

CrédiFlox

Sociedade de Microcrédito, LDA
CRÉDITO & HIPOTECA

**RELATÓRIO E CONTAS DO
EXERCÍCIO ECONÓMICO FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025**

ÍNDICE

	<i>Págs.</i>
I – INTRODUÇÃO	
2 – POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS ADOPTADAS NA PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	
2.1 – Base de Preparação das Demonstrações Financeiras	05
2.2 – Bases de valorimetria adoptadas na preparação das Demonst. Financ.	06
2.2.1 – Critérios de reconhecimento e bases de valorimetria específicas.	06
3 - DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	
3.1-Apresentação do Balanço e Notas às Contas;	
3.2 - Apresentação da Demonstração de Resultados e Notas às Contas;	
3.3 Apresentação do Fluxo de Caixa	
4. INDICADORES FINANCEIROS	
5 - CONCLUSÃO	
ANEXOS	
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

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

1.1 Descrição da Empresa

A empresa **CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, LDA** apresenta o **RELATÓRIO E CONTAS** do exercício de 2025.

A empresa **CRÉDIFLOX, LDA** 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.

A **CRÉDIFLOX LDA**, é uma Instituição Financeira Não bancária, registada no BNA com o número de licença 331, efectua os seus registos contabilísticos de acordo ao Plano de Contas das Instituições Financeiras não Bancárias (Contif)

A **CRÉDIFLOX LDA**, aposta numa relação típica de gestão de relacionamento com o cliente o que lhe permite criar produtos de acordo com as necessidades financeiras dos seus clientes, bem como taxas atrativas permitindo se posicionar a nível do mercado financeiro não bancário, como preferência dos clientes.

1.2 Objecto Social

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

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

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 Demonstração dos Fluxos de Caixa
- 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 (PCIFNB) – Instrutivo N.º 15/2019, CONTIF em vigor 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 seguintes princípios contabilísticos:

- ✓ Princípio da Entidade
- ✓ Princípio da Continuidade
- ✓ Princípio da Especialização
- ✓ Princípio da Consistência ou Uniformidade
- ✓ Princípio da Actualização Monetária
- ✓ Princípio da Prudência ou do Conservadorismo

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 2025, que se apresentam neste relatório, foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, a partir dos livros e registos contabilísticos da sociedade, mantidos de acordo com princípios de contabilidade geralmente aceites na República de Angola, de acordo com o Plano de Contas das Instituições Financeiras Não Bancárias (PCIFNB) aprovado pelo Instrutivo n.º 15/2019 de 06 de Setembro do Banco Nacional de Angola

- A base de valorimetria global adoptada foi o custo histórico.
- 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

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

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:

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	VALOR
Capital Social	4.10	25 000 000,00
Reservas e Fundos	4.30	4 109 449,80
Resultado do Exercício	4.40	783 240,59
Resultados Transitados	4.50	-3 058 132,28
TOTAL		26 834 558,11

3 - DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

3.1-Apresentação do Balanço e Notas às Contas

As informações constantes no balanço foram extraídas dos registos contabilísticos gerados pelo balancete, no qual é um documento de suporte para o relatório contabilístico.

No mesmo, constam informações referentes as disponibilidades, isto é, valores da instituição depositados em contas bancários de bancos comerciais bem como em caixa física para suprir necessidades correntes, constam informações da carteira de clientes e as respectivas provisões para créditos de cobrança duvidosa, valores acumulados de adiantamentos a fornecedores, colaboradores e sócios, empréstimos ou captações, obrigações junto de parceiros, capital social, reservas e resultados acumulados de exercícios anteriores e do exercício corrente. Neste capítulo, vamos efectuar comentários às contas cujo valor é materialmente relevante.

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2025	2024
DISPONIBILIDADES	1.10		
Caixa	1.10.10	0,00	250 000,00
Disponibilidades em Inst. Financeiras	1.10.30	3 973 621,89	1 134 726,72
TOTAL DE DISPONIBILIDADES		3 973 621,89	1 384 726,72
CRÉDITOS	1.70	104 504 998,60	30 130 040,15
OUTROS VALORES	1.80	0,00	46 569 588,33
IMOBILIZAÇÕES	1.90		
Imobilizações Corpóreas	1.90.20	2 260 166,48	3 066 424,49
TOTAL DE IMOBILIZAÇÕES		106 765 165,08	79 766 052,97
TOTAL DO ACTIVO		110 738 786,97	81 150 779,69
OUTRAS CAPTAÇÕES	2.70		
Outras captações Contratadas	2.70.80	55 000 000,00	55 000 000,00
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.80	28 904 228,86	99 462,17
FORNEC. COMERC. E INDUST.	2.75		
INTERESSES MINORITÁRIOS	3		
FUNDOS PRÓPRIOS	4		
Capital Social	4.10	25 000 000,00	25 000 000,00
Reservas e Fundos	4.30	4 109 449,80	4 109 449,80
Resultado do Exercício	4.40	783 240,59	956 415,58
Resultados Transitados	4.50	-3 058 132,28	-4 014 547,86
TOTAL FUNDOS PRÓPRIOS		26 834 558,11	26 051 317,52
TOTAL DO PASSIVO		110 738 786,97	81 150 779,69

DISPONIBILIDADES

Esta conta está dividida em valores em caixa e disponibilidades em instituições financeira.

No exercício de 2025, a empresa possui contas em quatro bancos, nomeadamente BPC, BAI, BCGA e BIR. No entanto, operou somente com três bancos (BAI, BIR e BCGA).

As contas bancárias foram reconciliadas, os saldos apresentados nas mesmas reflectem exactamente os valores contantes nos extractos bancários.

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

CREDITOS

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2025	2024
CRÉDITOS	1.70	104 456 415,58	30 130 040,15

O saldo desta conta representa a carteira de créditos concedidos aos clientes, à data do fecho das contas.

De realçar, em 2024, a Instituição obteve um financiamento do BDA, o que proporcionou maior liquidez e, concomitantemente, aumento dos créditos concedidos.

A instituição aumentou ainda os créditos concedidos fruto da liquidação da dívida por parte dos sócios, proporcionando maior liquidez.

OUTROS VALORES

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2025	2024
OUTROS VALORES	1.80	0,00	46 569 588,33

O saldo mais significativo dessa conta era derivado de dividas dos sócios. No corrente exercício, os mesmos liquidaram o valor em dívida, proporcionando maior liquidez a instituição e, aumentos dos créditos concedidos.

IMBILIZAÇÕES CORPÓREAS

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2025	2024
Imobilizações Corpóreas	1.90.20	2 260 166,48	3 066 424,49

Integram nesta conta os activos tangíveis que se destinam exclusivamente à utilização para a actividade operacional da instituição, com carácter de permanência, conforme a Lei 19/14, regulado pelo Decreto Presidencial 207/15 de 5 de Novembro.

Esses activos tangíveis encontram-se apresentados no valor líquido, isto é, o custo de aquisição deduzido das amortizações acumuladas.

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

A base de medição usada para determinar a quantia bruta registada é o custo de aquisição que inclui todos os dispêndios directamente atribuíveis à aquisição para que o bem seja colocado no local ou a disposição pretendida para laborar ou usufruto.

O método de depreciação foi de quotas constantes, considerando as taxas máximas fiscalmente aceites como custo, de acordo com o disposto no Código do Imposto Industrial.

OUTROS CAPTAÇÕES CONTRATADAS

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2025	2024
Outras captações Contratadas	2.70.80	0,00	55 000 000,00

O saldo desta conta é proveniente do exercício de 2024, onde a **CRÉDIFLOX LDA** obteve um financiamento do **BDA – Banco de Desenvolvimento de Angola**, no valor de Kz. 55.000.000,00 com o objectivo de fazer face às dificuldades de tesouraria.

O referido financiamento teve os seguintes condições gerais:

Instituição financiadora: BDA - Banco de Desenvolvimento de Angola;

Data da transferência do valor: 22 de Julho de 2024;

Periodo de carência de juros: Seis (6) meses contados a partir da data do desembolso;

Reembolso de Juros: Semestralmente, vencendo a primeira prestação seis (6) meses após o final do periodo de carência de juros;

Periodo de maturidade: Trinta e Seis (36) meses;

Taxa de Juro: Onze virgula oitenta e um por cento ao ano ((11,81% a.a.);

Taxa de Juro de mora: Dois por cento ao ano (2% a.a.)

Reembolso do Capital: Uma (1) única prestação, após trinta e seis (36) meses do desenvolvimento;

Garantias Exigíveis pelo BDA:

Procuração irrevogável à favor do BDA;

Fiança dos sócios.

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

OUTROS OBRIGAÇÕES

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2025	2024
Outras Obrigações	2.80	28 904 228,86	99 462,17

Houve um aumento significativo nesta conta, fruto de investimenos efectuados pelos sócios com a finalidade de fazer face as dificuldades de tesouraria.

Este investimento foi de carácter devolutivo, contudo, sem gerar qualquer mais valia para o sócio.

3.2 - Apresentação da Demonstração de Resultados

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS		NOTAS	EXERCÍCIOS	
			2025	2024
I	Margem financeira (II+III)		30 367 467,77	23 821 330,55
II	Proveitos de instrum. Financ. activos (1+2)		30 367 467,77	23 821 330,55
4	Proveitos de Créditos	5.10.10.10.10.70	30 367 467,77	23 821 330,55
VI	Resultados de prest. de serviços financeiros	5.10.10.80	-374 084,00	-184 112,56
VII	(-) Provisões para flutuações cambiais	5.10.10.90	0,00	0,00
VIII	RES. DE INT. FINANC. (I+IV+V+VI+VII)	5.10.10.95	29 993 383,77	23 637 217,99
IX	(-) Custos adm. e de com. (5+6+7+8+9+10+11)		17 838 976,20	17 589 394,61
5	Pessoal	5.10.10.10.20.10	8 720 952,45	8 399 482,71
6	Fornecimentos de terceiros	5.10.10.10.20.20	7 261 853,75	7 737 010,39
7	Impostos e taxas não incidentes sobre o resultado	5.10.10.10.20.30	300 473,00	4 243,00
10	Depreciações e amortizações	5.10.80.10.10	1 555 697,00	1 448 658,51
X	(-) Prov. S/outras valores e respons. prováveis	5.10.75	11 371 166,98	4 324 401,42
XII	Outros proveitos e custos operacionais	5.10.80.99	0,00	34 302,00
XIII	OUT. PROV. E CUST. OPER. (IX+X+XI+XII)		29 210 143,18	21 948 098,03
XV	RESULTADO OPERAC. (VIII+XIII+XIV)		783 240,59	1 689 119,96
XVI	RESULTADO NÃO OPERACIONAL		0,00	-732 704,38
XVII	RES. ANTES IMP. E OUT. ENC.(XV+XVI)		783 240,59	956 415,58
XIX	RESULT. CORRENTE LÍQ. (XVII+XVIII)		783 240,59	956 415,58
XXI	RESULTADO DO EXERCÍCIO (XIX+XX)		783 240,59	956 415,58

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

A Demonstração de Resultados (DR) é um relatório financeiro que resume os resultados das operações de uma empresa durante um determinado período, mostrando se a instituição teve lucro ou prejuízo.

A Crediflox elaborou a sua Demonstração de Resultados com base as normas de contabilidade financeira, obdecendo as regras do PCIFNB.

Neste exercício, a instituição teve um lucro bruto de Kz. 783.240,59.

3.4 - Apresentação do Fluxo de Caixa

Item	DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA	Notas	Exercícios	
			2025	2024
I	Fluxo de caixa da margem financeira (II+III)		124 452 847,43	25 203 706,68
II	Receb. de proveitos de inst. Financ. activos (1+2+3+4)		124 452 847,43	25 203 706,68
4	Recebimentos de Proveitos de Créditos	61010101070	124 452 847,43	25 203 706,68
VIII	FLUXO DE CAIXA OPERAC. DA INT. FIN. (I+IV+V+VI+VII)		124 452 847,43	25 203 706,68
10	Pag. de custos administrativos e de comercialização	6108010	-17 838 976,20	-18 669 744,13
12	Fluxo de Caixa da Liq. de Op. no Sist. de Pagamentos	6108050	-374 084,00	-185 814,56
13	Fluxo de caixa dos outros valores e outras obrigações	6108080	-103 650 892,06	-6 026 014,04
X	REC. E PAG. DE OUT. PROV. E CUS. OP. (10+11+12+13+14+15)		-121 863 952,26	-24 881 572,73
XI	FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES (VIII+IX+X)		2 588 895,17	322 133,95
20	Fluxo de caixa dos investimentos em Créditos	6201070	0,00	-55 015 000,00
XII	FLUXO DE CX DOS INVEST. DE INT. FINANC. (16+17+18+19+20)		0,00	-55 015 000,00
21	Fluxo de caixa dos investimentos em imobilizações	6209010	0,00	-292 037,00
XIV	FLUXO DE CAIXA DAS IMOBILIZAÇÕES (21+22+23)		0,00	-292 037,00
XV	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS (XII+XIII+XIV)		0,00	-55 307 037,00
29	Fluxo de caixa dos financiamentos com Outras Captações	6302070	0,00	55 000 000,00
XVI	FLUXO DE CAIXA DOS FIN. DE INT.. FIN. (24+25+26+27+28+29)		0,00	55 000 000,00
XX	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS (XVI+XVII+XVIII+XIX)		0,00	55 000 000,00
	SALDO EM DISPONIBILIDADES NO INICIO DO PERÍODO		1 384 726,72	1 369 629,77
	SALDO EM DISPONIBILIDADES AO FINAL DO PERÍODO		3 973 621,89	1 384 726,72
	VARIAÇÕES EM DISPONIBILIDADES (XI+XV+XX)		2 588 895,17	15 096,95

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

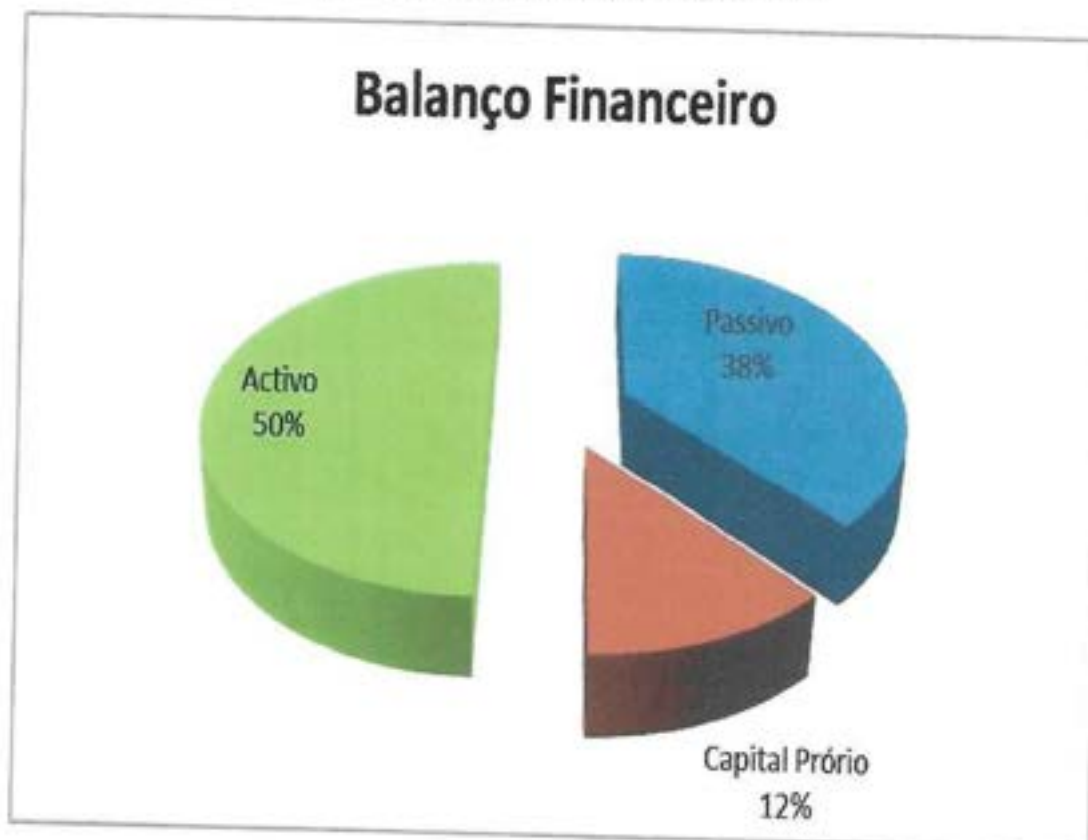
O Fluxo de Caixa é um instrumento de gestão financeira, utilizado para projectar todas as entradas e saídas de recursos financeiros da empresa. Nela constam todas as movimentações financeiras efectuadas no ano de relato.

O mapa acima, espelha o fluxo ocorrido na aquisição de bens e serviços, concessão de créditos e respectivos reembolsos. O mesmo foi elaborado com base ao balancete, reconciliação bancária e acontecimentos contábeis.

4. INDICADORES FINANCEIROS

Os indicadores financeiros são números e valores que resumem a situação financeira de uma empresa, permitindo uma análise objectiva e comparativa ao longo do tempo. São calculados a partir das demonstrações financeiras da empresa, como o balanço patrimonial, a demonstração do resultado e a demonstração do fluxo de caixa.

Ajudam a entender o negócio (se é lucrativo e sustentável), ajudam a perceber a rentabilidade do valor aplicado a curto, médio e longo prazo.



CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

No gráfico acima, podemos verificar a relação entre os recursos que a empresa utiliza (ativos) e os recursos que financiam esses ativos (passivos e capital próprio).

O capital próprio (12%) representa uma parte pequena do financiamento total da empresa, enquanto o passivo (38%) é considerável.

Isto indica que a empresa está a depender significativamente de financiamento externo para financiar seus ativos.

Relação Ativo/Passivo

O ativo (50%) supera o passivo (34%), o que indica que a empresa tem mais recursos do que obrigações. No entanto, a dependência do passivo pode gerar riscos se a empresa não conseguir gerir adequadamente a sua dívida.

Rácios da Situação Financeira da Instituição

Independência Financeira	Capitais Próprios Passivo Exigível Disponível	92,84%
Autonomia Financeira	Capitais Próprios Passivo a Médio e Longo Prazo	48,79%
Imobilizações dos Capitais Próprios	Capitais Próprios Imobilizações Líquidas	1 187,28%
Solvabilidade a Longo Prazo	Capital Próprio Passivo Total	24,23%

5 - CONCLUSÃO

A crediflox, Lda tem desenvolvido esforços no sentido de garantir maior fluidez no negócio, bem como nas operações e procedimentos internos. A instituição aposta em trabalhar com parceiros experientes no ramo para o desenvolvimento de soluções tecnológicas de melhoria e qualidade operacional.

No intuito de apreciar como foram gerados os proveitos, os custos e formado o resultado do exercício de 2025, apresentamos as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício, cujas componentes integram, a 31 de Dezembro de 2025,

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

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.

Luanda, 08 de Abril de 2026

O Contabilista

Nelson Rodrigues da Rosa

Nelson Rodrigues da Rosa

(Inscrito Sob o n.º 20150254 na OCPA)

A Direcção Geral

Martinho João Fortes

Martinho João Fortes

(Sócio-Gerente)

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

ANEXOS

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

BALANÇO

BALANÇO PATRIMÓNIAL

Balanço referente ao Exercício de 2025

Valores Expressos em Kwanzas

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS	NOTAS	EXERCÍCIOS	
		2025	2024
DISPONIBILIDADES	1.10		
Caixa	1.10.10	0,00	250 000,00
Disponibilidades em Inst. Financeiras	1.10.30	3 973 621,89	1 134 726,72
TOTAL DE DISPONIBILIDADES		3 973 621,89	1 384 726,72
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		
CREDITOS	1.70	104 504 998,60	30 130 040,15
OUTROS VALORES	1.80	0,00	46 569 588,33
IMOBILIZAÇÕES	1.90		
Imobilizações Financeiras	1.90.10		
Imobilizações Corpóreas	1.90.20	2 260 166,48	3 066 424,49
Imobilizações Incorpóreas	1.90.30	0,00	0,00
TOTAL DE IMOBILIZAÇÕES		2 260 166,48	3 066 424,49
TOTAL DO ACTIVO		110 738 786,97	81 150 779,69
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	55 000 000,00	55 000 000,00
ADIANTAMENTOS DE CLIENTES	2.75		
OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.80	28 904 228,86	99 462,17
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	0,00	0,00
Reservas e Fundos	4.30	4 109 449,80	4 109 449,80
Resultado do Exercício	4.40	783 240,59	956 415,58
Resultados Transitados	4.50	-3 058 132,28	-4 014 547,86
(-) Dividendos Antecipados	4.60		
Result. as Alterações de Critérios Contabilísticos	4.70		
(-) Acções ou Quotas Próprias em Tesouraria	4.80		
TOTAL FUNDOS PRÓPRIOS		26 834 558,11	26 051 317,52
TOTAL DO PASSIVO		110 738 786,97	81 150 779,69

A Direcção Geral
Sociedade de Microcrédito, LDA
Martinho João Fortes
Martinho João Fortes
(Sócio-Gerente)

O Contabilista
Nelson Rodrigues da Rosa
Nelson Rodrigues da Rosa
Inscrito sob o nº 20150254, na OC'PCA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

CrédiFlox

Sociedade de Microcrédito, LDA
CRÉDITO & HIPOTECA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Demonstração de Resultados referente ao Exercício de 2025

Valores Expressos em Kwanzas

DESIGNAÇÃO DAS CONTAS		NOTAS	EXERCÍCIOS	
			2025	2024
I	Margem financeira (II+III)			
II	Proveitos de instrumentos financeiros activos (1+2)		30 367 467,77	23 821 330,55
1	Proveitos de Aplicações de Liquidez		30 367 467,77	23 821 330,55
2	Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	5.10.10.10.10.20	0,00	0,00
3	Proveitos de Instrumentos Financeiros derivados	5.10.10.10.10.30	0,00	0,00
4	Proveitos de Créditos	5.10.10.10.10.40	0,00	0,00
III	(-) Custos de instrumentos financeiros passivos (3+4)	5.10.10.10.10.70	30 367 467,77	23 821 330,55
5	Custos de depósitos		0,00	0,00
6	Custos de Captações para Liquidez	5.10.10.10.20.10	0,00	0,00
7	Custos de Outras Captações	5.10.10.10.10.40	0,00	0,00
IV	Resultados de negociações e ajustes ao valor justo	5.10.10.10.10.30	0,00	0,00
V	Resultados de operações cambiais	5.10.10.20	0,00	0,00
VI	Resultados de prestação de serviços financeiros	5.10.10.60	0,00	0,00
VII	(-) Provisões para flutuações cambiais	5.10.10.80	-374 084,00	-184 112,56
VIII	RES. DE INTERMED. FINANCEIRA (I+IV+V+VI+VII)	5.10.10.90	0,00	0,00
IX	(-) Custos admin. e de comercialização (5+6+7+8+9+10+11)	5.10.10.95	29 993 383,77	23 637 217,99
5	Pessoal		17 838 976,20	17 589 394,61
6	Fornecimentos de terceiros	5.10.10.10.20.10	8 720 952,45	8 399 482,71
7	Impostos e taxas não incidentes sobre o resultado	5.10.10.10.20.20	7 261 853,75	7 737 010,39
8	Penalidades aplicadas por autoridades reguladoras	5.10.10.10.20.30	0,00	4 243,00
9	Outros custos administrativos e de comercialização	5.10.10.10.20.40	300 473,00	0,00
10	Depreciações e amortizações	5.10.10.10.20.70	0,00	0,00
11	Recuperação de custos administrativos e de comercialização	5.10.80.10.10	1 555 697,00	1 448 658,51
X	(-) Provisões sobre outros valores e responsabilidades prováveis	5.10.80.10.20	0,00	0,00
XI	Resultados de imobilizações financeiras	5.10.75	11 371 166,98	4 324 401,42
XII	Outros proveitos e custos operacionais		0,00	0,00
XIII	OUTROS PROVEITOS E CUSTOS OPERAC. (IX+X+XI+XII)	5.10.80.99	0,00	34 302,00
XIV	RESULTADO DA ACTUAL. MONETÁRIA PATRIMONIAL		29 210 143,18	21 948 098,03
XV	RESULTADO OPERACIONAL (VIII+XIII+XIV)		0,00	0,00
XVI	RESULTADO NÃO OPERACIONAL		783 240,59	1 689 119,96
XVII	RESULTADO ANTES DOS IMP. E OUTROS ENC.(XV+XVI)		0,00	-732 704,38
XVIII	(-) ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE		783 240,59	956 415,58
XIX	RESULTADO CORRENTE LÍQUIDO (XVII+XVIII)		0,00	0,00
XX	(-) PARTICIPAÇÕES MINORITÁRIAS		783 240,59	956 415,58
XXI	RESULTADO DO EXERCÍCIO (XIX+XX)		0,00	0,00
			783 240,59	956 415,58

A Direcção Geral

Martinho João Fortes
Martinho João Fortes
(Sócio-Gerente)

A Contabilidade

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

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

MAPA DE FLUXO DE CAIXA

Demonstração de Fluxos de Caixa referente ao Exercício de 2025

Valores Expressos em Kwanzas

Item	DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA	Notas	Exercícios	
			2025	2024
I	Fluxo de caixa da margem financeira (II+III)			
II	Recebimentos de proveitos de instrumentos financeiros activos (1+2+3+4)		124 452 847,43	25 203 706,68
1	Recebimentos de Proveitos de Aplicações de Liquidez		124 452 847,43	25 203 706,68
2	Recebimentos de Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	61010101020	0,00	0,00
3	Recebimentos de proveitos de instrumentos financeiros Derivados	61010101030	0,00	0,00
4	Recebimentos de Proveitos de Créditos	61010101040	0,00	0,00
III	Pagamentos de custos de instrumentos financeiros passivos (5+6+7+8+9)	61010101070	124 452 847,43	25 203 706,68
5	Pagamentos de Custos de Depósitos		0,00	0,00
6	Pagamentos de Custos de Captações para Liquidez	61010102010	0,00	0,00
7	Pagamentos de Custos de Captações com Títulos e Valores Mobiliários	61010102020	0,00	0,00
8	Pagamentos de Custos de instrumentos financeiros Derivados	61010102030	0,00	0,00
9	Pagamentos de Custos de Outras Captações	61010102040	0,00	0,00
IV	Fluxos de caixa dos resultados de negociações e ajustes ao valor justo	61010102070	0,00	0,00
V	Fluxo de Caixa dos Resultados de Operações Cambiais	6101020	0,00	0,00
VI	Fluxo de caixa dos resultados de prestação de serviços financeiros	6101060	0,00	0,00
VII	Fluxo de caixa dos resultados de planos de seguros, capitaliz. e saúde complm.	6101080	0,00	0,00
VIII	FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA (I+IV+V+VI+VII)	6101095	0,00	0,00
IX	FLUXO DE CAIXA DO RESULT. COM MERCADORIAS, PROD. E OUTROS SERVIÇOS		124 452 847,43	25 203 706,68
10	Pagamentos de custos administrativos e de comercialização	61075	0,00	0,00
11	Pagamentos de encargos sobre o resultado	6108010	-17 838 976,20	-18 669 744,13
12	Fluxo de Caixa da Liquidação de Operações no Sistema de Pagamentos	6108030	0,00	0,00
13	Fluxo de caixa dos outros valores e outras obrigações	6108050	-374 064,00	-185 814,56
14	Recebimentos de proveitos de imobilizações	6108080	-103 650 892,06	-6 026 014,04
15	Fluxo de caixa de outros custos e proveitos operacionais	6108090		
X	RECEBIM. E PAGAM. DE OUTROS PROV. E CUSTOS OPERAC. (10+11+12+13+14+15)	6108099	0,00	0,00
XI	FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES (VIII+IX+X)		-121 863 952,26	-24 881 572,73
16	Fluxo de caixa dos investimentos em aplicações de liquidez		2 588 895,17	322 133,95
17	Fluxo de caixa dos investimentos em títulos e valores mobiliários activos	6201020	0,00	0,00
18	Fluxo de caixa dos investimentos em Instrumentos Financeiros Derivados	6201030		
19	Fluxo de caixa dos investimentos em operações cambiais	6201040		
20	Fluxo de caixa dos investimentos em Créditos	6201060		
XII	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIM. DE INTERMEDIACÃO FINANC. (16+17+18+19+20)	6201070	0,00	-55 015 000,00
XIII	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS EM OUTROS VALORES		0,00	-55 015 000,00
21	Fluxo de caixa dos investimentos em imobilizações	62080	0,00	0,00
22	Fluxo de caixa dos resultados na alienação de imobilizações	6209010	0,00	-292 037,00
23	Fluxo de caixa dos outros ganhos e perdas não operacionais	6209020		
XIV	FLUXO DE CAIXA DAS IMOBILIZAÇÕES (21+22+23)	6209080		
XV	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS (XII+XIII+XIV)		0,00	-292 037,00
24	Fluxo de caixa dos financiamentos com Depósitos		0,00	-55 307 037,00
25	Fluxo de caixa dos financiamentos com captações para liquidez	6302010		
26	Fluxo de caixa dos financiamentos com captações com títulos e valores mobiliários	6302020		
27	Fluxo de caixa dos Financiamentos com Instrumentos Financeiros Derivados	6302030		
28	Fluxo de caixa dos financiamentos com operações cambiais	6302040		
29	Fluxo de caixa dos financiamentos com Outras Captações	6302060		
XVI	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAM. DE INTERM. FINANC. (24+25+26+27+28+29)	6302070	0,00	55 000 000,00
XVII	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM INTERESSES MINORITÁRIOS		0,00	55 000 000,00
30	Recebimentos por aumentos de capital social	63030	0,00	0,00
31	Pagamentos por reduções de capital social	6304010	0,00	0,00
32	Pagamentos de dividendos	6304020		
33	Recebimentos por alienação de ações ou quotas próprias em tesouraria	6304030		
34	Pagamentos por aquisição de ações ou quotas próprias em tesouraria	6304040		
XVIII	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAM. COM FUNDOS PRÓPRIOS (30+31+32+33+34)	6304050		
XIX	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM OUTRAS OBRIGAÇÕES		0,00	0,00
XX	FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS (XVI+XVII+XVIII+XIX)	63080		
	SALDO EM DISPONIBILIDADES NO INÍCIO DO PERÍODO		0,00	55 000 000,00
	SALDO EM DISPONIBILIDADES AO FINAL DO PERÍODO		1 384 726,72	1 389 629,77
	VARIAÇÕES EM DISPONIBILIDADES (XI+XV+XX)		3 973 621,89	1 384 726,72
			2 588 895,17	15 096,95

A Direcção Geral

A Contabilidade

Martinho João Fortes
(Sócio-Gerente)

Nelson Rodrigues da Rosa
Nelson Rodrigues da Rosa

Inscrito Sob n.º 20150254 na OCPCA

MAPA DE AMORTIZAÇÕES E REINTEGRAÇÕES



MAPA DE REINTEGRAÇÕES E AMORTIZAÇÕES

Elementos do activo immobilizado corpóreo e incorpóreo
(Incluído os adquiridos em estado de uso)



Nome da Entidade
N.º de Identificação Fiscal
Exercício de

CREDEPLOC - SOCIEDADE DAS MICROEMPRESAS, LDA
5713794322
2025

Método Utilizado
Quotas Constantes
Outros

Reversão do
Activo

Activos Físicos Tangíveis
Activos Físicos Intangíveis
Activos Biológicos Não Consumíveis
Propriedades de Investimento
Outros

Indicar qual

ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS

N.º	Conta do Plano Geral	Descrição do activo imobilizado	Data				Invenção no Código aduaneiro (Activo)	Valor da aquisição/construção/reparação/transferência	Ano de entrada em uso	Ano de reversão	Valor do activo no balanço	Reintegrações e amortizações			Valores das depreciações/amo- rtações acumuladas	Valor Contabilístico (Residual)
			Aquisição/construção/reparação/transferência		Entrada em utilização											
			Beneficiários		Funcionamento/início de utilização											
			Mês	Ano	Mês	Ano										
1.1	1.1					1.1										
1.10	1.10	Móveis, Utensílios, Instalações e Equipamentos		2020		2020	8 850 887,34	8,00			7 034 745,00	16,67%	16,67%	8 441 687,87	1 409 145,77	
1.10.20.20	1.10.20.20	Impressoras		2024		2024	282 087,05	8,00						41 720,25	83 420,50	208 666,55
1.10.20.20	1.10.20.20	UPS WINTECH 850 VA Touch		2025		2025	49 039,00	8,00						7 054,01	7 054,01	42 034,99
1.10.20.20	1.10.20.20	Electrodomésticos Diversos		2025		2025	310 298,89	8,00						72 897,89	437 502,00	
1.10.20.20	1.10.20.20	Mobiliário de Escritório		2025		2025	3 90 000,00	8,00						27 136,79	27 136,79	162 863,21
					</											

Os bens devem ser agrupados por contas e subcontas de forma sequencial ao PNC e devem ser criadas linhas de subtotais por cada classe das contas e das subcontas

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

BALANCETES (Antes do Apuramento de Resultados)

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

DO RAZÃO

Página 1 de 1

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

GERAL ANALÍTICO COM TERCEIROS

Página 1 de 5

Balancete Geral
Período 01 de Janeiro de 2025 a 31 de Dezembro de 2025

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais		Movimentos do Período		Movimentos Acumulados	
		Debitado	Creditado	Debitado	Creditado	Debitado	Creditado
1.90.10.20.20	Instalações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.20.10	Instalações Eléctricas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.20.10	Equipamentos	341 076,00	0,00	0,00	0,00	341 076,00	0,00
1.90.20.20.20.10	Computador	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.20.20	Impressora	292 037,00	0,00	0,00	0,00	292 037,00	0,00
1.90.20.20.20.30	Viajaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.30.40	LIPS WINTech K50 VA Touch	49 039,00	0,00	0,00	0,00	49 039,00	0,00
1.90.20.30	OUTRAS IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.80	OUTRAS IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90	(-) DEPRECIACÕES ACUMULADAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90.10	IMOVEIS DE USO	7 076 450,25	0,00	1 555 697,00	0,00	8 632 147,25	0,00
1.90.20.90.10.10	Edifício A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90.20	MOBIL, UTENSÍLIOS, INSTAL. E EQUIP.	7 076 450,25	0,00	1 555 697,00	0,00	8 632 147,25	0,00
1.90.20.90.20.10	Móveis e Utensílios	7 076 450,25	0,00	1 555 697,00	0,00	8 632 147,25	0,00
1.90.20.90.20.10.10	Secretaria A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90.20.10.20	Esanite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	PASSIVO	22 140 672,12	87 826 627,43	3 181 702,91	21 399 976,46	25 322 375,03	109 226 603,89
2.20	CAPTACÕES PARA LIQUIDEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.20.20	Op. Venda de Títulos Próprios com Acordo de Recompra	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.20.30	Op. Venda de Títulos de Terceiros c/Acordo de Recompra	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.60	OPERACÕES CAMBIAIS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.60.10	Custos por Compra e Venda de Moedas Estrang. a Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.70	OUTRAS CAPTAÇÕES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.70.80	Outras Captações Centralizadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80	OUTRAS OBRIGAÇÕES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.10	Outras Obrigações de Natureza Social ou Estatutária	22 140 672,12	32 826 627,43	3 181 702,91	21 399 976,46	25 322 375,03	54 226 603,89
2.80.10.10	Dividendos a pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Fiscal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20.10	ENCARGOS FISCAIS A PAGAR - PRÓPRIOS	1 986 785,94	2 410 539,25	1 270 284,00	1 410 122,00	3 257 069,94	3 820 661,25
2.80.20.10.10	Imposto sobre o resultado	239 104,00	244 304,00	0,00	0,00	239 104,00	244 304,00
2.80.20.10.10.10	I Ind - Imposto a pagar	239 104,00	244 304,00	0,00	0,00	239 104,00	244 304,00
2.80.20.10.10.11	I Ind - Liquidação Provisória	239 104,00	239 104,00	0,00	0,00	239 104,00	239 104,00
2.80.20.10.10.12	I Ind - Retenções de Clientes - Prest. Serv. 6.5%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20.20	Encargos Fiscais a pagar - Retidos de Terceiros	643 610,49	678 896,23	32 554,00	32 552,00	676 164,49	711 448,23
2.80.20.20.10	IRT - Imp. Sobre o Rendimento de Trabalho	510 093,00	526 366,24	32 554,00	32 552,00	542 647,00	558 918,24
2.80.20.20.20	Retenções aos Fornecedoros	133 517,49	152 529,99	0,00	0,00	133 517,49	152 529,99
2.80.20.20.30	IAC - Imposto sobre Aplicação de Capitais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20.40	IVA - Imp. Sobre o Valor Acrescentado	1 104 071,45	1 487 330,02	1 237 730,00	1 377 570,00	2 341 801,45	2 864 900,02
2.80.20.40.10	IVA Liquidado	426 869,55	426 869,55	463 992,00	463 992,00	890 861,55	890 861,55
2.80.20.40.10.10	IVA Liquidado de Operações Gerais	426 869,55	426 869,55	463 992,00	463 992,00	890 861,55	890 861,55
2.80.20.40.30	IVA Apuramento	43 601,98	426 869,55	463 992,00	463 992,00	507 593,98	890 861,55
2.80.20.40.40	IVA a Pagar	43 601,98	426 869,55	463 992,00	463 992,00	507 593,98	890 861,55
2.80.20.40.40.10	IVA a Pagar de Apuramento	633 599,92	633 599,92	309 746,00	449 586,00	943 345,92	1 083 185,92
2.80.30	Outras Obrigações de Natureza Civil	633 599,92	633 599,92	309 746,00	449 586,00	943 345,92	1 083 185,92
2.80.30.10	Imposto de Selo sobre os recibos de Quitação	2 012 087,17	12 012 087,17	0,00	18 061 420,64	2 012 087,17	30 073 507,81
2.80.30.20	(PT) - Imposto Predial Urbano	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Balancete Geral
Período 01 de Janeiro de 2025 a 31 de Dezembro de 2025

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais		Movimentos do Período		Movimentos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
2.80.30.80	Outras Obrigações	2 012 087,17	12 012 087,17	-10 000 000,00	0,00	2 012 087,17	30 073 507,81
2.80.40	Outras Obrig. de Natureza Administ. e de Comercial.	18 141 799,01	18 404 001,01	-262 202,00	-18 061 420,64	20 053 217,92	-28 061 420,64
2.80.40.10	Pessoal - Salários e Outras Remunerações	14 440 000,00	0,00	0,00	-17 014,91	20 332 434,83	-279 216,91
2.80.40.20	Contribuição à Segurança Social	1 262 729,05	1 309 931,05	-47 202,00	0,00	16 240 000,00	16 240 000,00
2.80.40.80	Outros Custos Administ. e de Comercialização a pagar	2 439 069,96	2 654 069,96	-215 000,00	0,00	1 374 147,96	1 438 364,87
2.80.30.80.10	Fornecedores	2 439 069,96	2 654 069,96	-215 000,00	0,00	2 439 069,96	2 654 069,96
2.80.30.80.10.01	SAV - Prestação de Serviços de Segurança, Lda	1 720 150,00	1 935 150,00	-215 000,00	0,00	1 720 150,00	1 935 150,00
2.80.30.80.10.02	Italeir - Serviços Informáticos, Lda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.30.80.10.03	Sintolónica - Tecnologia e Segurança, Lda	159 015,50	159 015,50	0,00	0,00	159 015,50	159 015,50
2.80.30.80.10.04	LEDIL - Comércio e Indústria, Lda	55 904,46	55 904,46	0,00	0,00	55 904,46	55 904,46
2.80.30.80.10.05	DEXIL - Restaurante e Churrascaria "Comesebem", Lda	504 000,00	504 000,00	0,00	0,00	504 000,00	504 000,00
4	FUNDOS PRÓPRIOS	7 869 142,42	33 920 489,93	-26 051 317,52	0,00	7 869 142,42	33 920 489,93
4.10	CAPITAL SOCIAL	3 805 000,00	28 805 000,00	-25 000 000,00	0,00	3 805 000,00	28 805 000,00
4.10.10	Capital Social	0,00	25 000 000,00	-25 000 000,00	0,00	0,00	25 000 000,00
4.10.20	Aumentos de Capital Social	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.10.30	(-) Reduções de Capital Social	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.10.40	(-) Capital a Realizar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.10.20	Prestações Suplementares	3 805 000,00	3 805 000,00	0,00	0,00	3 805 000,00	3 805 000,00
4.20	Reserva de Actualização Monetária do Capital Social	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.30	RESERVAS E FUNDOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.30.10	Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.30.20	Reserva Especial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.30.30	Fundo Social	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.50	Outras Reservas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.50.10	RESULTADOS TRANSITADOS	4 064 142,42	4 097 074,19	-4 097 074,19	0,00	4 064 142,42	4 097 074,19
4.50.10.11	Lucros ou Prejuízos Translidos	4 064 142,42	1 006 010,14	3 058 132,28	0,00	4 064 142,42	1 006 010,14
4.50.10.12	Exercício de 2020	198 262,62	0,00	198 262,62	0,00	198 262,62	0,00
4.50.10.13	Exercício de 2021	3 605 992,09	0,00	3 605 992,09	0,00	3 605 992,09	0,00
4.50.10.14	Exercício de 2022	49 594,56	0,00	-49 594,56	0,00	0,00	0,00
4.50.10.15	Exercício de 2023	259 887,71	0,00	259 887,71	0,00	259 887,71	0,00
5	RESULTADOS	43 296 368,28	43 536 310,42	-956 415,58	0,00	43 296 368,28	43 536 310,42
5.10	RESULTADO OPERACIONAL	19 227 525,63	19 467 467,77	-239 942,14	-543 298,45	53 663 069,83	54 436 310,42
5.10.10	Resultado de Intermediação Financeira	6 274 267,13	19 467 467,77	-13 193 200,64	-543 298,45	29 884 227,18	30 367 467,77
5.10.10.10	Margem Financeira	271 184,00	19 467 467,77	-19 196 283,77	-5 429 016,15	11 745 250,98	30 367 467,77
5.10.10.10.10	Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos	0,00	19 467 467,77	-19 467 467,77	-10 797 100,00	374 084,00	30 367 467,77
5.10.10.10.20	Proveitos de Créditos	0,00	0,00	0,00	-10 900 000,00	0,00	30 367 467,77
5.10.10.90	Custos de Comissões e Custódios	271 184,00	0,00	271 184,00	-10 900 000,00	374 084,00	30 367 467,77
5.10.10.90.90	PROV. PERÍODOS DE LIQ. DIVIDENDOS E PREST. GARANTIAS	6 003 083,13	0,00	6 003 083,13	0,00	11 371 166,98	11 371 166,98
5.10.10.90.10	PROVISÃO PARA PRESTAÇÃO DE GARANTIAS	6 003 083,13	0,00	6 003 083,13	0,00	0,00	0,00
5.10.80	Outros Custos e Proveitos Operacionais	12 953 258,50	0,00	12 953 258,50	0,00	11 371 166,98	11 371 166,98
5.10.80.10	CUSTOS ADMINIST. E DE COMERCIALIZAÇÃO	6 123 330,43	0,00	6 123 330,43	0,00	17 838 976,20	17 838 976,20
5.10.80.10.10	Custos com o Pessoal	6 123 330,43	0,00	6 123 330,43	0,00	17 838 976,20	17 838 976,20
5.10.80.10.10.20	Empregados	4 005 000,00	0,00	4 005 000,00	0,00	8 720 952,45	8 720 952,45
5.10.80.10.10.20.10	Remuneração Base	4 005 000,00	0,00	4 005 000,00	0,00	8 720 952,45	8 720 952,45

Balancete Geral
Período 01 de Janeiro de 2025 a 31 de Dezembro de 2025

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais		Movimentos do Período		Movimentos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
5.10.80.10.10.20.20	Remunerações adicionais	1 838 111,17	0,00	1 122 512,39	0,00	2 960 623,56	0,00
5.10.80.10.10.20.20.10	Subsídio Ferias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.10.20.20.11	Subsídio Natal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.10.20.20.12	Subsídio de Alimentação	1 114 750,17	0,00	923 583,39	0,00	2 038 333,56	0,00
5.10.80.10.10.20.20.13	Subsídio de Transporte	683 361,00	0,00	78 929,00	0,00	762 290,00	0,00
5.10.80.10.10.20.20.99	Outras Despesas com o pessoal	40 000,00	0,00	120 000,00	0,00	160 000,00	0,00
5.10.80.10.10.20.30	Encargos sociais Obrigatórios	280 219,26	0,00	140 109,63	0,00	420 328,89	0,00
5.10.80.10.10.20.30.10	Enc. S/Rem. Mensal	280 219,26	0,00	140 109,63	0,00	420 328,89	0,00
5.10.80.10.10.20.30.11	Enc. S/Subs. Férias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.10.20.30.12	Enc. S/Subs. Natal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20	Fornecimento e Serviços de Terceiros	6 529 455,07	0,00	732 398,68	0,00	7 261 853,75	0,00
5.10.80.10.20.10	Consultorias	527 000,00	0,00	130 600,00	0,00	657 600,00	0,00
5.10.80.10.20.10.10	Telefones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.10.11	Recargas Telefônicas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.10.12	Internet/Televisão	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.10.13	Jornal	527 000,00	0,00	4 000,00	0,00	4 000,00	0,00
5.10.80.10.20.10.14	Despesas de expedição/correio	0,00	0,00	126 600,00	0,00	653 600,00	0,00
5.10.80.10.20.10.99	Outras Despesas Com a Comunicação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.20	Água e Energia	210 719,74	0,00	92 254,68	0,00	302 974,42	0,00
5.10.80.10.20.20.10	Água	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.20.11	Electricidade	210 719,74	0,00	92 254,68	0,00	302 974,42	0,00
5.10.80.10.20.20.12	Combustível	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30	Transportes, Deslocações e Alojamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30.10	Transportes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30.20	Deslocações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30.30	Alojamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.40	Publicações, Publicidade e Propaganda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50	Segurança, Conservação e Reparação	500 000,00	0,00	80 000,00	0,00	580 000,00	0,00
5.10.80.10.20.50.10	Conservação e Reparação	1 649 307,24	0,00	0,00	0,00	1 649 307,24	0,00
5.10.80.10.20.50.10.10	Material de Conservação e Reparação	664 307,24	0,00	0,00	0,00	664 307,24	0,00
5.10.80.10.20.50.10.10.13	Cons. Reparação de Equipamento Administrativo	64 048,68	0,00	0,00	0,00	64 048,68	0,00
5.10.80.10.20.50.10.10.14	Material de Higiene e Limpeza	64 048,68	0,00	0,00	0,00	64 048,68	0,00
5.10.80.10.20.50.10.10.99	Cons. Reparação - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.20	Serviços de Conservação e Reparação	600 258,56	0,00	0,00	0,00	600 258,56	0,00
5.10.80.10.20.50.20.10	Cons. Reparação de Imóveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.20.11	Cons. Rep. Equipamentos Básicos	71 000,00	0,00	0,00	0,00	71 000,00	0,00
5.10.80.10.20.50.20.12	Cons. Rep. Material Transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.20.13	Cons. Reparação de Equipamento Administrativo	529 258,56	0,00	0,00	0,00	529 258,56	0,00
5.10.80.10.20.50.20.14	Serviços de Higiene e Limpeza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.20.99	Cons. Reparação - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.60	Segurança e Vigilância	985 000,00	0,00	80 000,00	0,00	1 065 000,00	0,00
5.10.80.10.20.60.10	Serv. Segurança e Vigilância	985 000,00	0,00	0,00	0,00	985 000,00	0,00
5.10.80.10.20.60.11	Material Segurança	0,00	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00	0,00
5.10.80.10.20.60	Auditorias, Consultorias e Outros Serv. Técnicos Espec.	1 229 475,00	0,00	150 000,00	0,00	1 379 475,00	0,00
5.10.80.10.20.60.10	Serviços de auditoria e consultoria	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,00
5.10.80.10.20.60.11	Serviços de informática	79 475,00	0,00	0,00	0,00	79 475,00	0,00
5.10.80.10.20.60.12	Serviços de contabilidade	800 000,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00

Balancete Geral
Período 01 de Janeiro de 2025 a 31 de Dezembro de 2025

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais		Movimentos do Período		Movimentos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
5.10.80.10.20.60.13	Avanços e benefícios	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00
5.10.80.10.20.60.14	Serviços Jurídicos	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	250 000,00	0,00
5.10.80.10.20.70	Seguros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.70.1	Seguro de Viaturas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.70.2	Seguro Patrimonial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.80	Alugueres/ Rendas	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00	0,00	1 340 000,00	0,00
5.10.80.10.20.80.10	Rendas de Imóveis	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00	0,00	1 340 000,00	0,00
5.10.80.10.20.90	Faciendorio	1 212 953,09	0,00	139 544,00	0,00	1 352 497,09	0,00
5.10.80.10.20.90.10	Material de expediente/escritório	400 724,09	0,00	0,00	0,00	400 724,09	0,00
5.10.80.10.20.90.11	Ferramentas e Utensílios de desgaste rápido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.90.12	Impressos e material consumo corrente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.90.13	Contencioso e Notariado	236 090,00	0,00	139 544,00	0,00	375 544,00	0,00
5.10.80.10.20.90.99	Custos diversos	576 229,00	0,00	0,00	0,00	576 229,00	0,00
5.10.80.10.30	Outros Fornecedores de Terceiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.30.10	IMP. E TAXAS N/INCIDENTES S/ O RESULTADO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.30.11	Imposto de Selo sobre os recibos de Quitação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.30.12	IMSS 8%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.40	IVA - Imp Sobre o Valor Acrescentado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.40.10	Penalidades Aplicadas por Autoridade Reguladoras	309 473,00	0,00	0,00	0,00	309 473,00	0,00
5.10.80.10.40.20	I'fiscal	300 473,00	0,00	0,00	0,00	300 473,00	0,00
5.10.80.10.80	Outros Custos Administrativos e de Comercialização	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.90	Depreciações e Amortizações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.90	APURAMENTO DO RESULTADO	24 068 842,65	24 068 842,65	1 555 697,00	0,00	1 555 697,00	0,00
5.90.10	Ajustamento do Resultado	24 068 842,65	24 068 842,65	0,00	0,00	24 068 842,65	0,00
	Total	522 832 699,22	522 832 699,21	127 092 580,81	127 092 580,81	649 925 280,03	649 925 280,02

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

BALANCETES (Depois do Apuramento de Resultados)

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

DO RAZÃO

CRÉDIFLOX – Sociedade de Microcrédito, Lda

Relatório Técnico e Contas do Exercício Económico de 2025

GERAL ANALÍTICO COM TERCEIROS

Balancete Geral
Período 01 de Janeiro de 2025 a 31 de Dezembro de 2025

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais		Movimentos do Período		Saldo	Movimentos Acumulados		Saldo
		Débito	Crédito	Débito	Crédito		Débito	Crédito	
1	ATIVO								
1.10	DISPONIBILIDADES	449 526 516,40	357 549 301,43	113 554 176,35	94 792 604,35	18 761 572,00	563 080 692,75	453 341 905,78	110 738 786,97
1.10.10	Caixa	208 762 720,50	207 978 372,84	32 489 942,47	29 300 668,24	3 180 274,23	241 252 662,97	237 279 841,08	3 973 621,89
1.10.10.10	VALORES EM TESOURARIA (Cofre)	250 000,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00	250 000,00	0,00
1.10.10.20	VALORES EM TRANSITO (Fundo de Manuseio)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.10.30	Disponibilidades em Instituições Financeiras	250 000,00	250 000,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00	250 000,00	0,00
1.10.30.004	Caixa Angola	208 512 720,50	207 728 372,84	32 489 942,47	29 300 668,24	3 189 274,23	241 902 662,97	237 029 841,08	3 973 621,89
1.10.30.004.973	BICGA - Conta N° 008112552, 10.001 AOA	35 068 907,33	34 721 955,00	259 633,32	0,00	259 633,32	35 328 540,65	34 721 955,00	606 585,65
1.10.30.010	BIPC - Fundo de Poupança e Crédito	35 068 907,33	34 721 955,00	259 633,32	0,00	259 633,32	35 328 540,65	34 721 955,00	606 585,65
1.10.30.010.973	BIPC - Conta N° 0168-W5482-011 AOA	230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	230 000,00	0,00	230 000,00
1.10.30.040	IBAI - Banco Angolano de Investimentos	138 716 813,17	138 569 241,34	147 271,83	0,00	2 929 640,91	170 946 822,32	167 869 909,58	3 076 912,74
1.10.30.040.973	IBAI - Conta N° 07005143710001 AOA	138 716 813,17	138 569 241,34	147 271,83	0,00	2 929 640,91	170 946 822,32	167 869 909,58	3 076 912,74
1.10.30.067	BER - Banco de Investimento Rural	34 497 300,00	34 437 176,50	60 123,50	0,00	0,00	34 497 300,00	34 437 176,50	60 123,50
1.10.30.067.973	BER - Conta N° 394363 10.001 AOA	34 497 300,00	34 437 176,50	60 123,50	0,00	0,00	34 497 300,00	34 437 176,50	60 123,50
1.70	Créditos	183 635 661,76	103 546 238,99	62 273 601,25	37 858 026,32	24 415 574,93	245 909 263,01	141 404 264,41	104 504 998,60
1.70.10	Créditos concedidos com os próprios recursos	183 635 661,76	91 962 904,96	62 273 601,25	32 489 942,47	29 783 688,78	245 909 263,01	124 452 847,43	121 456 415,58
1.70.10.10	Em valores monetários	183 635 661,76	91 962 904,96	62 273 601,25	32 489 942,47	29 783 688,78	245 909 263,01	124 452 847,43	121 456 415,58
1.70.10.10.99	Clientes Diversos	183 635 661,76	91 962 904,96	62 273 601,25	32 489 942,47	29 783 688,78	245 909 263,01	124 452 847,43	121 456 415,58
1.70.90	(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80	OUTROS VALORES	46 936 220,40	11 583 333,13	18 090 232,64	26 078 212,79	-7 987 980,15	65 026 453,04	65 026 453,04	-16 951 416,98
1.80.20	Outros Valores de Natureza Fiscal	166 632,07	0,00	28 812,00	28 812,00	0,00	195 444,97	195 444,97	0,00
1.80.20.40	IVA - Imposto Sobre o Valor Acrescentado	166 632,07	0,00	28 812,00	28 812,00	0,00	195 444,97	195 444,97	0,00
1.80.20.40.10	IVA Suportado	101 634,03	0,00	14 406,00	14 406,00	0,00	116 040,03	116 040,03	0,00
1.80.20.40.10.10	Activos Tangíveis e Intangíveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80.20.40.10.20	Outros Bens e Serviços	101 634,03	0,00	14 406,00	14 406,00	0,00	116 040,03	116 040,03	0,00
1.80.20.40.20	IVA Dedutível	64 998,04	0,00	0,00	0,00	0,00	79 404,04	79 404,04	0,00
1.80.20.40.20.10	Activos Tangíveis e Intangíveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80.20.40.20.20	Outros Bens e Serviços	64 998,04	0,00	0,00	0,00	0,00	79 404,04	79 404,04	0,00
1.80.30	Outros Valores de Natureza Cível	46 769 588,33	38 781 608,18	18 061 420,64	26 049 400,79	-7 987 980,15	64 831 008,97	64 831 008,97	0,00
1.80.30.80	Devedores Diversos	46 769 588,33	38 781 608,18	18 061 420,64	26 049 400,79	-7 987 980,15	64 831 008,97	64 831 008,97	0,00
1.80.30.80.10	Empresas A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.80.30.80.20	Sócios Diversos	46 769 588,33	38 781 608,18	18 061 420,64	26 049 400,79	-7 987 980,15	64 831 008,97	64 831 008,97	0,00
1.90	EMOBIILIZAÇÕES	10 191 913,74	7 076 450,25	700 399,99	1 555 697,00	-855 297,01	10 892 313,73	8 632 147,25	2 260 166,48
1.90.10	Imobilizações Financeiras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.10.10	Participações em Outras Sociedades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.10.30	OUTROS INVESTIMENTOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.10.90	6-1) PROV. PRECUIÇÃO NO VALOR RECUPERAVEL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20	Imóveis de Uso	10 191 913,74	7 076 450,25	700 399,99	1 555 697,00	-855 297,01	10 892 313,73	8 632 147,25	2 260 166,48
1.90.20.10	Edifício A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.10.10	MÓVEIS, UTENSÍLIOS, INSTAL. E EQUIP.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.10	Móveis e Utensílios	10 191 913,74	0,00	700 399,99	0,00	700 399,99	10 892 313,73	0,00	10 892 313,73
1.90.20.20.10.10	Mobiliário	9 850 837,74	0,00	700 399,99	0,00	700 399,99	10 551 237,73	0,00	10 551 237,73
1.90.20.20.10.20	Financeiro	9 850 837,74	0,00	700 399,99	0,00	700 399,99	10 551 237,73	0,00	10 551 237,73
1.90.20.20.10.30	Armário	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Balancete Geral
Período 01 de Janeiro de 2025 a 31 de Dezembro de 2025

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais		Movimentos do Período		Movimentos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
1.90.20.20.20	Instalações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.20.10	Instalações Eléctricas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.30	Equipamentos	341 076,00	0,00	0,00	0,00	341 076,00	0,00
1.90.20.20.30.10	Computador	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.30.20	Impressora	292 037,00	0,00	0,00	0,00	292 037,00	0,00
1.90.20.20.30.30	Vitruva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.20.30.40	LIPS WINTech 850 VA Touch	49 039,00	0,00	0,00	0,00	49 039,00	0,00
1.90.20.30	IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.30.80	OUTRAS IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90	(-) DEPRECIACÕES ACUMULADAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90.10	IMÓVEIS DE USO	7 076 450,25	0,00	0,00	1 555 697,00	-1 555 697,00	0,00
1.90.20.90.10.10	Edifício A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90.20	MÓVEIS, UTENSÍLIOS, INSTAL. E EQUIP.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.90.20.10	Móveis e Utensílios	7 076 450,25	0,00	0,00	1 555 697,00	-1 555 697,00	0,00
1.90.20.90.20.10.10	Secretaria A	0,00	0,00	0,00	1 555 697,00	-1 555 697,00	0,00
1.90.20.90.20.10.20	Passagem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	PASSIVO	22 140 672,12	87 826 627,43	3 181 702,91	21 399 976,46	25 322 375,03	8 632 147,25
2.20	CAPTACÕES PARA LIQUIDEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.20.20	Op. Venda de Títulos Próprios com Acordo de Rescompra	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.20.30	Op. Venda de Títulos de Terceiros e/ou Acordo de Rescompra	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.60	OPERACÕES CAMBIAIS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.60.10	Custos por Compra e Venda de Moedas Estrang. a Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.70	OUTRAS CAPTAÇÕES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.70.80	Outras Captações Contratadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80	OUTRAS OBRIGAÇÕES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.10	Outras Obrigações de Natureza Social ou Estatutária	22 140 672,12	32 826 627,43	3 181 702,91	21 399 976,46	25 322 375,03	8 632 147,25
2.80.10.10	Dividendos a pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Social	1 986 785,94	2 410 839,25	1 270 284,00	1 410 122,00	3 257 069,94	3 820 661,25
2.80.20.10	ENCARGOS FISCAIS A PAGAR - PRÓPRIOS	239 104,00	244 304,00	0,00	0,00	239 104,00	244 304,00
2.80.20.10.10	Imposto sobre o resultado	239 104,00	244 304,00	0,00	0,00	239 104,00	244 304,00
2.80.20.10.10.10	I. Ind. - imposto a pagar	239 104,00	239 104,00	0,00	0,00	239 104,00	239 104,00
2.80.20.10.10.11	I. Ind. - Liquidação Provisória	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20.10.10.12	I. Ind. - Retenções de Clientes - Prest. Serv. 6.5%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20.20	Encargos Fiscais a pagar - Retidos de Terceiros	643 610,49	678 896,23	32 554,00	32 552,00	676 164,49	711 448,23
2.80.20.20.10	Retenções sobre o Resultado de Trabalho	510 093,00	526 366,24	32 554,00	32 552,00	542 647,00	558 918,24
2.80.20.20.20	Retenções aos Fornecedoros	133 517,49	152 529,99	0,00	0,00	133 517,49	152 529,99
2.80.20.20.30	IAC - Imposto sobre Aplicação de Capitais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.20.40	IVA - Imp. Sobre o Valor Acrescentado	1 104 071,45	1 487 339,02	1 237 730,00	1 377 870,00	2 341 801,45	2 864 999,02
2.80.20.40.10	IVA Liquidado	426 869,55	426 869,55	463 992,00	463 992,00	890 861,55	890 861,55
2.80.20.40.10.10	IVA Liquidado de Operações Gerais	426 869,55	426 869,55	463 992,00	463 992,00	890 861,55	890 861,55
2.80.20.40.20	IVA Aparentamento	43 601,98	426 869,55	463 992,00	463 992,00	507 593,98	890 861,55
2.80.20.40.30.10	IVA a Pagar - Regime Geral	43 601,98	426 869,55	463 992,00	463 992,00	507 593,98	890 861,55
2.80.20.40.40	IVA a Pagar de Aparentamento	633 599,92	633 599,92	309 746,00	449 586,00	943 345,92	1 083 185,92
2.80.20.40.40.10	Outras Obrigações de Natureza Civil	633 599,92	633 599,92	309 746,00	449 586,00	943 345,92	1 083 185,92
2.80.30	Imposto de Selo sobre os recibos de Quitação	2 012 087,17	12 012 087,17	0,00	18 061 420,64	2 012 087,17	30 073 507,81
2.80.30.10	(P/L) - Imposto Predial Urbano	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.80.30.20		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Página 3 de 5

Balancete Geral
Período 01 de Janeiro de 2025 a 31 de Dezembro de 2025

Código das contas	Descrição	Movimentos Iniciais		Movimentos do Período		Movimentos Acumulados	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
5.10.80.10.10.20.20	Remunerações adicionais	1.838.111,17	0,00	1.838.111,17	2.960.623,56	2.960.623,56	0,00
5.10.80.10.10.20.20.10	Subsídio Férias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.10.20.20.11	Subsídio Natal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.10.20.20.12	Subsídio de Alimentação	1.114.750,17	0,00	1.114.750,17	0,00	1.114.750,17	0,00
5.10.80.10.10.20.20.13	Subsídio de Transporte	683.361,00	0,00	683.361,00	0,00	683.361,00	0,00
5.10.80.10.10.20.20.99	Outras Despesas com o pessoal	40.000,00	0,00	40.000,00	0,00	40.000,00	0,00
5.10.80.10.10.20.30	Encargos sociais Obrigatórios	280.219,26	0,00	280.219,26	420.328,89	420.328,89	0,00
5.10.80.10.10.20.30.10	Line. S/Rem. Mensal	280.219,26	0,00	280.219,26	0,00	280.219,26	0,00
5.10.80.10.10.20.30.11	Enc. S/Subs. Férias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.10.20.30.12	Enc. S/Subs. Natal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20	Fornecimento e Serviços de Terceiros	6.529.455,07	0,00	6.529.455,07	0,00	6.529.455,07	0,00
5.10.80.10.20.10	Comunicações	527.000,00	0,00	527.000,00	7.261.853,75	7.261.853,75	0,00
5.10.80.10.20.10.10	Telefones	0,00	0,00	0,00	657.600,00	657.600,00	0,00
5.10.80.10.20.10.11	Recargas Telefônicas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.10.12	Internet/Televisão	527.000,00	0,00	527.000,00	0,00	527.000,00	0,00
5.10.80.10.20.10.13	Jornal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.10.14	Despesas de expedição/comercio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.10.99	Outras Despesas Com a Comunicação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.20	Água e Energia	210.719,74	0,00	210.719,74	0,00	210.719,74	0,00
5.10.80.10.20.20.10	Água	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.20.11	Eleticidade	210.719,74	0,00	210.719,74	0,00	210.719,74	0,00
5.10.80.10.20.20.12	Combustível	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30	Transportes, Deslocações e Alojamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30.10	Transportes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30.20	Deslocações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.30.30	Alojamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.40	Publicações, Publicidade e Propaganda	500.000,00	0,00	500.000,00	0,00	500.000,00	0,00
5.10.80.10.20.50	Segurança, Conservação e Reparação	1.649.307,24	0,00	1.649.307,24	0,00	1.649.307,24	0,00
5.10.80.10.20.50.10	Conservação e Reparação	664.307,24	0,00	664.307,24	0,00	664.307,24	0,00
5.10.80.10.20.50.10.13	Material de Conservação e Reparação	64.048,68	0,00	64.048,68	0,00	64.048,68	0,00
5.10.80.10.20.50.10.14	Cons. Reparação de Equipamento Administrativo	64.048,68	0,00	64.048,68	0,00	64.048,68	0,00
5.10.80.10.20.50.10.15	Material de Higiene e Limpeza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.10.99	Cons. Reparação - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.16.20	Serviços de Conservação e Reparação	600.258,56	0,00	600.258,56	0,00	600.258,56	0,00
5.10.80.10.20.50.10.20.10	Cons. Reparação de Imóveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.10.20.11	Cons. Rep. Equipamentos Básicos	71.000,00	0,00	71.000,00	0,00	71.000,00	0,00
5.10.80.10.20.50.10.20.12	Cons. Rep. Material Transporte	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.10.20.13	Cons. Reparação de Equipamento Administrativo	529.258,56	0,00	529.258,56	0,00	529.258,56	0,00
5.10.80.10.20.50.10.20.14	Serviços de Higiene e Limpeza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.50.10.20.99	Cons. Reparação - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.60.20	Segurança e Vigilância	985.000,00	0,00	985.000,00	0,00	985.000,00	0,00
5.10.80.10.20.60.20.10	Serv. Segurança e Vigilância	985.000,00	0,00	985.000,00	0,00	985.000,00	0,00
5.10.80.10.20.60.20.11	Material Segurança	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.80.10.20.60	Auditorias, Consultorias e Outros Serv. Técnicos Espec.	1.229.475,00	0,00	1.229.475,00	0,00	1.229.475,00	0,00
5.10.80.10.20.60.10	Serviços de auditoria e consultoria	1.229.475,00	0,00	1.229.475,00	0,00	1.229.475,00	0,00
5.10.80.10.20.60.11	Serviços de informática	79.475,00	0,00	79.475,00	0,00	79.475,00	0,00
5.10.80.10.20.60.12	Serviços de contabilidade	800.000,00	0,00	800.000,00	0,00	800.000,00	0,00

Página 5 de 5