendas e Alugueres	2 400 000	3 440 000
Seguros	-	-
Deslocações e Estadas	174 500	-
Despesas de Representação	-	-
Conservação e Reparação	-	-
Vigilância e Segurança	-	-
Material de Limpeza, Higiene e Conforto	-	-
Publicidade e Propaganda	-	-
Cotencioso e Notariado	-	-
Comissões a Intermediários	-	-
Assistência Técnica - Estrangeira	-	-
Assistência Técnica - Nacional	1 071 000	1 039 000
Trabalhos executados no exterior	-	-

Crédito & Hipoteca

Honorários e Avenças	-	-
Royalties	-	-
Outros Serviços	-	-
	10 267 431	6 575 600
Impostos	809 974	2 064 568
Despesas Confidenciais	-	-
Quotizações	-	-
Ofertas e Amostras de existências	-	-
Total	11 077 406	8 640 169

5.6 - Resultados financeiros

Rubrica	2023	2022
Proveitos e ganhos financeiros:		
Juros	-	-
Diferenças de câmbio favoráveis	-	-
Descontos de pronto de pagamento obtidos	-	-
Outros	-	-
Custos e perdas financeiros:		
Juros	-	-
Diferenças de câmbio desfavoráveis	-	-
Descontos de pronto de pagamento concedidos	-	-
Outros	70 189	232 931
	70 189	232 931
Total	(70 189)	(232 931)

Os resultados demonstrados nas componentes acima descritas, juntamente com as normas e princípios que nortearam a actividade desenvolvida, constituem a expressão verdadeira da informação exibida pelos documentos arquivados em pastas para este exercício e da legislação em vigor sobre esta matéria.

No intuito de apreciar como foram gerados os proveitos, os custos e formado o resultado do exercício de 2023, apresentamos as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício, cujas componentes integram, a 31 de Dezembro de 2023, a Demonstração de Resultados, o Balanço, o Mapa relativo à Amortização e Reintegração do Imobilizado Incorpóreo, o Mapa de fluxo de Caixa e, por último, os Balancetes do Razão Geral e Analítico antes e depois da Demonstração de Resultados.

6 - CONCLUSÃO

Em cumprimento do disposto nos artigos do Código das Sociedades Comerciais, e das normas estatutárias, a gerência da Crédiflox – Sociedade de Microcrédito, Lda, apresenta o Relatório de Gestão, Balanço, Demonstração de Resultados e os demais documentos de prestação de contas relativos ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2023.

O Activo Líquido Total da Crédiflox, Lda cifrou-se em AOA 26.750.248.41, o que representou um aumento de cerca de 2% face ao ano anterior.

O Grau de endividamento aumentou, uma vez que o passivo de curto e médio prazo aumentou em 74%.

Também houve um aumento dos Proveitos de Créditos em cerca de 9% conforme o plano estratégico gizado pela gerência da empresa.

De acordo com factos enumerados anteriormente, a gerência vem reforçar a reestruturação da empresa, um processo que se pretende seja contínuo.

Luanda, 21 de Março de 2024

O Contabilista

Nelson Rodrigues da Rosa

Nelson Rodrigues da Rosa

(Inscrito Sob o n.º 20150254 na OCPCA)

A Direcção Geral



Martinho João Fortes

(Sócio-Majoritário)

ANEXOS

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇO

BALANÇO PATRIMÓNIAL

Balanço referente ao Exercício de 2023

Valores Expressos em Kwanzas

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2023	2022
DISPONIBILIDADES	1.10		
Caixa	1.10.10	0,00	0,00
Disponibilidades em Inst. Financeiras	1.10.30	5 815 414,77	4 956 658,27
TOTAL DE DISPONIBILIDADES		5 815 414,77	4 956 658,27
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ	1.20		
Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	1.20.10		
Operações de Compra de Títulos de Terceiros c/Ac. Rer.	1.20.20		
Operações de Venda de Títulos de Terceiros c/ Ac. Rer.	1.20.30		
Aplicações em Ouro e Outros Metais Preciosos	1.20.40		
TOTAL DE APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ		0,00	0,00
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.30		
Mantidos para Negociação	1.30.10		
Disponíveis para Venda	1.30.20		
Mantidos para Vencimento	1.30.30		
TOTAL DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		0,00	0,00
OPERAÇÕES CAMBIAIS	1.60		
CRÉDITOS	1.70	16 711 787,64	13 428 578,31
OUTROS VALORES	1.80	0,00	2 155 000,00
IMOBILIZAÇÕES	1.90		
Imobilizações Financeiras	1.90.10		
Imobilizações Corpóreas	1.90.20	4 223 046,00	5 629 994,01
Imobilizações Incorpóreas	1.90.30	0,00	0,00
TOTAL DE IMOBILIZAÇÕES		20 934 833,64	21 213 572,32
TOTAL DO ACTIVO		26 750 248,41	26 170 230,59
CAPTAÇÃO PARA LIQUIDEZ	2.20		
Operações no Mercado Monetário Interfinanceiro	2.20.10		
Op. de Venda de Tit. Próp. c/Acordo de Recomp.	2.20.20		
Operações de Venda de Tit. Terc. c/Acordo de Recomp.	2.20.30		
TOTAL DE CAPTAÇÕES PARA LIQUIDEZ		0,00	0,00
OPERAÇÕES CAMBIAIS	2.60		
OUTRAS CAPTAÇÕES	2.70		
Outras captações Contratadas	2.70.80		
ADIANTAMENTOS DE CLIENTES	2.75		
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.80	1 947 420,66	1 119 890,74
FORNECEDORES COMERCIAIS E INDUSTRIAIS	2.75		
INTERESSES MINORITÁRIOS	3		
FUNDOS PRÓPRIOS	4		
Capital Social	4.10	25 000 000,00	25 000 000,00
Uprimentos de Sócios	4.20	3 805 000,00	3 805 000,00
Reservas e Fundos	4.30	0,00	0,00
Resultado do Exercício	4.40	-247 512,10	49 594,56
Resultados Transitados	4.50	-3 754 660,15	-3 804 254,71
(-) Dividendos Antecipados	4.60		
Result. aas Alterações de Critérios Contabilísticos	4.70		
(-) Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	4.80		
TOTAL FUNDOS PRÓPRIOS		24 802 827,75	25 050 339,85
TOTAL DO PASSIVO		26 750 248,41	26 170 230,59

CRÉDIFLOX
A Direcção Geral
Sociedade de Microcrédito, LDA
Mártinho João Fortes
(Sócio Maioritário)

O Contabilista

Nelson Rodrigues da Rosa
Nelson Rodrigues da Rosa
Inscrito sob o nº 20150254, na OCPA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Demonstração de Resultados referente ao Exercício de 2023

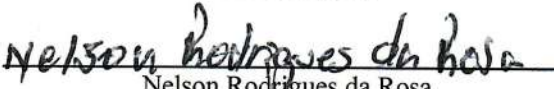
Valores Expressos em Kwanzas

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS		NOTAS	EXERCÍCIOS	
			2023	2022
I	Margem financeira (II+III)		21 663 356,65	19 556 784,73
II	Proveitos de instrumentos financeiros activos (1+2)		21 663 356,65	19 789 715,27
1	Proveitos de Aplicações de Liquidez	5.10.10.10.10.20	0,00	0,00
2	Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	5.10.10.10.10.30	0,00	0,00
3	Proveitos de Instrumentos Financeiros derivados	5.10.10.10.10.40	0,00	0,00
4	Proveitos de Créditos	5.10.10.10.10.70	21 663 356,65	19 789 715,27
III	(-) Custos de instrumentos financeiros passivos (3+4)		0,00	-232 930,54
5	Custos de depósitos	5.10.10.10.20.10	0,00	-232 930,54
6	Custos de Captações para Liquidez	5.10.10.10.10.40	0,00	0,00
7	Custos de Outras Captações	5.10.10.10.10.70	0,00	0,00
IV	Resultados de negociações e ajustes ao valor justo	5.10.10.20	0,00	0,00
V	Resultados de operações cambiais	5.10.10.60	0,00	0,00
VI	Resultados de prestação de serviços financeiros	5.10.10.80	-70 189,00	276 254,50
VII	(-) Provisões para flutuações cambiais	5.10.10.90	0,00	0,00
VIII	RES. DE INTERMED. FINANCEIRA (I+IV+V+VI+VII)	5.10.10.95	21 593 167,65	19 833 039,23
IX	(-) Custos admin. e de comercialização (5+6+7+8+9+10+11)		21 121 974,30	19 783 444,67
5	Pessoal	5.10.10.10.20.10	8 637 620,45	8 329 380,27
6	Fornecimentos de terceiros	5.10.10.10.20.20	10 267 431,45	6 575 600,34
7	Impostos e taxas não incidentes sobre o resultado	5.10.10.10.20.30	809 974,39	2 064 568,33
8	Penalidades aplicadas por autoridades reguladoras	5.10.10.10.20.40	0,00	0,00
9	Outros custos administrativos e de comercialização	5.10.10.10.20.70	0,00	0,00
10	Depreciações e amortizações	5.10.80.10.10	1 406 948,01	2 813 895,73
11	Recuperação de custos administrativos e de comercialização	5.10.80.10.20	0,00	0,00
X	(-) Provisões sobre outros valores e responsabilidades prováveis	5.10.75	718 705,45	0,00
XI	Resultados de imobilizações financeiras		0,00	0,00
XII	Outros proveitos e custos operacionais	5.10.80.99	0,00	0,00
XIII	OUTROS PROVEITOS E CUSTOS OPERAC. (IX+X+XI+XII)		21 840 679,75	19 783 444,67
XIV	RESULTADO DA ACTUAL. MONETÁRIA PATRIMONIAL		0,00	0,00
XV	RESULTADO OPERACIONAL (VIII+XIII+XIV)		-247 512,10	49 594,56
XVI	RESULTADO NÃO OPERACIONAL		0,00	0,00
XVII	RESULTADO ANTES DOS IMP. E OUTROS ENC.(XV+XVI)		-247 512,10	49 594,56
XVIII	(-) ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE		0,00	0,00
XIX	RESULTADO CORRENTE LÍQUIDO (XVII+XVIII)		-247 512,10	49 594,56
XX	(-) PARTICIPAÇÕES MINORITÁRIAS		0,00	0,00
XXI	RESULTADO DO EXERCÍCIO (XIX+XX)		-247 512,10	49 594,56

A Direcção Geral

A Contabilidade


Martinho João Fortes
(Sócio Maioritário)
CRÉDITO & HIPOTECA


Nelson Rodrigues da Rosa
Inscrito Sob n.º 20150254 na OCPCA

MAPA DE FLUXO DE CAIXA

Demonstração de Fluxos de Caixa referente ao Exercício de 2023

Valores Expressos em Kwanzas

Item	DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA	Notas	Exercícios	
			2023	2022
I	Fluxo de caixa da margem financeira (II+III)		23 202 578,07	20 326 858,40
II	Recebimentos de proveitos de instrumentos financeiros activos (1+2+3+4)		23 202 578,07	20 326 858,40
1	Recebimentos de Proveitos de Aplicações de Liquidez	61010101020	0,00	0,00
2	Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	61010101030	0,00	0,00
3	Recebimentos de proveitos de instrumentos financeiros Derivados	61010101040	0,00	0,00
4	Recebimentos de Proveitos de Créditos	61010101070	23 202 578,07	20 326 858,40
III	Pagamentos de custos de instrumentos financeiros passivos (5+6+7+8+9)		0,00	0,00
5	Pagamentos de Custos de Depósitos	61010102010	0,00	0,00
6	Pagamentos de Custos de Captações para Liquidez	61010102020	0,00	0,00
7	Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	61010102030	0,00	0,00
8	Pagamentos de Custos de instrumentos financeiros Derivados	61010102040	0,00	0,00
9	Pagamentos de Custos de Outras Captações	61010102070	0,00	0,00
IV	Fluxos de caixa dos resultados de negociações e ajustes ao valor justo	6101020	0,00	0,00
V	Fluxo de Caixa dos Resultados de Operações Cambiais	6101060	0,00	0,00
VI	Fluxo de caixa dos resultados de prestação de serviços financeiros	6101080	0,00	276 254,50
VII	Fluxo de caixa dos resultados de planos de seguros, capitaliz. e saúde complem.	6101095	0,00	0,00
VIII	FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA		23 202 578,07	20 603 112,90
IX	FLUXO DE CAIXA DO RESULT. COM MERCADORIAS, PROD. E OUTROS SERVICOS	61075	0,00	0,00
10	Pagamentos de custos administrativos e de comercialização	6108010	-21 121 974,30	-15 413 524,09
11	Pagamentos de encargos sobre o resultado	6108030	0,00	0,00
12	Fluxo de Caixa da Liquidação de Operações no Sistema de Pagamentos	6108050	-70 189,00	-232 930,54
13	Fluxo de caixa dos outros valores e outras obrigações	6108080	0,00	0,00
14	Recebimentos de proveitos de imobilizações	6108090		
15	Fluxo de caixa de outros custos e proveitos operacionais	6108099		
X	RECEBIM. E PAGAM. DE OUTROS PROV. E CUSTOS OPERAC. (10+11+12+13+14+15)		-21 192 163,30	-15 646 454,63
XI	FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES (VIII+IX+X)		2 010 414,77	4 956 658,27
16	Fluxo de caixa dos investimentos em aplicações de liquidez	6201020	0,00	0,00
17	Fluxo de caixa dos investimentos em títulos e valores mobiliários activos	6201030		
18	Fluxo de caixa dos investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados	6201040		
19	Fluxo de caixa dos investimentos em operações cambiais	6201060		
20	Fluxo de caixa dos investimentos em Créditos	6201070		
XII	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIM. DE INTERMEDIACÃO FINANC. (16+17+18+19+20)		0,00	0,00
XIII	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS EM OUTROS VALORES	62080	0,00	0,00
21	Fluxo de caixa dos investimentos em imobilizações	6209010		
22	Fluxo de caixa dos resultados na alienação de imobilizações	6209020		
23	Fluxo de caixa dos outros ganhos e perdas não operacionais	6209080		
XIV	FLUXO DE CAIXA DAS IMOBILIZAÇÕES (21+22+23)		0,00	0,00
XV	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS (XII+XIII+XIV)		0,00	0,00
24	Fluxo de caixa dos financiamentos com Depósitos	6302010		
25	Fluxo de caixa dos financiamentos com captações para liquidez	6302020		
26	Fluxo de caixa dos financiamentos com captações com títulos e valores mobiliários	6302030		
27	Fluxo de caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados	6302040		
28	Fluxo de caixa dos financiamentos com operações cambiais	6302060		
29	Fluxo de caixa dos financiamentos com Outras Captações	6302070		
XVI	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAM. DE INTERM. FINANC. (24+25+26+27+28+29)		0,00	0,00
XVII	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM INTERESSES MINORITÁRIOS	63030	0,00	0,00
30	Recebimentos por aumentos de capital social	6304010	3 805 000,00	
31	Pagamentos por reduções de capital social	6304020		
32	Pagamentos de dividendos	6304030		
33	Recebimentos por alienação de ações ou quotas próprias em tesouraria	6304040		
34	Pagamentos por aquisição de ações ou quotas próprias em tesouraria	6304050		
XVII I	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAM. COM FUNDOS PRÓPRIOS (30+31+32+33+34)		3 805 000,00	0,00
XIX	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM OUTRAS OBRIGAÇÕES	63080		
XX	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS (XVI+XVII+XVIII+XIX)		3 805 000,00	0,00
	SALDO EM DISPONIBILIDADES NO INICIO DO PERÍODO		4 956 658,27	5 811 374,22
	SALDO EM DISPONIBILIDADES AO FINAL DO PERÍODO		5 815 414,77	4 956 658,27
	VARIAÇÕES EM DISPONIBILIDADES (XI+XV+XX)		858 756,50	-854 715,95

A Direcção Geral

A Contabilidade

Martinho João Fortes
Sociedade de Microcrédito, LDA
Martinho João Fortes
(Sócio-Maioritário)
CRÉDITO & HIPOTECA

Nelson Rodrigues da Rosa
Nelson Rodrigues da Rosa
Inscrito Sob n.º 20150254 na OCPCA

MAPA DE AMORTIZAÇÕES E REINTEGRAÇÕES

BALANCETES (Antes do Apuramento de Resultados)

DO RAZÃO

Balancete do Razão - Antes do Apuramento dos Resultados
Período 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
1	ACTIVO	152 852 557,24	124 197 448,87	28 655 108,37	12 980 260,57	14 885 120,53	-1 904 859,96	165 832 817,81	139 082 569,40	26 750 248,41
1.10	DISPONIBILIDADES	73 714 609,46	68 340 227,64	5 374 381,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	80 314 859,47	74 499 444,70	5 815 414,77
1.70	Créditos	67 057 110,04	49 406 377,50	17 650 732,54	6 380 010,56	7 318 955,46	-938 944,90	73 437 120,60	56 725 332,96	16 711 787,64
1.80	OUTROS VALORES	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00
1.90	IMOBILIZAÇÕES	9 850 837,74	4 220 843,73	5 629 994,01	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	9 850 837,74	5 627 791,74	4 223 046,00
2	PASSIVO	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
2.80	OUTRAS OBRIGAÇÕES	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
4	FUNDOS PRÓPRIOS	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85
4.10	CAPITAL SOCIAL	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00
4.50	RESULTADOS TRANSITADOS	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15
4.80	(-) ACÇÕES OU QUOTAS PRÓPRIAS EM TESOUR.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	RESULTADOS	14 526 799,10	16 332 940,65	-1 806 141,55	7 433 664,21	5 380 010,56	2 053 653,65	21 960 463,31	21 712 951,21	247 512,10
5.10	RESULTADO OPERACIONAL	14 477 204,54	16 283 346,09	-1 806 141,55	7 433 664,21	5 380 010,56	2 053 653,65	21 910 868,75	21 663 356,65	247 512,10
5.30	ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.90	APURAMENTO DO RESULTADO	49 594,56	49 594,56	0,00	0,00	0,00	0,00	49 594,56	49 594,56	0,00
	Total	207 055 398,08	207 055 398,08	0,00	23 892 282,70	23 892 282,70	0,00	230 947 680,78	230 947 680,78	0,00

GERAL ANALÍTICO COM TERCEIROS

Balancete Geral - Antes do Apuramento dos Resultados
Período 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
1	ACTIVO	152 852 557,24	124 197 448,87	28 655 108,37	12 980 260,57	14 885 120,53	-1 904 859,96	165 832 817,81	139 082 569,40	26 750 248,41
1.10	DISPONIBILIDADES	73 714 609,46	68 340 227,64	5 374 381,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	80 314 859,47	74 499 444,70	5 815 414,77
1.10.10	Caixa	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00	0,00	0,00	0,00	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00
1.10.10.10	VALORES EM TESOURARIA	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00	0,00	0,00	0,00	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00
1.10.30	Disponibilidades em Instituições Financeiras	64 823 419,08	59 449 037,26	5 374 381,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	71 423 669,09	65 608 254,32	5 815 414,77
1.10.30.004	Caixa Angola	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00	0,00	0,00	0,00	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00
1.10.30.004.973	BCGA - Conta N.º AOA	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00	0,00	0,00	0,00	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00
1.10.30.010	BPC - Banco de Poupança e Credito	230 000,00	0,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00	0,00	230 000,00
1.10.30.010.973	BPC - Conta N.º 0168-W58480-011 AOA	230 000,00	0,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00	0,00	230 000,00
1.10.30.040	BAI - Banco Angolano de Investimentos	60 145 834,08	59 449 037,26	696 796,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	66 746 084,09	65 608 254,32	1 137 829,77
1.10.30.040.973	BAI - Conta N.º 07005143710001 AOA	60 145 834,08	59 449 037,26	696 796,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	66 746 084,09	65 608 254,32	1 137 829,77
1.70	Créditos	67 057 110,04	49 406 377,50	17 650 732,54	6 380 010,56	7 318 955,46	-938 944,90	73 437 120,60	56 725 332,96	16 711 787,64
1.70.10	Créditos concedidos com os próprios recursos	67 057 110,04	48 869 234,37	18 187 875,67	6 380 010,56	6 600 250,01	-220 239,45	73 437 120,60	55 469 484,38	17 967 636,22
1.70.10.10	Em valores monetários	67 057 110,04	48 869 234,37	18 187 875,67	6 380 010,56	6 600 250,01	-220 239,45	73 437 120,60	55 469 484,38	17 967 636,22
1.70.10.10.99	Clientes Diversos	67 057 110,04	48 869 234,37	18 187 875,67	6 380 010,56	6 600 250,01	-220 239,45	73 437 120,60	55 469 484,38	17 967 636,22
1.70.90	Provisão Para de Liquidação Duvidosa	0,00	537 143,13	-537 143,13	0,00	718 705,45	-718 705,45	0,00	1 255 848,58	-1 255 848,58
1.80	OUTROS VALORES	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00
1.80.30	Outros Valores de Natureza Cível	75 000,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	75 000,00	0,00
1.80.30.80	Devedores Diversos	75 000,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	75 000,00	0,00
1.80.40	Outras Obrigações de Natureza Admin. e de Comerc.	2 155 000,00	2 155 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 155 000,00	2 155 000,00	0,00
1.80.40.10	ADIANTAMENTOS E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00
1.80.40.20	DESPESAS ANTECIPADAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80.40.30	MATERIAL DE EXPEDIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80.40.80	OUTROS ADIANTAMENTOS	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00
1.80.40.80.01	SAV, LDA	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00
1.90	IMOBILIZAÇÕES	9 850 837,74	4 220 843,73	5 629 994,01	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	9 850 837,74	5 627 791,74	4 223 046,00
1.90.20	Imobilizações Corpóreas	9 850 837,74	4 220 843,73	5 629 994,01	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	9 850 837,74	5 627 791,74	4 223 046,00
1.90.20.20	MÓVEIS, UTENSÍLIOS, INSTAL. E EQUIP.	9 850 837,74	0,00	9 850 837,74	0,00	0,00	0,00	9 850 837,74	0,00	9 850 837,74
1.90.20.90	(-) DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS	0,00	4 220 843,73	-4 220 843,73	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	0,00	5 627 791,74	-5 627 791,74
2	PASSIVO	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
2.80	OUTRAS OBRIGAÇÕES	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Fiscal	1 266 723,05	1 315 407,42	-48 684,37	143 717,49	161 775,61	-18 058,12	1 410 440,54	1 477 183,03	-66 742,49
2.80.20.10	Encargos fiscais a pagar - Próprios	150 939,00	150 939,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 939,00	150 939,00	0,00
2.80.20.20	Encargos Fiscais a pagar - Retidos de Terceiros	1 115 784,05	1 164 468,42	-48 684,37	143 717,49	161 775,61	-18 058,12	1 259 501,54	1 326 244,03	-66 742,49
2.80.20.20.10	IRT - Imp. Sobre o Rendimento de Trabalho	1 106 846,05	1 155 530,42	-48 684,37	143 717,49	133 516,12	10 201,37	1 250 563,54	1 289 046,54	-38 483,00
2.80.20.20.20	Retenções aos Fornecedores	8 938,00	8 938,00	0,00	0,00	28 259,49	-28 259,49	8 938,00	37 197,49	-28 259,49
2.80.30	Outras Obrigações de Natureza Cível	17 519 740,74	18 545 778,48	-1 026 037,74	0,00	854 640,43	-854 640,43	17 519 740,74	19 400 418,91	-1 880 678,17
2.80.30.10	Imposto de Selo sobre os recibos de Quitação	204 940,74	204 940,74	0,00	0,00	0,00	0,00	204 940,74	204 940,74	0,00
2.80.30.20	IPU - Imposto Predial Urbano	862 500,00	862 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	862 500,00	862 500,00	0,00
2.80.30.80	Outras Obrigações	16 452 300,00	17 478 337,74	-1 026 037,74	0,00	854 640,43	-854 640,43	16 452 300,00	18 332 978,17	-1 880 678,17
2.80.40	Outras Obrigações de Natureza Admin. e de Comerc.	17 085 323,24	17 809 228,10	-723 904,86	3 334 640,43	2 610 735,57	723 904,86	20 419 963,67	20 419 963,67	0,00
2.80.40.10	Pessoal - Salários e Outras Remunerações	15 447 006,18	15 932 006,21	-485 000,03	2 865 000,07	2 380 000,04	485 000,03	18 312 006,25	18 312 006,25	0,00
2.80.40.20	Contribuição à Segurança Social	1 621 039,56	1 859 944,39	-238 904,83	469 640,36	230 735,53	238 904,83	2 090 679,92	2 090 679,92	0,00
2.80.40.80	Outros Custos Administrativos e de Comercialização a pagar	17 277,50	17 277,50	0,00	0,00	0,00	0,00	17 277,50	17 277,50	0,00

Balancete Geral - Antes do Apuramento dos Resultados
Período 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
4	FUNDOS PRÓPRIOS	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85
4.10	CAPITAL SOCIAL	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00
4.10.10	Capital Social	0,00	25 000 000,00	-25 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 000 000,00	-25 000 000,00
4.10.20	Suprimentos de Sócios	0,00	3 805 000,00	-3 805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 805 000,00	-3 805 000,00
4.50	RESULTADOS TRANSITADOS	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15
4.50.10	Lucros ou Prejuízos Transitados	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15
4.50.10.11	Exercício de 2020	198 262,62	0,00	198 262,62	0,00	0,00	0,00	198 262,62	0,00	198 262,62
4.50.10.12	Exercício de 2021	3 605 992,09	0,00	3 605 992,09	0,00	0,00	0,00	3 605 992,09	0,00	3 605 992,09
4.50.10.13	Exercício de 2022	0,00	49 594,56	-49 594,56	0,00	0,00	0,00	0,00	49 594,56	-49 594,56
4.80	(-) ACCÇÕES OU QUOTAS PRÓPRIAS EM TESOUR.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.80.10	ACCÇÕES OU QUOTAS PRÓPRIAS EM TESOURARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	RESULTADOS	14 526 799,10	16 332 940,65	-1 806 141,55	7 433 664,21	5 380 010,56	2 053 653,65	21 960 463,31	21 712 951,21	247 512,10
5.10	RESULTADO OPERACIONAL	14 477 204,54	16 283 346,09	-1 806 141,55	7 433 664,21	5 380 010,56	2 053 653,65	21 910 868,75	21 663 356,65	247 512,10
5.10.10	Resultado de Intermediação Financeira	52 610,00	16 283 346,09	-16 230 736,09	736 284,45	5 380 010,56	-4 643 726,11	788 894,45	21 663 356,65	-20 874 462,20
5.10.10.10	Margem Financeira	0,00	16 283 346,09	-16 283 346,09	0,00	5 380 010,56	-5 380 010,56	0,00	21 663 356,65	-21 663 356,65
5.10.10.10.10	Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos	0,00	16 283 346,09	-16 283 346,09	0,00	5 380 010,56	-5 380 010,56	0,00	21 663 356,65	-21 663 356,65
5.10.10.10.10.70	Proveitos de Creditos	0,00	16 283 346,09	-16 283 346,09	0,00	5 380 010,56	-5 380 010,56	0,00	21 663 356,65	-21 663 356,65
5.10.10.10.20	Custos de Instrumentos Financeiros Passivos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.10.20.10	Resultados de instrumentos Financeiros Activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.10.80	Resultados das Prestações de Serviços Financeiros	52 610,00	0,00	52 610,00	17 579,00	0,00	17 579,00	70 189,00	0,00	70 189,00
5.10.10.80.10	Proveitos de Prestação de Serviços	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.10.80.20	Custos de Comissões e Custódias	52 610,00	0,00	52 610,00	17 579,00	0,00	17 579,00	70 189,00	0,00	70 189,00
5.10.10.90	Prov. P/Créd. Duvidosa e Prest. Garantias	0,00	0,00	0,00	718 705,45	0,00	718 705,45	718 705,45	0,00	718 705,45
5.10.10.90.10	Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	0,00	0,00	0,00	718 705,45	0,00	718 705,45	718 705,45	0,00	718 705,45
5.10.80	Outros Custos e Proveitos Operacionais	14 424 594,54	0,00	14 424 594,54	6 697 379,76	0,00	6 697 379,76	21 121 974,30	0,00	21 121 974,30
5.10.80.10	Outros Custos e Proveitos Operacionais	14 424 594,54	0,00	14 424 594,54	6 697 379,76	0,00	6 697 379,76	21 121 974,30	0,00	21 121 974,30
5.10.80.10.10	Custos com o Pessoal	6 046 366,69	0,00	6 046 366,69	2 591 253,76	0,00	2 591 253,76	8 637 620,45	0,00	8 637 620,45
5.10.80.10.10.10	Membros de Órgãos de Gestão e Fiscalização	668 752,56	0,00	668 752,56	0,00	0,00	0,00	668 752,56	0,00	668 752,56
5.10.80.10.10.20	Empregados	5 377 614,13	0,00	5 377 614,13	2 591 253,76	0,00	2 591 253,76	7 968 867,89	0,00	7 968 867,89
5.10.80.10.20	Fornecimento e Serviços de Terceiros	8 302 195,45	0,00	8 302 195,45	1 965 236,00	0,00	1 965 236,00	10 267 431,45	0,00	10 267 431,45
5.10.80.10.20.10	Comunicações	354 800,00	0,00	354 800,00	77 140,00	0,00	77 140,00	431 940,00	0,00	431 940,00
5.10.80.10.20.20	Água e Energia	102 558,37	0,00	102 558,37	0,00	0,00	0,00	102 558,37	0,00	102 558,37
5.10.80.10.20.30	Transportes, Deslocações e Alojamentos	174 500,00	0,00	174 500,00	0,00	0,00	0,00	174 500,00	0,00	174 500,00
5.10.80.10.20.40	Publicações, Publicidade e Propaganda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50	Segurança, Conservação e Reparação	1 970 953,02	0,00	1 970 953,02	1 019 000,00	0,00	1 019 000,00	2 989 953,02	0,00	2 989 953,02
5.10.80.10.20.60	Auditorias, Consult. e Outros Serviços Técnicos Espec.	921 000,00	0,00	921 000,00	150 000,00	0,00	150 000,00	1 071 000,00	0,00	1 071 000,00
5.10.80.10.20.70	Seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.80	Alugueres	1 800 000,00	0,00	1 800 000,00	600 000,00	0,00	600 000,00	2 400 000,00	0,00	2 400 000,00
5.10.80.10.20.90	Materiais Diversos	388 349,52	0,00	388 349,52	119 096,00	0,00	119 096,00	507 445,52	0,00	507 445,52
5.10.80.10.20.99	Outros Fornecimentos de Terceiros	2 590 034,54	0,00	2 590 034,54	0,00	0,00	0,00	2 590 034,54	0,00	2 590 034,54
5.10.80.10.30	Impostos e Taxas Não Incidentes Sobre o Resultado	76 032,40	0,00	76 032,40	733 941,99	0,00	733 941,99	809 974,39	0,00	809 974,39
5.10.80.10.30.10	Imposto de Selo sobre os recibos de Quitação	11 752,00	0,00	11 752,00	0,00	0,00	0,00	11 752,00	0,00	11 752,00
5.10.80.10.30.11	INSS 8%	0,00	0,00	0,00	152 997,93	0,00	152 997,93	152 997,93	0,00	152 997,93
5.10.80.10.30.12	IVA - Imp. Sobre o Valor Acrescentado	7 365,40	0,00	7 365,40	2 461,06	0,00	2 461,06	9 826,46	0,00	9 826,46

Balancete Geral - Antes do Apuramento dos Resultados
Período 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
5.10.80.10.30.13	Imposto Sobre Transmissões Imobiliárias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.30.99	Outros Impostos	56 915,00	0,00	56 915,00	578 483,00	0,00	578 483,00	635 398,00	0,00	635 398,00
5.10.80.10.90	Depreciações e Amortizações	0,00	0,00	0,00	1 406 948,01	0,00	1 406 948,01	1 406 948,01	0,00	1 406 948,01
5.30	ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.30.10	Impostos sobre o Resultado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.90	APURAMENTO DO RESULTADO	49 594,56	49 594,56	0,00	0,00	0,00	0,00	49 594,56	49 594,56	0,00
5.90.10	Apuramento do Resultado	49 594,56	49 594,56	0,00	0,00	0,00	0,00	49 594,56	49 594,56	0,00
	Total	207 055 398,08	207 055 398,08	0,00	23 892 282,70	23 892 282,70	0,00	230 947 680,78	230 947 680,78	0,00

BALANCETES (Depois do Apuramento de Resultados)

DO RAZÃO

Balancete Razão - Depois do Apuramento dos Resultados
Período 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
1	ACTIVO	152 852 557,24	124 197 448,87	28 655 108,37	12 980 260,57	14 885 120,53	-1 904 859,96	165 832 817,81	139 082 569,40	26 750 248,41
1.10	DISPONIBILIDADES	73 714 609,46	68 340 227,64	5 374 381,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	80 314 859,47	74 499 444,70	5 815 414,77
1.70	Créditos	67 057 110,04	49 406 377,50	17 650 732,54	6 380 010,56	7 318 955,46	-938 944,90	73 437 120,60	56 725 332,96	16 711 787,64
1.80	OUTROS VALORES	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00
1.90	IMOBILIZAÇÕES	9 850 837,74	4 220 843,73	5 629 994,01	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	9 850 837,74	5 627 791,74	4 223 046,00
2	PASSIVO	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
2.80	OUTRAS OBRIGAÇÕES	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
4	FUNDOS PRÓPRIOS	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85
4.10	CAPITAL SOCIAL	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00
4.50	RESULTADOS TRANSITADOS	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15
4.80	(-) ACÇÕES OU QUOTAS PRÓPRIAS EM TESOUR.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	RESULTADOS	14 526 799,10	16 332 940,65	-1 806 141,55	51 007 889,61	48 954 235,96	2 053 653,65	65 534 688,71	65 287 176,61	247 512,10
5.10	RESULTADO OPERACIONAL	14 477 204,54	16 283 346,09	-1 806 141,55	29 097 020,86	27 290 879,31	1 806 141,55	43 574 225,40	43 574 225,40	0,00
5.30	ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.90	APURAMENTO DO RESULTADO	49 594,56	49 594,56	0,00	21 910 868,75	21 663 356,65	247 512,10	21 960 463,31	21 712 951,21	247 512,10
	Total	207 055 398,08	207 055 398,08	0,00	67 466 508,10	67 466 508,10	0,00	274 521 906,18	274 521 906,18	0,00

GERAL ANALÍTICO COM TERCEIROS

Balancete Geral - Depois do Apuramento dos Resultados
Periodo 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
1	ACTIVO	152 852 557,24	124 197 448,87	28 655 108,37	12 980 260,57	14 885 120,53	-1 904 859,96	165 832 817,81	139 082 569,40	26 750 248,41
1.10	DISPONIBILIDADES	73 714 609,46	68 340 227,64	5 374 381,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	80 314 859,47	74 499 444,70	5 815 414,77
1.10.10	Caixa	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00	0,00	0,00	0,00	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00
1.10.10.10	VALORES EM TESOURARIA	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00	0,00	0,00	0,00	8 891 190,38	8 891 190,38	0,00
1.10.30	Disponibilidades em Instituições Financeiras	64 823 419,08	59 449 037,26	5 374 381,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	71 423 669,09	65 608 254,32	5 815 414,77
1.10.30.004	Caixa Angola	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00	0,00	0,00	0,00	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00
1.10.30.004.973	BCGA - Conta N.º AOA	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00	0,00	0,00	0,00	4 447 585,00	0,00	4 447 585,00
1.10.30.010	BPC - Banco de Poupança e Credito	230 000,00	0,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00	0,00	230 000,00
1.10.30.010.973	BPC - Conta N.º 0168-W58480-011 AOA	230 000,00	0,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00	0,00	230 000,00
1.10.30.040	BAI - Banco Angolano de Investimentos	60 145 834,08	59 449 037,26	696 796,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	66 746 084,09	65 608 254,32	1 137 829,77
1.10.30.040.973	BAI - Conta N.º 07005143710001 AOA	60 145 834,08	59 449 037,26	696 796,82	6 600 250,01	6 159 217,06	441 032,95	66 746 084,09	65 608 254,32	1 137 829,77
1.70	Créditos	67 057 110,04	49 406 377,50	17 650 732,54	6 380 010,56	7 318 955,46	-938 944,90	73 437 120,60	56 725 332,96	16 711 787,64
1.70.10	Créditos concedidos com os próprios recursos	67 057 110,04	48 869 234,37	18 187 875,67	6 380 010,56	6 600 250,01	-220 239,45	73 437 120,60	55 469 484,38	17 967 636,22
1.70.10.10	Em valores monetários	67 057 110,04	48 869 234,37	18 187 875,67	6 380 010,56	6 600 250,01	-220 239,45	73 437 120,60	55 469 484,38	17 967 636,22
1.70.10.10.99	Clientes Diversos	67 057 110,04	48 869 234,37	18 187 875,67	6 380 010,56	6 600 250,01	-220 239,45	73 437 120,60	55 469 484,38	17 967 636,22
1.70.90	Provisão Para de Liquidação Duvidosa	0,00	537 143,13	-537 143,13	0,00	718 705,45	-718 705,45	0,00	1 255 848,58	-1 255 848,58
1.80	OUTROS VALORES	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 230 000,00	2 230 000,00	0,00
1.80.30	Outros Valores de Natureza Cível	75 000,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	75 000,00	0,00
1.80.30.80	Devedores Diversos	75 000,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	75 000,00	0,00
1.80.40	Outras Obrigações de Natureza Admin. e de Comerc.	2 155 000,00	2 155 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 155 000,00	2 155 000,00	0,00
1.80.40.10	ADIANTAMENTOS E ANTECIPAÇÕES SALARIAIS	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	0,00
1.80.40.20	DESPESAS ANTECIPADAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80.40.30	MATERIAL DE EXPEDIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80.40.80	OUTROS ADIANTAMENTOS	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00
1.80.40.80.01	SAV, LDA	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 655 000,00	1 655 000,00	0,00
1.90	IMOBILIZAÇÕES	9 850 837,74	4 220 843,73	5 629 994,01	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	9 850 837,74	5 627 791,74	4 223 046,00
1.90.20	Imobilizações Corpóreas	9 850 837,74	4 220 843,73	5 629 994,01	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	9 850 837,74	5 627 791,74	4 223 046,00
1.90.20.20	MÓVEIS, UTENSÍLIOS, INSTAL. E EQUIP.	9 850 837,74	0,00	9 850 837,74	0,00	0,00	0,00	9 850 837,74	0,00	9 850 837,74
1.90.20.90	(-) DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS	0,00	4 220 843,73	-4 220 843,73	0,00	1 406 948,01	-1 406 948,01	0,00	5 627 791,74	-5 627 791,74
2	PASSIVO	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
2.80	OUTRAS OBRIGAÇÕES	35 871 787,03	37 670 414,00	-1 798 626,97	3 478 357,92	3 627 151,61	-148 793,69	39 350 144,95	41 297 565,61	-1 947 420,66
2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Fiscal	1 266 723,05	1 315 407,42	-48 684,37	143 717,49	161 775,61	-18 058,12	1 410 440,54	1 477 183,03	-66 742,49
2.80.20.10	Encargos fiscais a pagar - Proprios	150 939,00	150 939,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 939,00	150 939,00	0,00
2.80.20.20	Encargos Fiscais a pagar - Retidos de Terceiros	1 115 784,05	1 164 468,42	-48 684,37	143 717,49	161 775,61	-18 058,12	1 259 501,54	1 326 244,03	-66 742,49
2.80.20.20.10	IRT - Imp. Sobre o Rendimento de Trabalho	1 106 846,05	1 155 530,42	-48 684,37	143 717,49	133 516,12	10 201,37	1 250 563,54	1 289 046,54	-38 483,00
2.80.20.20.20	Retenções aos Fornecedores	8 938,00	8 938,00	0,00	0,00	28 259,49	-28 259,49	8 938,00	37 197,49	-28 259,49
2.80.30	Outras Obrigações de Natureza Cível	17 519 740,74	18 545 778,48	-1 026 037,74	0,00	854 640,43	-854 640,43	17 519 740,74	19 400 418,91	-1 880 678,17
2.80.30.10	Imposto de Selo sobre os recibos de Quitação	204 940,74	204 940,74	0,00	0,00	0,00	0,00	204 940,74	204 940,74	0,00
2.80.30.20	IPU - Imposto Predial Urbano	862 500,00	862 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	862 500,00	862 500,00	0,00
2.80.30.80	Outras Obrigações	16 452 300,00	17 478 337,74	-1 026 037,74	0,00	854 640,43	-854 640,43	16 452 300,00	18 332 978,17	-1 880 678,17
2.80.40	Outras Obrigações de Natureza Admin. e de Comerc.	17 085 323,24	17 809 228,10	-723 904,86	3 334 640,43	2 610 735,57	723 904,86	20 419 963,67	20 419 963,67	0,00
2.80.40.10	Pessoal - Salários e Outras Remunerações	15 447 006,18	15 932 006,21	-485 000,03	2 865 000,07	2 380 000,04	485 000,03	18 312 006,25	18 312 006,25	0,00
2.80.40.20	Contribuição à Segurança Social	1 621 039,56	1 859 944,39	-238 904,83	469 640,36	230 735,53	238 904,83	2 090 679,92	2 090 679,92	0,00
2.80.40.80	Outros Custos Administrativos e de Comercialização a pagar	17 277,50	17 277,50	0,00	0,00	0,00	0,00	17 277,50	17 277,50	0,00

Balancete Geral - Depois do Apuramento dos Resultados
Periodo 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
4	FUNDOS PRÓPRIOS	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	28 854 594,56	-25 050 339,85
4.10	CAPITAL SOCIAL	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 805 000,00	-28 805 000,00
4.10.10	Capital Social	0,00	25 000 000,00	-25 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 000 000,00	-25 000 000,00
4.10.20	Suprimentos de Sócios	0,00	3 805 000,00	-3 805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 805 000,00	-3 805 000,00
4.50	RESULTADOS TRANSITADOS	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15
4.50.10	Lucros ou Prejuízos Transitados	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15	0,00	0,00	0,00	3 804 254,71	49 594,56	3 754 660,15
4.50.10.11	Exercício de 2020	198 262,62	0,00	198 262,62	0,00	0,00	0,00	198 262,62	0,00	198 262,62
4.50.10.12	Exercício de 2021	3 605 992,09	0,00	3 605 992,09	0,00	0,00	0,00	3 605 992,09	0,00	3 605 992,09
4.50.10.13	Exercício de 2022	0,00	49 594,56	-49 594,56	0,00	0,00	0,00	0,00	49 594,56	-49 594,56
4.80	(-) ACÇÕES OU QUOTAS PRÓPRIAS EM TESOUR.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.80.10	ACÇÕES OU QUOTAS PRÓPRIAS EM TESOURARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	RESULTADOS	14 526 799,10	16 332 940,65	-1 806 141,55	51 007 889,61	48 954 235,96	2 053 653,65	65 534 688,71	65 287 176,61	247 512,10
5.10	RESULTADO OPERACIONAL	14 477 204,54	16 283 346,09	-1 806 141,55	29 097 020,86	27 290 879,31	1 806 141,55	43 574 225,40	43 574 225,40	0,00
5.10.10	Resultado de Intermediação Financeira	52 610,00	16 283 346,09	-16 230 736,09	22 399 641,10	6 168 905,01	16 230 736,09	22 452 251,10	22 452 251,10	0,00
5.10.10.10	Margem Financeira	0,00	16 283 346,09	-16 283 346,09	21 663 356,65	5 380 010,56	16 283 346,09	21 663 356,65	21 663 356,65	0,00
5.10.10.10.10	Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos	0,00	16 283 346,09	-16 283 346,09	21 663 356,65	5 380 010,56	16 283 346,09	21 663 356,65	21 663 356,65	0,00
5.10.10.10.10.70	Proveitos de Créditos	0,00	16 283 346,09	-16 283 346,09	21 663 356,65	5 380 010,56	16 283 346,09	21 663 356,65	21 663 356,65	0,00
5.10.10.10.20	Custos de Instrumentos Financeiros Passivos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.10.20.10	Resultados de instrumentos Financeiros Activos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.10.80	Resultados das Prestações de Serviços Financeiros	52 610,00	0,00	52 610,00	17 579,00	70 189,00	-52 610,00	70 189,00	70 189,00	0,00
5.10.10.80.10	Proveitos de Prestação de Serviços	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.10.80.20	Custos de Comissões e Custódias	52 610,00	0,00	52 610,00	17 579,00	70 189,00	-52 610,00	70 189,00	70 189,00	0,00
5.10.10.90	Prov. P/Créd. Liquid. Duvidosa e Prest. Garantias	0,00	0,00	0,00	718 705,45	718 705,45	0,00	718 705,45	718 705,45	0,00
5.10.10.90.10	Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	0,00	0,00	0,00	718 705,45	718 705,45	0,00	718 705,45	718 705,45	0,00
5.10.80	Outros Custos e Proveitos Operacionais	14 424 594,54	0,00	14 424 594,54	6 697 379,76	21 121 974,30	-14 424 594,54	21 121 974,30	21 121 974,30	0,00
5.10.80.10	Outros Custos e Proveitos Operacionais	14 424 594,54	0,00	14 424 594,54	6 697 379,76	21 121 974,30	-14 424 594,54	21 121 974,30	21 121 974,30	0,00
5.10.80.10.10	Custos com o Pessoal	6 046 366,69	0,00	6 046 366,69	2 591 253,76	8 637 620,45	-6 046 366,69	8 637 620,45	8 637 620,45	0,00
5.10.80.10.10.10	Membros de Órgãos de Gestão e Fiscalização	668 752,56	0,00	668 752,56	0,00	668 752,56	-668 752,56	668 752,56	668 752,56	0,00
5.10.80.10.10.20	Empregados	5 377 614,13	0,00	5 377 614,13	2 591 253,76	7 968 867,89	-5 377 614,13	7 968 867,89	7 968 867,89	0,00
5.10.80.10.20	Fornecimento e Serviços de Terceiros	8 302 195,45	0,00	8 302 195,45	1 965 236,00	10 267 431,45	-8 302 195,45	10 267 431,45	10 267 431,45	0,00
5.10.80.10.20.10	Comunicações	354 800,00	0,00	354 800,00	77 140,00	431 940,00	-354 800,00	431 940,00	431 940,00	0,00
5.10.80.10.20.20	Água e Energia	102 558,37	0,00	102 558,37	0,00	102 558,37	-102 558,37	102 558,37	102 558,37	0,00
5.10.80.10.20.30	Transportes, Deslocações e Alojamentos	174 500,00	0,00	174 500,00	0,00	174 500,00	-174 500,00	174 500,00	174 500,00	0,00
5.10.80.10.20.40	Publicações, Publicidade e Propaganda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50	Segurança, Conservação e Reparação	1 970 953,02	0,00	1 970 953,02	1 019 000,00	2 989 953,02	-1 970 953,02	2 989 953,02	2 989 953,02	0,00
5.10.80.10.20.60	Auditorias, Consult. e Outros Serviços Técnicos Espec.	921 000,00	0,00	921 000,00	150 000,00	1 071 000,00	-921 000,00	1 071 000,00	1 071 000,00	0,00
5.10.80.10.20.70	Seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.80	Alugueres	1 800 000,00	0,00	1 800 000,00	600 000,00	2 400 000,00	-1 800 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00
5.10.80.10.20.90	Materiais Diversos	388 349,52	0,00	388 349,52	119 096,00	507 445,52	-388 349,52	507 445,52	507 445,52	0,00
5.10.80.10.20.99	Outros Fornecimentos de Terceiros	2 590 034,54	0,00	2 590 034,54	0,00	2 590 034,54	-2 590 034,54	2 590 034,54	2 590 034,54	0,00
5.10.80.10.30	Impostos e Taxas Não Incidentes Sobre o Resultado	76 032,40	0,00	76 032,40	733 941,99	809 974,39	-76 032,40	809 974,39	809 974,39	0,00
5.10.80.10.30.10	Imposto de Selo sobre os recibos de Quitação	11 752,00	0,00	11 752,00	0,00	11 752,00	-11 752,00	11 752,00	11 752,00	0,00
5.10.80.10.30.11	INSS 8%	0,00	0,00	0,00	152 997,93	152 997,93	0,00	152 997,93	152 997,93	0,00
5.10.80.10.30.12	IVA - Imp. Sobre o Valor Acrescentado	7 365,40	0,00	7 365,40	2 461,06	9 826,46	-7 365,40	9 826,46	9 826,46	0,00

Balancete Geral - Depois do Apuramento dos Resultados
Período 01 de Janeiro de 2023 a 31 de Dezembro de 2023

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais			Movimentos do Período			Movimentos Acumulados		
		Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo	Débito	Credito	Saldo
5.10.80.10.30.13	Imposto Sobre Transmissões Imobiliárias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.30.99	Outros Impostos	56 915,00	0,00	56 915,00	578 483,00	635 398,00	-56 915,00	635 398,00	635 398,00	0,00
5.10.80.10.90	Depreciações e Amortizações	0,00	0,00	0,00	1 406 948,01	1 406 948,01	0,00	1 406 948,01	1 406 948,01	0,00
5.30	ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.30.10	Impostos sobre o Resultado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.90	APURAMENTO DO RESULTADO	49 594,56	49 594,56	0,00	21 910 868,75	21 663 356,65	247 512,10	21 960 463,31	21 712 951,21	247 512,10
5.90.10	Apuramento do Resultado	49 594,56	49 594,56	0,00	21 910 868,75	21 663 356,65	247 512,10	21 960 463,31	21 712 951,21	247 512,10
	Total	207 055 398,08	207 055 398,08	0,00	67 466 508,10	67 466 508,10	0,00	274 521 906,18	274 521 906,18	0,00