MICROCAPITAL – SOCIEDADE DE MICROCRÉDITO, LDA.

MicroCapital
Sociedade de Microcrédito, Lda.

Relatório & Notas as Contas

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 De Dezembro De 2023

Luanda - 2023

ÍNDICE

INTRODUÇÃO.....3
I. ENQUADRAMENTO.....4
II. POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS ADOPTADAS NA PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....5
1. Apresentação das demonstrações financeiras.....5
2. Enquadramento das Demonstrações Financeiras.....5
2.1 Base adoptadas nas demostrações financeiras.....6
2.2. Critérios de reconhecimento e bases de valorimetria específica 6
2.3. Mapa de Imobilizados do exercício 2023.....7
III. BALANÇO 9
1. Apresentação do Balanço e Notas as contas.....9
IV. DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS.....16
1. Apresentação e nota das demostrações Financeiras.....16
V. FLUXO DE CAIXA.....21
1. Apresentação do Fluxo de Caixa.....21
VI. INDICADORES FINANCEIRO.....22
1. Apresentação do ROE e Rácio de Solvabilidade.....22
Conclusão.....24

INTRODUÇÃO

Concluído o exercício a 31 de Dezembro de 2023, apresentamos através deste relatório os esclarecimentos e comentários considerados necessários a uma melhor compreensão aos movimentos registados na Contabilidade Financeira, conforme o plano de conta das instituições financeiras não bancarias (Contif), durante o exercício com a maior clareza possível, bem como os eventos relevantes, ocorridos em 2023. O presente relatório tem por objectivo apresentar e comentar as contas da MicroCapital - Sociedade de Microcrédito Lda. à 31 de Dezembro de 2023.

A MicroCapital, Lda. iniciou a sua actividade a 14 de Abril de 2014. A MicroCapital é hoje uma Empresa Financeira restruturada, com particular incidência na eficiência e personalização na abordagem ao mercado, com o objectivo de se posicionar como um parceiro indispensável ao negócio dos seus clientes. A Sociedade, aposta no serviço atento às necessidades do segmento de Particulares e Empresas, oferecendo soluções face as prementes necessidades do seu público-alvo.

A MicroCapital aposta numa relação típica de CRM (*customer relationship management*), 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. A criação de propostas de valor diferenciadas assenta no desenvolvimento constante dos produtos e dos serviços disponibilizados, mas também na adopção de critérios de segmentação ajustados às características dos clientes.

Contudo, para alcançar tal desiderato, conta com uma equipa de profissionais do ramo que a todo momento estão envolvidos em processos de actualizações constantes em razão das mutações próprias do mercado.

I . ENQUADRAMENTO

A MicroCapital - Sociedade de Microcrédito Lda, foi constituída em 19 de Fevereiro de 2014 com denominação de MicroCapital Lda. Na sua publicação no Diário da República III Série - N.º 34 de 19 de Fevereiro de 2014, os actuais sócios de comum acordo, decidem constituir a sociedade acima mencionada.

A sociedade adopta a denominação de ´´MicroCapital Limitada´´ com sede em Luanda, Bairro Cassenda, Av. Revolução de Outubro nº 16.

A sociedade tem como Actividade a Concessão de Microcréditos conforme Decreto Presidencial 28/11 de 2 de Fevereiro, para Pequenas e Medias Empresas assim como Pessoas singulares, para alavancar projectos que visam desenvolver a economia, ou suprir necessidade prementes como Educação, Saúde Etc.

A empresa possuí um capital social de AKZ 555 785 790,41, distribuído por 5 sócios.

De acordo ao Aviso 8/2018, sobre a adequação de capital mínimo e dos fundos próprios regulamentares das instituições financeiras não bancárias, as sociedades de microcrédito devem apresentar um nível de capital social e fundos próprios regulamentar mínimo não inferior a AKZ 25 milhões. Na sequência deste Aviso, a MicroCapital desencadeou diligências no sentido do aumento do capital social, com a integração de novos sócios, o que proporcionou uma elevação dos fundos próprios para 555 milhões.

O referido processo de reestruturação no qual entraram para sociedade mais três sócios, resultou na seguinte distribuição: capita de AKZ 555.785.790,41 sendo que o socio maioritário detém 70% do capital o segundo detém 20% os restantes com 3,33% cada.

II. POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS ADOPTADAS NA PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:

1. Apresentação das demonstrações financeiras.

2. Enquadramento das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras encontram-se preparadas de acordo com o Plano de Contabilidade das Instituições Financeiras não Bancarias PCIFNB – Instrutivo Nº 15/2019, CONTIF em vigor e regularizado pelo BNA, assim sendo, respeitam as características de relevância e fiabilidade, preparadas em obediência aos princípios contabilísticos da consistência, materialidade e comparabilidade de saldos, constituindo base das demostrações de resultados o balancete, balanço, mapa de resultado por natureza.

Importa referir, que em 27 Junho de 2023, o BNA emitiu o comunicado 306/DSN/23 de 27 de Junho 2023, referente a parametrização do plano único de contas das instituições financeiras não bancarias, consolidado com o PCIFNB, solicitando as instituições financeiras procedessem a alteração do plano, num período de 3 de Julho a 8 de Setembro, este comunicado, visou alterar a estrutura de repórter ao BNA via SSIF, no qual teve impacto considerável nas contas. A sua adequação, exige reportar as 292 contas agregadoras do plano de contas.

Assim procedemos, e o mesmo já se encontra em conformidade, porque entendemos que a qualidade essencial da informação proporcionada pelos mapas constituintes das Demonstrações Financeiras acima descritos, é fundamental no sentido em que o conteúdo seja compreensível, sendo a sua utilidade determinada pela relevância e fiabilidade.

2.1 Bases adoptadas na preparação das Demonstrações Financeiras.

As demonstrações financeiras estão expressas em milhares de Kwanzas Angolano (AOA/Kz), sendo que os registos contabilísticos das suas operações têm por base a valorimetria do custo histórico globalmente, sendo que cada rubrica indicará especificamente a valorimetria usada.

Relativamente as imobilizações, procedemos a amortização a 31/12/2023 em cumprimento a legislação fiscal angolana, e para tal 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, aplicando as taxas determinadas no Código de Imposto Industrial vigente na República de Angola Decreto Presidencial Nº207/15 de 5 de Novembro.

2.2. Critérios de reconhecimento e bases de valorimetria específica

- ✓ Imobilizações corpórea.

As imobilizações corpóreas encontram-se registadas ao custo histérico sendo as amortizações calculadas pelo método das quotas constantes, numa base anual, utilizando-se as taxas fiscalmente permitidas de forma a reintegrarem os imobilizados no período estimado da sua vida útil, respectivamente.

- ✓ Imobilizações Incorpóreo.

As imobilizações incorpóreas encontram-se registadas ao custo histérico sendo as amortizações calculadas pelo método das quotas constantes, numa base anual, utilizando-se as taxas

fiscalmente permitidas de forma a reintegrarem os imobilizados no período estimado da sua vida útil.

2.3. Mapa de Imobilizados do exercício 2023.

TOTAL RECURSOS TANGÍVEIS		43.331.372,00				9.507.077,89	792.256,49	6.971.564,15	4.172.095,53	2.896.173,32	1.150.124,22	65.684.766,36	27.310.048,79
Descrição	Aquisição		Inicio Utiliz.	Vida Útil	Taxa	Amortização	Amortização Mensal	Amortização Acumulada 2023	Amortização Acumulada 2022	Amortização Acumulada 2021	Amortização Acumulada 2020		Valor Residual
	Data	Valor				Anual							
Viaturas													
Toyota Rav 4	01/02/20	9.713.280,46	43.862,00	4,00	0,25	2.428.320,12	202.360,01	2.428.320,12	2.428.320,12	2.428.320,12	1.011.800,05	Viatura	1.416.520,07
Motorizada	08/10/20	649.122,80	44.114,00	4,00	0,25	162.280,70	13.523,39	162.280,70	162.280,70	162.280,70	40.570,18		121.710,53
Viatura Suzuki Swift	30/11/23	9.649.122,81	45.231,00	4,00	0,25	2.412.280,70	201.023,39	402.046,78					9.247.076,03
Sub Total Viatura		**20.011.526,07**				**5.002.881,52**	**416.906,79**	**2.992.647,60**	**2.590.600,82**	**2.590.600,82**	**1.052.370,22**	**9.226.219,45**	**10.785.306,62**
Equipamentos Electrónicos													
Cameras Vigilancia	43.971,00	688.000,00	43.983,00	5	0,20	137.600,00	11.466,67	137.600,00	137.600,00	137.600,00	57.333,33	Equip. Electronico	217.866,67
PC Portatil HP	44.132,00	235.000,00	44.136,00	3	0,33	78.325,50	6.527,13	65.271,25	78.325,50	78.325,50	13.054,25		23,50
M. Electricidade	44.536,00	581.849,67	44.562,00	5	0,20	116.369,93	9.697,49	116.369,93	116.369,93				349.109,80
M. Electricidade	44.540,00	468.130,98	44.562,00	5	0,20	93.626,20	7.802,18	93.626,20	93.626,20				280.878,59
PC Portatil HP	44.613,00	260.000,00	44.652,00	3	0,33	86.658,00	7.221,50	86.658,00	64.993,50				108.348,50
Impressora	44.630,00	128.502,75	44.652,00	3	0,33	42.829,97	3.569,16	42.829,97	32.122,47				53.550,31
Boxer Zap	44.573,00	393.763,16	44.562,00	5	0,20	78.752,63	6.562,72	78.752,63	78.752,63				236.257,90
2 - Telefones Fixo Unitel	44.937,00	51.315,80	44.937,00	6	0,17	8.554,34	712,86	8.554,34					42.761,46
10 - computadores de Mesa	45.061,00	6.500.000,00	45.078,00	3	0,33	2.166.450,00	180.537,50	1.263.762,50					5.236.237,50
24 Baterias da UPS	45.001,00	442.056,00	45.017,00	3	0,33	147.337,26	12.278,11	110.502,95					331.553,05
1 Impressora	44.991,00	313.726,63	45.017,00	3	0,33	104.565,09	8.713,76	78.423,81					235.302,82
M. Electricidade	44.959,00	316.000,00	44.959,00	5	0,20	63.200,00	5.266,67	57.933,33					258.066,67
1 Telemovel Phone Mania	44.936,00	57.017,54	44.936,00	3	0,33	19.003,95	1.583,66	19.003,95					38.013,59
Material de Instalação Interior	44.904,00	800.000,00	44.927,00	5	0,20	160.000,00	13.333,33	160.000,00					640.000,00
Material de Instalação Interior	45.168,00	905.400,00	45.170,00	5	0,20	181.080,00	15.090,00	60.360,00					845.040,00
UPS	45.243,00	860.000,00	45.243,00	3	0,33	286.638,00	23.886,50	47.773,00					812.227,00
Servidor	45.245,00	2.500.000,00	45.245,00	5	0,20	500.000,00	41.666,67	83.333,33					2.416.666,67
Sub Total Electrónicos		**15.500.762,53**				**4.270.990,87**	**355.915,91**	**2.510.755,20**	**601.790,24**	**215.925,50**	**70.387,58**	**3.398.858,52**	**12.101.904,01**
Electrodomésticos													
Microonda	44.081,00	60.000,00	44.084,00	7	0,14	8.568,00	714,00	8.568,00	8.568,00	8.568,00	2.856,00		31.440,00
Bebedouro	43.881,00	54.900,00	43.881,00	8	0,13	6.862,50	571,88	6.862,50	6.862,50	6.862,50	2.859,38	Elect. Domestico	31.453,13
Frigobar	44.081,00	90.000,00	44.084,00	8,00	0,13	11.250,00	937,50	11.250,00	11.250,00	11.250,00	3.750,00		52.500,00
Ar condicionado	43.850,00	343.700,00	43.862,00	8	0,13	42.962,50	3.580,21	42.962,50	42.962,50	42.962,50	17.901,04		196.911,46
Ar condicionado	44.572,00	1.188.500,00	44.593,00	8	0,13	148.562,50	12.380,21	148.562,50	136.182,29				903.755,21
Sub Total Electrodomésticos		**1.737.100,00**				**218.205,50**	**18.183,79**	**218.205,50**	**205.825,29**	**69.643,00**	**27.366,42**	**521.040,21**	**1.216.059,79**
Outras Farramentas e Utencilios													
	44.529,00	683.300,00	44.562,00	4	0,25	170.825,00	14.235,42	170.825,00	170.825,00	-	-		341.650,00
	44.536,00	644.300,00	44.562,00	4	0,25	161.075,00	13.422,92	161.075,00	161.075,00	-	-		322.150,00
	44.568,00	150.000,00	44.562,00	4	0,25	37.500,00	3.125,00	37.500,00	37.500,00	-	-		75.000,00
	44.571,00	299.736,34	44.562,00	4	0,25	74.934,09	6.244,51	74.934,09	74.934,09	-	-		149.868,17
	44.572,00	81.322,06	44.562,00	4	0,25	20.330,52	1.694,21	20.330,52	20.330,52	-	-		40.661,03
	44.580,00	1.173.525,00	44.562,00	4	0,25	293.381,25	24.448,44	293.381,25	293.381,25	-	-		586.762,50
Sub Total Farramentas e Utencilios		**3.032.183,40**				**758.045,85**	**63.170,49**	**758.045,85**	**758.045,85**	**-**	**-**	**1.516.091,70**	**1.516.091,70**
Mobiliário													
	44.636,00	120.000,00	44.652,00	8	0,13	15.000,00	1.250,00	15.000,00	11.250,00	-	-		93.750,00
Mesas	44.803,00	34.400,00	44.805,00	8	0,13	4.300,00	358,33	4.300,00	1.433,33				28.666,67
Cadeiras	44.803,00	75.600,00	44.805,00	8	0,13	9.450,00	787,50	9.450,00	3.150,00				63.000,00
Sub Total Mobiliario		**230.000,00**				**15.000,00**	**1.250,00**	**28.750,00**	**15.833,33**	**-**	**-**	**44.583,33**	**185.416,67**
Em Curso													
Material de Instalação Interior		150.000,00											
Material de Instalação Interior	44.559,00	354.000,00											

Sub Total Obras e Outros Imob.em Curso		504.000,00				-	-	-	-	-	-	-	-
Obras e Benfeitorias													
Obras Instalação Electrica	44.581,00	130.900,00	01/04/22	5	0,20	26.180,00	2.181,67	26.180,00	19.635,00				85.085,00
Obras Instalação Electrica	44.581,00	250.000,00	01/04/22	5	0,20	50.000,00	4.166,67	50.000,00	37.500,00				162.500,00
Obras Instalação Electrica	44.581,00	250.000,00	01/04/22	5	0,20	50.000,00	4.166,67	50.000,00	37.500,00				162.500,00
Obras Instalação Rede	44.570,00	1.066.900,00	01/04/22	5	0,20	213.380,00	17.781,67	213.380,00	160.035,00				693.485,00
Obras Instalação Pladur	44.651,00	618.000,00	01/04/22	5	0,20	123.600,00	10.300,00	123.600,00	92.700,00				401.700,00
Sub Total Obras e Benfeitorias		2.315.800,00				463.160,00	38.596,67	463.160,00	347.370,00	-	-	810.530,00	1.505.270,00
TOTAL RECURSOS INTANGÍVEIS		72.606.544,52	-	-	-	14.652.587,97	1.221.049,00	14.652.587,97	14.488.489,14	14.324.390,30	6.701.975,73	50.167.443,15	22.439.101,37

Descrição	Aquisição		Inicio Utiliz.	Vida Útil	Taxa	Amortização	Amortização Mensal	Amortização Acumulada 2023	Amortização Acumulada 2022	Amortização Acumulada 2021	Amortização Acumulada 2020		Valor Residual
	Data	Valor				Anual							
DESPESAS													
Despesas de Organização e Expansão	43.831,00	71.621.951,52	44.044,00	5,00	0,20	14.324.390,30	1.193.699,19	14.324.390,30	14.324.390,30	14.324.390,30	6.701.975,73	Org. Expansão	21.946.804,87
SubTotal Restruturação		71.621.951,52				14.324.390,30	1.193.699,19	14.324.390,30	14.324.390,30	14.324.390,30	6.701.975,73	49.675.146,65	21.946.804,87
SOFTWARE													
Material de Instalação Interior	44.743,00	984.593,00		3,00	0,33	328.197,67	27.349,81	328.197,67	164.098,83	-	-		492.296,50
SubTotal Programas e Softwares		984.593,00				328.197,67	27.349,81	328.197,67	164.098,83	-	-	492.296,50	492.296,50

No mapa a cima, referente aos activos tangíveis e intangíveis, constam os bens adquiridos nos exercícios anteriores que ainda estão em vigor de acordo a sua vida útil, bem com os adquiridos no exercício 2023.

Tratam-se de bens para uso próprio, no sentido de dinamizar e agregar valore ao normal funcionamento da instituição, garantindo condições de trabalho bem como maior eficiência e prestígio no trabalho.

Importa referir, que em 2023 a MicroCapital mudou de instalações, e fruto desta mudança, houve a necessidade de efectuar obras de restauro no imóvel arrendado, causando assim alteração nas rubricas de imobilizados.

Dizer que fruto das mudança de instalações, foi possível obter ganhos na rubrica de Obras e Benfeitorias, abatendo assim a mesma, porque na saída das instalações anterior, o senhorio negociou alguns bens instalados no imóvel, conforme ilustrado no mapa.

Também foi abatido o valor do Gasto com Desenvolvimento, com suporte em acta deliberada em Assembleia Geral, realizada em Outubro.

III. **BALANÇO.**

1. Apresentação do Balanço e Notas as Contas.

As informações constantes no balanço, foram extraídos dos registos contabilísticos gerado pelo balancete, no qual é o documento suporte para os relatórios da contabilidade, bem com de outras áreas transversais, deste modo, após validação dos dados e validação das informações, foi elaborado o balanço.

No mesmo constam informações referentes as disponibilidades, isto é, valores da instituição depositados em contas bancarias juntos dos bancos parceiros, bem como em caixa física, para suprir necessidades correntes, constam informações referente a Deposito a Prazo aplicado em instituição financeira bancaria, também constam informações da carteira viva e as respectivas provisões para liquidação duvidosas, valores adiantados a fornecedores e colaboradores bem como outros, aquisição de bens e serviços tangíveis e intangíveis, valores a pagar a fornecedores, empréstimos ou captação, obrigações junto de parceiros, capital social, resultados acumulados dos exercícios anteriores e o acumulado do resultados do exercício 2023.

Os principais critérios contabilísticos usados na preparação do Balanço e Demostrações Financeiras, e analise do princípio da comparabilidade das mutações relevantes, que

Balanço Dezembro 2023

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Disponibilidades	1	96.380	7,67%	17.151	1,21%
Créditos		1.098.066		1.213.863	
Créditos	2	1.131.642	90,00%	1.240.493	87,21%
(-) Provisão Para Créditos De Liquidação Duvidosa	2	-33.576	-2,67%	-26.630	-1,87%
IVA Recuperar	3	228	0,02%	11	0,00%
Outros Valores	4	14.037	1,12%	23.600	1,66%
Imobilizações		48.605		167.761	
Imobilizações Corpóreas	5	26.453	2,10%	13.041	0,92%
Imobilizações Incorpóreas	5	22.152	1,76%	154.720	10,88%
Total do Activo		1.257.316	100%	1.422.386	100,00%
Total do Passivo		967.663	100%	1.075.520	100,00%
PASSIVO	Notas	Saldo Acumul.		Saldo Acumul.	
Outras Captações		896.874	92,68%	1.014.791	94,35%
Outras Obrigações	9	70.789	7,32%	60.729	5,65%
Capital Social	10	555.786		555.786	
Aumentos de Capital Social	11	0		0	
(-) Capital a Realizar	11	0		0	
Resultados Transitados		-208.919		-113.460	
Resultados Exercício	12	-57.214		-95.460	
Total de Capital Próprio		289.652		346.866	
LUCRO POR ACÇÃO		-114.429		-190.919,21	
Controlo		0		0	

ocorreram durante o exercício em analise, estão explicadas detalhadamente, para o melhor entendimento.

1 – Disponibilidades

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Disponibilidades	1	96.380	7,67%	17.151	1,21%

Esta rubrica, representa o montante total das operações ocorridas nos Bancos BAI subcontas de sequências 001 e 002 assim como as do BSOL igualmente nas sequências 001 e 002, bem como valores em caixa (Fundo de Maneio), as mesmas estão desagregadas por funcionalidade de movimentação, sendo BAI 001 / 002, para pagamento e recebimentos de valores que influenciam na carteira de clientes, o BSOL 001 / 002 estão destinadas exclusivamente para desembolso e reembolsos de credito.

2 – Créditos.

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Créditos		1.098.066		1.213.863	
Créditos	2	1.131.642	90,00%	1.240.493	87,21%
(-) Provisão Para Créditos De Liquidação Duvidosa		-33.576	-2,67%	-26.630	-1,87%

A **MicroCapital** concede crédito desde o início de actividade em 01 de Junho de 2020 a 31 de Dezembro 2023, resultando no montante conforme balanço a cima.

Em 2022, foi concedido um volume de crédito maior, comparadamente ao exercício 2023, esta situação ocorreu, devido a não conceção de crédito no período de Agosto

á Outubro, por falta de liquidez.

Assim sendo, temos em 2023 um incumprimento a nível da carteira total de AKZ 33.576, perfazendo um percentual de 2,67% da carteira de crédito actual.

Importa salientar que a MicroCapital, tevem um crescimento considerável e bastante positivo em 2023, dando abertura com maior enfase a clientes externos, bem como a criação de novos produtos e taxas mais atractivas, no sentido de melhor satisfazer o seus clientes e publico alvo.

No	Produto	Taxa a.a	Taxa M	A. Criação
1	**Micro Empreendedor Fácil**	36%	3,00%	2022
2	**Micro Empreendedor Fléx**	48%	4,00%	2022
3	**Micro Bué Fácil**	**70%**	**5,83%**	**2023**
4	**Micro Associado**	**18%**	**1,50%**	**2023**

5	Micro Parceiro	40%	3,33%	2023
6	Micro 24H	70%	5,83%	2024
7	Micro Sócio	18%	1,50%	2024
8	Micro Oficial	70%	5,83%	2024

A tabela a cima, ilustra os produtos e taxas existentes em 2022, e os produtos e taxas criados em 2023, sendo este o motivo impulsionador do crescimento registado, bem como também ilustra os produtos a cerem implementados em 2024, que começará a vigorara em Janeiro.

O objectivo consiste na necessidade de diversificar e obter maior receita, e garantir melhor posicionamento a nível do mercado financeiro.

Carteira Em 2022	Carteira 2023			
Total	Total	Nº Clientes Externos	Nº Associados	Nº Empresas
2162	502	6	492	4

A tabela a cima, espelha o número total de clientes a 31 de Dezembro de 2022, e o crescimento registado em 2023, de 502 clientes, correspondendo a 18,84% a nível da carteira.

3 - IVA a Recuperar.

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
IVA Recuperar	3	228	0,02%	11	0,00%

Em 2023, a MicroCapital esteve enquadrado no Regime Simplificado do IVA, sendo que este regime suporta, liquida e recupera, tendo como operações sujeitas, as comissões proveniente da conceção do crédito a clientes, no qual é deduzido 7% e entregue ao estado, após compensação com a rubrica do activo, no qual é registado os 7% do IVA a recuperar.

4 - Outros Valores.

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Outros Valores	4	14.037	1,12%	23.600	1,66%

Nesta rubrica, regista-se todo valor pago em adiantamento, tais como despesas antecipadas a fornecedores bem como adiantamentos de salários a colaboradores.

5 – Imobilizações

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Imobilizações Corpóreas	5	26.453	2,10%	13.041	0,92%
Imobilizações Incorpóreas		22.152	1,76%	154.720	10,88%

Esta rubrica íntegra os activos tangíveis e intangíveis, bens, custos e financiamentos em investimentos, que se destinam exclusivamente à utilização para a actividade operacional da instituição, com carácter de permanência conforme a Lei nº 19/14 de 22 de Outubro, regulado pelo decreto Presidencial nº 207/15 de 5 de Novembro.

- **Base de medição usada para determinar a quantia bruta registada.**

Os activos tangíveis e intangíveis, encontra-se apresentados ao custo, líquido das respectivas amortizações.

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.

- **Critérios de reconhecimento:**
  - Valor a partir do qual os bens são capitalizados.
  - Usados para encargos com melhoramentos.
  - Usados para encargos com reparação e manutenção.

Os bens são reconhecidos de acordo com os critérios de reconhecimento consignados no PCIFNB Contif e são capitalizados em função do benefício destinado e esperado.

- Métodos de depreciação usados.

➢ Vida útil, por categoria e taxas de depreciação usadas.

- As amortizações do imobilizado são calculadas através do método das quotas constantes considerando as taxas máximas fiscalmente aceites como custo de acordo com o disposto no Código do Imposto Industrial.

Importa referir que o crescimento do imobilizado corpóreo, deveu-se pelo investimento na aquisição de um viatura, para maior mobilidade no trabalho de captação de clientes, bem como as visitas necessárias no trabalho de cobrança dos clientes em incumprimento, e outras actividades inerentes ao normal funcionamento da instituição.

6 - Outras Captações.

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Outras Captações	6	896.874	92,68%	1.014.791	94,35%

A rubrica 270 outras captações, surge em 2022 por força de uma regularização efectuada por orientação do regulador, a quando de uma visita de trabalho efectuada pelo mesmo.
Os valores que anteriormente registados em suplementos e suprimentos do sócio majoritário, na rubrica 280 - Outras Obrigações, foram reclassificados na rubrica 270 - Outras Captações.
Nesta rubrica, registam-se as obrigações decorrentes de outras captações como empréstimos financeiros, para conceder créditos aos clientes.

Conforme o balanço de 2023, esta rubrica representa um valor inferior de AKZ 896.874, comparadamente a 2022, constituindo um diferencial de AKZ 117.917, correspondendo 1,67%.

Em Setembro de 2023, após repórter a 30 de Setembro de 2023 referente ao 3º trimestre, a MicroCapital reuniu com os acionistas, no sentido de rever o seu imobilizado, especificamente a rubrica de investimento, visto que o mesmo não estava em conformidade com o aviso 3/2020 de 28 de Fevereiro conjugado com a Lei 14/21 de 19 de Maio.

Assim sendo, foi deliberado em acta, a regularização do referido investimento em contrapartida da referida rubrica, divida do acionista majoritário.

7 - Outras Obrigações.

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Outras Obrigações	7	70.789	7,32%	60.729	5,65%

Nesta rubrica, regista-se ou apura-se as responsabilidades e obrigações a pagar, a fornecedores, colaboradores, estado, valores em trânsito.

8 - Capital Social.

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Capital Social	8	555.786		555.786	

Nesta rubrica, regista-se a responsabilidade dos acionistas pela integralização do capital social subscrito, bem como de aumento em espécie, ou seja, intenção, realização e aumento de capital dos sócios e ou acionistas.

9 - Resultado do Exercício.

Rubrica		Dezembro	Percent	Dezembro 2022	
ACTIVO	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
Resultados Transitados		-208.919		-113.460	

Nesta rubrica, regista-se o resultado líquido dos exercícios anteriores, ou seja, regista-se o somatório acumulado dos exercícios anteriores.

A nível do balanço patrimonial a MicroCapital tem criado políticas de gestão no sentido de manter a instituição solvável, isto é ter capacidade de cumprir com os seus compromissos no curto, medio e logo prazo, dando garantia de sustentabilidade e permanência no contributo do desenvolvimento da economia, e na robustez do mercado financeiro.

IV. DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

	Rúbricas	Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
51010101020	Proveitos de Operações no Mercado Monetário Intefinanceiro	10	-77	0,09%	0	0,00%
51010101070	Proveitos de Crédito	11	-82.892	99,91%	-70.698	100,00%
	Proveito Total		**-82.968**	**100,00%**	**-70.698**	**100,00%**
5101080	Res. prestação Serv. Financeiros	12	-3.702	-2,64%	-7.944	-4,78%
5101090	Provisão Crédito Liquidação Duvidosa	13	6.947	4,96%	5.751	3,46%
510801010	Custo com Pessoal	14	79.575	56,77%	104.746	63,04%
510801020	Fornecimento Serviços Terceiros	15	32.188	22,96%	31.557	18,99%
510801090	Depreciações e Amortizações	16	21.239	15,15%	19.008	11,44%
510801030	Impostos e Taxas não Incidentes sobre o Res.	17	3.422	2,44%	1.913	1,15%
510801040	Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras	18	1.404	1,00%	10.476	6,31%
5208010	Ajustes de Exercícios anteriores	19	0	0,00%	1.300	0,78%
5108099	Custos de Diferença de Caixa	20	-116	-0,08%	-650	-0,39%
52010201	Mais- Valias- Ganhos nas Imobilazações	19	-774	-0,55%	0	0,00%
	Custo Total		**140.182**	**100,55%**	**166.157**	**100,00%**
	Resultado do exercicio		**57.214**	**Prejuizo**	**95.460**	**Prejuizo**

		Acumulado 2023	Acumulado 2022
	PROVEITOS TOTAIS	-82.968	-70.698
	CUSTOS TOTAIS	140.182	166.157
Controlo		0	0

1. Apresentação e nota das Demostrações Financeiras.

As demostrações de resultados, foram elaboradas com base nas normas de contabilidade financeira, obedecendo as regras do PCIFNB.

Assim sento a rubrica de proveitos de crédito, estão registados, todos os proveitos recebidos a 31 de Dezembro de 2023.

As demais rubricas, representam todos os custos incorridos a 31 de Dezembro de 2023, tais como;

- Custos com despesas bancarias e administrativas.
- Custo com captações.
- Custo com pessoal.
- Custo com fornecimento e serviços de terceiro.
- Custo com amortizações.

- Custo com penalizações aplicadas por entidades reguladoras
- Custo com amortizações do exercício.
- Impostos e taxas.
- Penalidades aplicadas por órgãos reguladores.

1.2. Notas as Demonstrações Financeiras.

10- Proveitos de Depósito a Prazo.

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
51010101020	Proveitos de Operações no Mercado Monetário Intefinanceiro	10	-77	0,09%	0	0,00%

Em 2023, a MicroCapital procedeu a aplicação de depósito a prazo, junto do banco BSOL, no montante de AKZ 100.000, com maturidade de 7 dias, a taxa de 4%, uma vez que dispunha de liquidez fruto dos recebimentos de reembolsos, A mesma visou a diversificação nas suas receitas, mas não foi reaplicado, porque a taxa negociada não foi satisfatório.

11- Proveitos de Crédito.

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
51010101070	Proveitos de Crédito	11	-82.892	99,91%	-70.698	100,00%

Conforme ilustra a DR nos proveitos de crédito, a MicroCapital face ao exercício anterior, registou um crescimento de AKZ 12.194, em 2023, fruto da captação a nível de clientes externos, e a criação de taxas mais elevadas, perfazendo a media anual de 42,67%.

Esta estratégia foi necessária, uma vez que a nível de mercado a MicroCapital tem as taxas mais baixas.

12- Resultado de Prestação de Serviços Financeiros

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
5101080	Res. prestação Serv. Financeiros	12	-3.702	-2,64%	-7.944	-4,78%

Nesta rubrica, registam-se os custos com operações bancarias, e os ganhos resultante de comissões cobradas a clientes, no momento de desembolso do crédito, (Despesas de serviços administrativos).

13 – Provisão de Crédito.

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
5101090	Provisão Crédito Liquidação Duvidosa	13	6.947	4,96%	5.751	3,46%

Nesta rubrica, regista-se os créditos de liquidação duvidosa, ou seja, os clientes que por diversas razões entram em incumprimento, é constituído provisões de acordo a tabela a baixo, a mesma é uma estimativas dos valores que temos incerteza quanto ao recebimento, bem como o controlo e acompanhamento do risco que o determinado cliente tem sobre a carteira bem como o negócio.

Nivel	Risco	Intervalo de dias		%
A	Mínimo	0	7	0%
B	Muito Baixo	8	15	1%
C	Baixo	16	30	3%
D	Moderado	31	45	10%
E	Elevado	46	75	20%
F	Muito Elevado	76	90	50%
G	Máximo	91	999	100%

14– Custo com Pessoal.

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
510801010	Custo com Pessoal	14	79.575	56,77%	104.746	63,04%

Nesta rubrica, regista-se os custos inerente ao pessoal, tais como, abono familiar, subsídios de transporte, alimentação, ferias, natal, formação e outras remunerações e encargos.

Conforme ilustra a tabela, o custo com pessoal relativamente ao exercício anterior, registou uma diminuição, fruto da desvinculação de colaboradores.

15 – Fornecimento e Serviços de Terceiros

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
510801020	Fornecimento Serviços Terceiros	15	32.188	22,96%	31.557	18,99%

Nesta rubrica, estão registados todos os custos incorridos pela instituição, referente a fornecedores de bens e serviços.

16 – Depreciação e Amortização.

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
510801090	Depreciações e Amortizações	16	21.239	15,15%	19.008	11,44%

Nesta rubrica, regista-se as reintegrações e amortizações do exercício corrente, com base no mapa de imobilizados, que espelha o valor dos bens e taxas, em conformidade com o Decreto Presidencial Nº207/15 de 5 de Novembro.

17 – Impostos e Taxas Não Incidente sobre o Resultado.

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
510801030	Impostos e Taxas não Incidentes sobre o Res.	17	3.422	2,44%	1.913	1,15%

Nesta rubrica, estão registados os valores referentes ao IVA suportado, bem como IVM, IAC, e outras taxas.

A mesma registou um saldo considerável em 2023, fruto do rigor no cumprimento do regime jurídico das facturas e documentos equivalentes, e a relação com fornecedores enquadrados no regime geral do IVA.

18 – Penalidades

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
510801040	Penalidades Aplicadas por Autoridades Reguladoras	18	1.404	1,00%	10.476	6,31%

Nesta rubrica, estão registados os valores referente a multa e penalizações aplicadas por entidades reguladoras, BNA e AGT.

Como sabemos, devemos pagar os impostos nos prazos estipulados por lei, mas alheio a nossa vontade, tivemos alguns atrasos no pagamento de alguns impostos, resultante da falta de liquidez, dai sanção aplicada pela entidade reguladora.

19 – Ganhos e Perdas na Imobilizações

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
52010201	Mais- Valias- Ganhos nas Imobilazações	19	-774	-0,55%	0	0,00%

Nesta rubrica, estão registados os valores decorrentes dos ganhos em imobilizados.

Estes ganhos são provenientes da mudança das instalações, sendo que as obras de benfeitorias feitas, foram negociadas e pagas pelo arrendatário.

20 – Outros Custos e Proveitos Operacionais

Rúbricas		Notas	Saldo Acumul.	Percent	Saldo Acumul.	Percent
5108099	Custos de Diferença de Caixa	20	-116	-0,08%	-650	-0,39%

Nesta rubrica, estão registados todas as operações referentes a diferenças de caixa ou de credito a clientes, que podem ser custos e ou proveitos, bem como regularizações decorrentes da actividade normal.

V. FLUXO DE CAIXA.

1. Apresentação do Fluxo de Caixa.

Fluxo de Caixa

31/12/2023

		31.12.2023	31.12.2022	Variações em valor	Variações em %
I	**Fluxo de Caixa da Margem Financeira (II+III)**	**66.529**	**56.929**	9.600	14%
II	**Recebimentos de Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos (1+2+3+4)**	**66.529**	**56.929**	9.600	14%
1	Recebimentos de Proveitos de Aplicações de Liquidez	77	-	77	100%
4	Recebimentos de Proveitos de Créditos	66.452	56.929	9.523	14%
IV	**Fluxo de Caixa dos Resultados de Negociações e Ajustes ao Valor Justo**	3.702	7.944	(4.242)	-115%
VI	Fluxo de Caixa dos Resultados de Prestação de Serviços Financeiros	3.702	7.944	(4.242)	-115%
VIII	**FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA (I+IV+V+VI+VII)**	**70.231**	**64.874**	**5.358**	**8%**
10	(-) Pagamentos de Custos Administrativos e de Comercialização	384.170	399.853	(15.684)	-4%
13	Fluxo de Caixa dos Outros Valores e Outras Obrigações	84.825	83.659	1.167	1%
15	Fluxo de Caixa de Outros Custos e Proveitos Operacionais	(116)	(1.950)	1.834	-1579%
X	**RECEBIMENTOS E PAGAMENTOS DE OUTROS PROVEITOS E CUSTOS OPERACIONAIS (10+11+12+13+14+15)**	**468.879**	**481.562**	**(12.683)**	**-3%**
XI	**FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES (VIII+IX+X)**	**539.110**	**546.436**	**(7.326)**	**-1%**
20	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Créditos	(1.115.203)	(1.226.724)	111.522	-10%
XII	**FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA (16+17+18+19+20)**	**-1.115.203**	(1.226.724)	**111.522**	**-10%**
21	Fluxo de Caixa dos Investimentos em Imobilizações	(9.649)	(3.470)	(6.179)	64%
22	Fluxo de Caixa dos Resultados na Alienação de Imobilizações	774	-	774	100%
XIV	**FLUXO DE CAIXA DAS IMOBILIZAÇÕES (21+22+23)**	**(8.875)**	**(3.470)**	**(5.405)**	**61%**
XV	**FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS (XII+XIII+XIV)**	**(1.124.078)**	**(1.230.194)**	**106.116**	**-9%**
25	Fluxo de Caixa dos Financiamentos com Captações para Liquidez	125.562	145.124	(19.561)	-16%
XVI	**FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA (24+25+26+27+28+29)**	**125.562**	**145.124**	**(19.561)**	**-16%**
30	Recebimentos por Aumentos de Capital	555.786	555.786	-	0%
XVIII	**FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS COM FUNDOS PRÓPRIOS (30+31+32+33+34)**	**555.786**	**555.786**	**-**	**0%**
XX	**FLUXO DE CAIXA DOS FINANCIAMENTOS (XVI+XVII+XVIII+XIX)**	**681.348**	**700.910**	**(19.561)**	**-3%**
	SALDO EM DISPONIBILIDADES AO FINAL DO PERÍODO	96.380	17.151	79.229	82%
	VARIAÇÕES EM DISPONIBILIDADES (XI+XV+XX)	**96.380**	**17.151**	**79.229**	**82%**
		(96.380)	(17.151)		
	Controlo	(0)	0		

O Fluxo de caixa é o instrumento de gestão financeira, utilizado para projectar todas as entradas e saídas de recursos financeiros da empresa. Assim sendo, nela constam todas as movimentações efectuadas no período em análise.

A tabela a cima, espelha o fluxo ocorrido na aquisição de bens e serviços, bem como a concessão de crédito e respectivos reembolsos. O mesmo foi elaborado de acordo aos acontecimentos contábeis com base no balancete e reconciliação bancaria.

VI. INDICADORES FINACEIRO.

1. Apresentação do ROE e Rácio de Solvabilidade.

Os indicadores são ferramenta fundamental, que nos ajudam a entender se o negócio é lucrativo e sustentável, também ajudam a perceber qual a rentabilidade do valor aplicado a curto medio e longo prazo.

No mapa a baixo, apresentamos apenas dois tipos de indicadores financeiros, sendo o ROE - Rentabilidade do Património líquido, e o Indicador de Solvabilidade Regulamentar.

O ROE nada mais é que um indicador que nos permite perceber qual a rentabilidade do valor investido, e se o retorno é a longo, medio ou curto prazo.

O Rácio de Solvabilidade é o instrumento financeiro que permite avaliar a capacidade que a empresa tem em cumprir com os seus compromissos a curto, médio e longo prazo.

Para o efeito é importante que haja uma gestão eficaz e prudente, tendo em foco a melhor aplicação dos recursos e maximização de lucros.

Os indicadores macroeconómicos, permitem-nos também avaliar se a empresa é solvável, para que seja possível tomar as melhores decisões, de gestão e rentabilização.

Conforme apresenta o mapa a baixo, foi feito um comparatório relativamente ao exercício 2023 vs 2022. Embora tenhamos crescido muito em termos de volume da carteira de crédito, bem como o volume de negócio, observamos um rendimento que ainda não satisfaz as necessidades da MICROCAPITAL, mais tudo está a ser feito para inverter o quadro.

Indicadores

Nº	Descrição	2023	2022	Variação
		Valor	Valor	
1	Custos operacionais	127.284	142.271	14.987
2	Produto bancário	100.564	90.145	-10.419
3	Cost to income	126,57%	157,82%	31,25%
4	**Rácio de Solvabilidade Regulamentar**	**61,09%**	**45,76%**	**-15,33%**
5	Activos Ponderados Pelo Risco	1.158.060	1.253.945	95.885
6	**ROE**	**-8,09%**	**-16,64%**	**-8,55%**
7	Resultado Líquido	57.214	95.460	38.246
8	Fundos Próprios	707.491	573.786	-133.705
9	Margem Financeira	82.968	70.698	-12.271
10	Margem Complementar	3.702	7.944	4.242
11	(-) Provisões Liquidação Duvidosa	6.947	5.751	-1.195
12	Resultado de Intermediação Financeira	93.617	84.394	-9.224

Conclusão.

A MicroCapital, tem desenvolvido esforços no sentido de garantir maior fluidez no negócio, bem como nas operações e procedimentos internos, com vista a tornar

automatizadas todas as necessidades necessárias, para o melhor funcionamento da instituição e garantir maior confiabilidade nas informações processadas.

Por este motivo, aposta em trabalhar com parceiros experientes no ramo para desenvolvimento de soluções tecnológicas de melhoria e qualidade operacional.

A integração de informações da carteira de crédito para a contabilidade, tem constituído maior preocupação, sendo que em 2022 teve inicio o processo de automatização das operações de crédito, do sistema Core (Miner) para a contabilidade (Primaveira).

Este processo está a ser desenvolvidos ao detalhe, sendo que para o efeito é necessário sensibilidade na abordagem, para garantir uma melhor solução a nível dos registos constantes no sistema Core (Miner), para a contabilidade (Primavera), sendo que os dados integrados sejam consistentes, fiável e seguros.

O mesmo está a ser desenvolvido pela MicroCapital em parceria com a Emjit.

A sua implementação não foi possível ser concluída em 2023, por motivos diversos, sendo um deles a avaria do servidor, que já foi superado, a mudança de instalações, e a questão da implementação do plano único efectuado pelo BNA.

Mas continuamos a trabalhar no sentido de termos esta questão da integração resolvida, no exercício 2024.

SALOMÃO JOSÉ
CONTABILISTA

Técnico Contas: Salomão José

Nº OCPCA 20151679