

**BALANÇO PARA AS EMPRESAS  
MISTAS & PRIVADAS**

INSTITUIÇÃO:

**NZAIDI CASA DE CÂMBIO  
E TRANSFERÊNCIAS,  
LDA.**

*BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020*

GERÊNCIA

**Mascarenhas Augusto Gonçalves**

## RELATÓRIO DO CONSELHO DE GERÊNCIA

### Aprovação da Gerência.

Exmos. Senhores Sócios, colaboradores e parceiros,

Em cumprimento das disposições legais e estatutárias, temos a honra de submeter à vossa apreciação o relatório do conselho de Gerência, as Demonstrações Financeiras, referentes ao exercício económico 2020

A Direcção da Nzaidi Casa de Cambio, Lda é responsável pela preparação e da legitimidade e objectividade das **Demonstrações Financeiras** das contas de gestão e com as demais informações contidas neste Relatório Economico.

- **BALANÇO**

O Relatório e Contas referente o exercício económico de 2020 reflecte um facto operacional, pelo facto de termos desenvolvido actividade de intermediação financeira, designadamente a compra e venda de moeda estrangeira, bem como a remessa de valores para o estrangeiro, actividade esta que foi autorizada pelo Banco Nacional de Angola, nos termos da legislação em vigor para o mercado de câmbio, por este facto e demais questões operacionais relacionadas com a crise financeira e com o impactos do Coronavírus (COVID-19) que assola o nosso país que tiveram na base da apresentação de resultados negativos do exercício económico de 2020.

Neste sentido, o resultado líquido negativo do exercício em análise é de AOA **4.221.282,96** (Quatro Milhões Duzentos e Vinte e Um Mil Duzentos e Oitenta e Dois Kwanzas Noventa e Seis Cêntimos), reflecte a um conjunto de custos corrente e de comercialização.

Relativamente as disponibilidades em instituições financeiras em 31 de Dezembro de 2020, era de AOA 279.154.170,09 (Duzentos e Setenta e Nove Milhões Cento e Cinquenta e Quatro Mil Cento e Setenta Kwanzas Nove Cêntimos).

### 1.2 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Conforme já referenciado os resultados do exercício para o ano de 2020 foram negativos na ordem dos **4.221.282,96** (Quatro Milhões Duzentos e Vinte e Um Mil Duzentos e Oitenta e Dois Kwanzas Noventa e Seis Cêntimos).

### 1.3 DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADOS

A Instituição encontra-se sujeita a tributação em sede de imposto Industrial, sendo que é considerado fiscalmente um contribuinte do grupo A. Entretanto, a tributação dos rendimentos é efectuado nos termos dos nº 1 do artigo 64 da lei nº 27/20 de 20 de Julho, sendo aplicável a taxa de 25%, relativamente o resultado negativo do ano corrente, permanece-a na conta de resultado transitado e posteriormente será deduzido com os resultados positivos.

#### 4 VISÃO ESTRATÉGICA

Para fazer face aos desafios do mercado financeiro e reverter o quadro actual da instituição com a situação da Pandemia, a Gerência propõe a Assembleia Geral de sócios a seguinte visão estratégica:

- *Expandir o negócio em diversos ramos de actividade;*
- *Implementação de uma política prudente de distribuição de dividendos;*
- *Definição de estratégia para a melhoria da gestão do risco de mercado, liquidez e operacional;*
- *Estabelecimento de um diálogo permanente com o Banco Nacional de Angola como regulador do sector financeiro;*
- *Melhoria no controlo interno;*
- *Redução do Cost-to-Income, por via do controlo e redução dos custos operacionais*

O exercício económico de 2020 foi marcado por muitos desafios no que concerne a operacionalidade da nossa instituição motivados pela falta de clientes e parceiros, a queda dos preços do petróleo no mercado internacional, a dinâmica do mercado cambial, bem como o aumento da regulação e a concorrência entre as instituições financeiras participantes no mercado cambial. De qualquer modo, as informações apresentadas são suficientemente claras para inferir as razões dos factos apontados.

A Sociedade dispõe de sistemas internos de controlo Contabilísticos e Administrativos para assegurar que os Activos da Empresa sejam salvaguardados e que as respectivas operações e transacções sejam executadas e escrituradas em conformidade com as normas e os procedimentos adaptados.

Nesta conformidade o Conselho de Gerência, manifesta o seu agradecimento e apreço a todos os Sócios, à Mesa da Assembleia Geral, ao Perito Contabilista, ao Banco Nacional de Angola por toda a colaboração prestada ao longo dos últimos anos.

Desejamos expressar também o nosso reconhecimento a todos os clientes, amigos e colaboradores da instituição.

E não podemos deixar de referir a valiosa cooperação das instituições financeiras que cooperam connosco com destaque para os bancos **BIC, BIR, BFA BGTA, YETO, e VTB Africa.**

As Demonstrações Financeiras, referentes ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2020, constantes neste relatório, foram aprovadas pela direcção da Sociedade e vão devidamente assinadas em seu nome por:



O Técnico de Conta  
Daniel Samuel Nascimento  
Inscrição nº 20152559

## HISTÓRIA DA INSTITUIÇÃO.

### I - ACTIVIDADE

Concluído o exercício de 2020, apresentamos através deste relatório os esclarecimentos e comentários considerados necessários a uma melhor compreensão aos movimentos registados na Contabilidade Geral durante o ano que findou com a maior clareza possível.

O presente relatório tem por objectivo apresentar e comentar as contas da NZAIDI CASA DE CÂMBIO E TRANSFERÊNCIAS, LDA., à data de 31 de Dezembro de 2020 que esta sediada, na Província do Zaire, Município do Soyo, Rua da Central, matriculada sob o nº 117-03/110803, na Conservatória dos Registos de Comarca do Zaire, Contribuinte Fiscal nº 5417136794, em cumprimento aos pressupostos da Lei, vem apresentar o Relatório e Contas referente ao ano de 2020.

A CASA DE CÂMBIO NZAIDI, LDA, é uma empresa de direito Angolano, foi constituído ao 25 de Julho de 2011, é uma sociedade de responsabilidade limitada, o seu objecto social principal é a actividade de operações de compra e venda de notas e moedas estrangeiras, constituída com um **capital social de AOA 70.000.000,00 (Setenta Milhões de Kwanzas)** subscrito e integralmente realizado.

Portanto, a escritura pública ser efectuada a 20 de Abril de 2015, A NZAIDI CÂMBIOS teve o início da sua actividade à 25 de Julho de 2011.

#### 1. Estrutura Societária

NOMES	Valor (AOA)	QUOTAS
Mascarenhas Augusto Gonçalves	64 400 000,00	92%
Aida Maria Da Silva Teixeira	5 600 000,00	8%
<b>TOTAL</b>	<b>70 000 000,00</b>	<b>100%</b>

#### 1.1. Composição dos Órgãos Sociais

A assembleia Geral é o órgão social constituído por todos os Sócios da instituição, do qual o seu funcionamento é regulado nos termos dos Estatutos:

## 2 ENQUADRAMENTO MACROECONÓMICO

### 2.1 Evolução da economia internacional

Entretanto, com crise mundial troou-se um impacto negativo naquele que foi a previsão do Fundo Monetário Internacional, FMI para 2020 em que crescimento global desacelerou marcadamente em 2020 para 4,9% (1,9% em 2019), verificando-se uma fragilidade continuada no comércio e investimento a nível mundial. Esta fragilidade foi generalizada, afectando tanto as economias avançadas – particularmente a Zona Euro –, que cresceram apenas, como os mercados emergentes e as economias em desenvolvimento, que cresceram apenas em indicadores-chave de actividade económica observaram um declínio em paralelo ao longo de 2020, aproximando-se dos níveis mais baixos desde a crise financeira global de 2014. Em particular, de destacar a contracção observada pelo comércio global de bens durante uma parte significativa de 2019 e o abrandamento significativo da actividade industrial ao longo do ano. Nos Estados Unidos da América ('EUA') o crescimento desacelerou para 2,3% (2,9% em 2018), decorrente do abrandamento do investimento e das exportações. Não obstante o recente acordo comercial com a China, as tarifas crescentes fizeram subir os custos das trocas comerciais, enquanto as incertezas políticas pesaram no investimento e na confiança dos agentes económicos. Tal como em muitas outras economias avançadas, o sector industrial norte-americano teve um desempenho muito fraco em 2019. Apesar destes obstáculos, o mercado do trabalho mantém-se relativamente robusto, com o desemprego a aproximar-se de mínimos das últimas cinco décadas, ao mesmo tempo que o crescimento dos ordenados tem sido sólido, alimentando o consumo.

### 2.2 Evolução da Economia Angolana

Em Angola como o segundo maior produtor de petróleo de África e tendo o terceiro maior Produto Interno Bruto ('PIB') da África subsariana, depois da Nigéria e África do Sul, Angola registou depois da longa guerra civil, uma das maiores taxas de crescimento económico do mundo, impulsionada pela riqueza do petróleo. No entanto, desde há alguns anos, Angola tem vindo a ser severamente afectada pela queda dos preços do petróleo nos mercados internacionais, bem como pela redução da procura mundial (com destaque para a China). Em 2020, Angola entrou no quarto ano de recessão, sendo que a extensão deste período recessivo se deve essencialmente à queda da produção nos campos de petróleo maduros. De acordo com o Fundo Monetário Internacional ('FMI'), o PIB contraiu 0,2% em 2020, mas deverá voltar a crescer novamente em 2020 (1,2%) e 2021 (2,9%), suportado nas reformas estruturais em curso. O rendimento per capital tem vindo gradualmente a crescer, especialmente nas regiões metropolitanas, mas as taxas de pobreza e de desemprego permanecem elevadas. De acordo com o Banco Africano de Desenvolvimento ('BAD'), o índice de pobreza caiu de 68% no ano de 2000 para 37% em 2018. A pobreza é mais prevalente nas áreas rurais (58%) do que nas áreas urbanas (19%). Também de acordo com o BAD, a taxa de

**BALANÇO em 31 de Dezembro de 2020**

Designação	Notas	Exercícios	
		2020	2019
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidade .....	1	279 154 170,09	121 606 179,24
Disponibilidade.....	1.1	279 154 170,09	121 606 179,24
Operações de Compra de Título com AC. de Ve	1.2	0,00	0,00
Operações de Venda de Título com Ac. de Reve	1.3	0,00	0,00
Crédito no Sistema de Pagamento.....	1.4	0,00	0,00
Operações Cambias	1.5	0,00	0,00
Créditos.....	1.6	0,00	0,00
(-) Provisão para Crédito de Liquidação	1.7	0,00	0,00
<b>Cientes Comerciais e Industrial</b>			
Cientes.....	2.1	0,00	0,00
Outros Valores.....	2.2	17 088 602,00	0,00
Inventários Comerciais e Industriais.....	2.3	0,00	0,00
Imobilizações Corpóreas e Incorpóreas.....	2.4	37 978 164,05	35 515 380,37
<b>Total do activo .....</b>		<b>334 220 936,14</b>	<b>157 121 559,61</b>
<b>PASSIVO</b>			
Depósito.....	3.1	0,00	0,00
Depósito à Ordem.....	3.2	0,00	0,00
Outros Depósitos.....	3.3	0,00	0,00
		0,00	0,00
<b>Captações para Liquidez</b>			
Operações no Mercado M.Interfinanceiro.....	4.1	0,00	0,00
Operações de Venda de T. P.A Recompra	4.2	0,00	0,00
Fornecedores C.E.Inst. Adiantamento de Cliente	4.3	0,00	0,00
Outras Obrigações.....	4.4	265 147 707,54	83 827 048,05
Provisões de Técnicas.....		0,00	0,00
		265 147 707,54	83 827 048,05
<b>Fundos Próprios:</b>			
Capital Social.....	5.1	70 000 000,00	70 000 000,00
Reserva de Act. Monetária do Capital Social.....	5.2	0,00	0,00
Reservas e Fundos.....	5.3	18 337 850,00	18 337 850,00
Resultados Transitados 2019		-15 043 338,44	-15 043 338,44
Resultado Líquido do Exercício 2020	5.4	-4 221 282,96	0,00
		69 073 228,60	73 294 511,56
<b>Total do capital próprio e passivo .....</b>		<b>334 220 936,14</b>	<b>157 121 559,42</b>

**4.DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**

NIF: 5417136794

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO em 31 de Dezembro de 2019

Designação	Notas	Exercícios	
		2020	2019
<b>Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos.....</b>		<b>283 559 200,00</b>	<b>323 535 615,00</b>
Proveitos de Aplicação de Liquidez.....	6.1	281 479 747,90	321 516 666,00
Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários.....	6.1	0,00	0,00
Proveitos de Instrumentos Financeiros Derivados.....	6.1	2 079 452,10	1 800 000,00
Outros Proveitos de Créditos.....	6.1	0,00	218 949,00
<b>Custos de Instrumentos Financeiros Passivo.....</b>		<b>224 929 993,25</b>	<b>305 564 284,69</b>
Custo de Depósito.....	7.1	0,00	0,00
Custo de Captação de Liquides	7.1	166 115 307,92	303 449 835,60
Custo de Captação com Título e Valores Mobiliário...	7.1	0,00	0,00
Custo de Instrumentos Financeiros Derivado.....	7.1	58 814 685,33	2 114 449,09
Custos de Outras Captações.....	7.1	0,00	0,00
<b>Custos Administrativos e de Comercialização.....</b>		<b>62 850 489,71</b>	<b>33 014 668,75</b>
Despesa Com Pessoal	8.1	9 685 228,00	16 458 258,00
Fornecimentos de Terceiros	8.1	48 901 503,24	8 437 215,87
Impostos e Taxas Ñ Incidentes sobre o Resultado.....	8.1	2 207 945,21	5 400 000,00
Depreciações e Amortizações.....	8.1	2 055 813,26	2 719 194,88
<b>Resultados operacionais .....</b>		<b>-4 221 282,96</b>	<b>-15 043 338,44</b>
<b>Resultados antes de impostos .....</b>		<b>-4 221 282,96</b>	<b>-15 043 338,44</b>
Encargos sobre o Resultado Corrente.....			0,00
<b>Resultados líquidos das actividades correntes .....</b>		<b>-4 221 282,96</b>	<b>-15 043 338,44</b>
Resultados extraordinários .....		0,00	0,00
Imposto sobre o rendimento .....		0,00	0,00
<b>Resultados líquidos do exercício .....</b>		<b>-4 221 282,96</b>	<b>-15 043 338,44</b>



## 5. NOTAS AS CONTAS.

### PRINCIPAIS POLITICAS CONTABILISTICAS

#### 5.1 Bases de Apresentação

As Demonstrações Financeiras anexas foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, com base nos livros de registos mantido pela **Casa de Câmbio Nzaidi**, de acordo com os princípios contabilísticos consagrados no Plano Geral das Instituições Financeiras Não Bancária estabelecido pelo instrutivo nº 15/2019, de 06 de Setembro, emitido pelo Banco Nacional de Angola.

Entretanto, é de realçar que o PCIFNB, tem como objectivo a uniformização dos registos contabilísticos e das divulgações Financeiras numa aproximação prática Internacionais, através da convergência dos princípios Contabilísticos as Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS – Internacional Financial Reporting Standards). Estes princípios podem diferir geralmente aceite em outros Países.

As Demonstrações Financeiras apresentadas reflectem o resultado das operações da Nzaidi Casa de Cambio e foram preparadas de acordo com os princípios da continuidade e das especializações no qual os iates são reconhecidos como Activo, Passivo, Fundo Próprio, Proveitos e Custos quando satisfaçam as definições e os critérios de reconhecimento para esses elementos contidos na estrutura conceptual, em conformidade com as características qualitativas da compreensibilidade, relevância, materialidade, fiabilidade, prudência e comparabilidade.

As políticas contabilísticas apresentadas neste relatório, foram aplicadas de forma consistente em todos os períodos das Demonstrações Financeiras.

As Demonstrações Financeiras da Nzaidi Casa de Câmbio e Transferências, Lda, em 31 de Dezembro de 2020 encontram-se expresso em Kwanzas, tendo os Activos e Passivos denominado em moeda estrangeira à data do Balanço sendo convertido com base no câmbio indicativo publicado pelo BNA, naquela data.

E de realçar, que o exercício de 2020, foi caracterizado por um ambiente de instabilidade macroeconómico, pelo que não foram registado quaisquer alterações de furto nas políticas contabilística.

#### 5.2 Políticas Contabilísticas.

As Políticas Contabilísticas mais significativas utilizadas na preparação da Demonstração Financeira, foram as seguintes;

- **Especialização de Exercício.**

Os proveitos e Custos são reconhecidos em função do período de vigência das operações, de acordo com os princípios da especialização do exercício, sendo registado quando se vencem, independentemente do momento do seu recebimento ou pagamento.

Os Proveitos são considerados realizados quando:

- 1 Nas transacções com terceiros, o pagamento for efectuado ou assumido firme com o compromisso de efectiva-lo;
- 2 Na extinção parcial ou total, de um Passivo, qualquer que seja o motivo sem o desaparecimento simultâneo, de um Activo de valor igual ou maior;
- 3 Na geração actual de novos Activos, independente da intervenção de terceiro;

Os Custos, são considerados quando:

- 1 Deixar de existir o correspondente valor activo, por transferência da sua propriedade para um terceiro;
- 2 Pela diminuição ou extinção do valor económico de um activo;
- 3 Pelo surgimento de um passivo, sem correspondente activo.

- **Transacções em moeda estrangeira**

As operações em moedas estrangeira são registadas de acordo com princípios do sistema multi currency, sendo cada operação registada em função das respectivas moedas de denominação. As transacções de moedas estrangeiras são convertidas para Kwanzas à taxa de câmbio de referência na data da transacção.

Os Activos e Passivos monetários expressos em moedas estrangeiras são convertidos para kwanza a taxa de câmbio indicativo publicado pelo BNA à data do Balanço.

Os Custos e Proveitos relativos a diferença cambial, realizada ou potencial, são registados na Demonstração de Resultado do Exercício em que ocorre.

Os Activos e Passivos não monetários expresso em moeda estrangeira, registados ao custo histórico, excepto as imobilizações Financeiras, são convertidos para kwanzas à taxa de câmbio indicativo publicado pelo BNA, na data da transacção.

- **Imobilizações Corpóreas.**

As Imobilizações Corpóreas, são registadas ao custo de aquisição, nestes estão incluídos os custos acessórios indispensáveis, ainda que anteriores à escritura, tais como emolumentos notários, corretagem, impostos pagos na aquisição e outros.

A depreciação dos imobilizados é calculado pelo método das cotas constantes as taxas máxima fiscalmente aceites como custo, de acordo com o código do Imposto Industrial, que correspondem aos anos de vida útil estimado.

- **Imobilizações Incorpóreas.**

São registadas como Imobilizações Incorpóreas, os custos de aquisição e desenvolvimento de software, utilizados em processamentos de dados, os gastos inerentes à constituição, organização, reestruturação, expansão ou modernização do

Banco Goodwill pago na aquisição, as benfeitoras imóveis de terceiros, e os produtos em desenvolvimento classificáveis como activos.

As Imobilizações Incorpóreas foram registadas pelo custo de aquisição e são amortizadas lineamente ao longo de um período de 3 anos, com excepção das obras em imóveis arredondados, em que o prazo de amortização corresponde à expectativa de arredondamento.

Os gastos incorridos na fase da pesquisa para o desenvolvimento de novos produtos não são reconhecidos como activos intangíveis, mais directamente como custo em resultados.

- **Imposto sobre Lucros.**

A Nzaidi Casa de Câmbio, encontra-se sujeito a tributação em sede de Imposto Industrial, sendo considerado fiscalmente um contribuinte do grupo A. A tributação dos seus rendimentos é efectuada nos termos da lei nº 27/20, de 20 de Julho sendo, actualmente a taxa de Imposto aplicável de 25%.

Para o exercício de 2020, Nzaidi Casa de Cambio e transferências, teve resultado negativo de AOA **4.221.282,96** (Quatro Milhões Duzentos e Vinte e Um Mil Duzentos e Oitenta e Dois Kwanzas Noventa e Seis Cêntimos), detalhado conforme nas Demonstrações de Resultados.

- **Fluxos de caixa.**

Para efeitos da preparação da demonstração de fluxos de caixa, a Nzaidi Casa de Câmbio e transferências, Lda, considera como disponibilidade o total dos saldos das rubricas de caixa, disponibilidade no Banco Central e disponibilidades em instituições financeiras.

- **Compensação de saldos.**

Os elementos do activo e do passivo devem ser valorizados separadamente, não sendo permitidas quaisquer compensações entre os saldos devedores e credores, inclusive das contas de resultados, com excepção das compensações relativas às operações interdepartamentais ou interdependências, ou outras definidas pelo Banco Nacional de Angola.

### 5.3 Notas às Demonstrações Financeiras em 31 de Dezembro de 2020.

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, esta rubrica representa a seguinte composição:

#### 1. Disponibilidades

Contas	Descrição	31/12/2020	31/12/2019
1.10.10	Caixa	16 049 828,51	752 335,00
1.10.10.10	Valores Em Tesouraria	16 049 828,51	752 335,00
1.10.30	Disponibilidade Em Instituições Financeira	263 104 341,58	120 853 844,24
1.10.30	Disponível Em Instituições Financeiras	263 104 341,58	120 853 844,24
10.10.60	Operações Cambiais	0,00	0,00
Em moeda Nacional		279 154 170,09	121 606 179,24

#### Imobilizações Corpóreas, Incorpóreas e em curso

Entretanto, durante o ano de 2020, houve aumento nos nossos activos Imobilizados, a compra de Gerador e Computador HP, os movimentos dos imobilizados corpóreo, foram evidenciados da seguinte forma.

#### 2. Imobilização Corpóreas.

##### 2.4 Composição

Contas	Descrição	Valor Bruto	Amortização Acumulada	Valor Residual
	Edifícios e Outras Construções	0,00	0,00	0,00
1.90.20.10	Equipamentos Básicos	818 569,00	746 569,90	71 999,10
1.90.20.20	Equipamentos de Carga e Transporte	3 421 325,00	1 545 331,15	1 875 993,85
1.90.20.20	Equipamentos Administrativos	2 163 375,00	952 334,40	1 211 040,60
1.90.20.20	Outras Imobilização	9 166 280,00	7 284 649,50	1 881 630,50
1.90.20.30	Imobilizações Em Curso	32 000 000,00	0,00	32 000 000,00
Total Em Moeda Nacional		43 128 224,00	8 960 843,63	37 040 664,05

#### Movimento das amortizações.

Durante o ano de 2020, ocorrem as movimentações nas amortizações conforme se segue.

##### 2.4.1 Composição

Contas	Descrição	Saldo Inicial	Amortização	Reforço	Abates Transferencia	Saldo Final
	Edifícios e Outras Construções	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.90.20.10	Equipamentos Básicos	0,00	80 000,17	0,00	0,00	80 000,17
1.90.20.20	Equipamentos de Carga e Transporte	0,00	625 331,21	0,00	0,00	625 331,21
1.90.20.20	Equipamentos Administrativos	0,00	270 421,88	0,00	0,00	270 421,88
1.90.20.20	Outras Imobilização	0,00	669 560,00	0,00	0,00	669 560,00
1.90.20.30	Imobilizações Em Curso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>0,00</b>	<b>1 645 313,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 645 313,26</b>

### Imobilizações Incorpóreas.

#### 2.4.2 Composição

Contas	Descrição	Valor Bruto	Amortização Acumulada	Valor Residual
1.90.30.10	Software	2 500 000,00	1 562 500,00	937 500,00
1.90.30.20	Despesas de Constituição	490 000,00	490 000,00	0,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>2 990 000,00</b>	<b>2 052 500,00</b>	<b>937 500,00</b>

Movimentos Ocorrido durante o Exercício no valor Bruto das Imobilizações Incorpóreas

### Imobilizações Corpóreas.

#### 2.4.3 Composição

Contas	Descrição	Saldo Inicial	Amortização	Reforço	Abates Transferencia	Saldo Final
1.90.30.10	Software	0,00	312 500,00	0,00	0,00	312 500,00
1.90.30.20	Despesas de Constituição	0,00	98 000,00	0,00	0,00	98 000,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>0,00</b>	<b>410 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>410 500,00</b>

### 3. Obrigações no sistema de pagamento

Em 31 de Dezembro de 2020, esta rubrica consta o saldo Credor com os nossos parceiros ou seja fornecedores de serviços e outras obrigações com Terceiros.

## Outros Valores a Pagar.

### 4.4 Composição

Contas	Descrição	31/12/2020	31/12/2019
2.80.20.10	IRT - Retenções relativas a remunerações	2 440 765,40	2 423 467,40
2.80.20.20	INSS- Instituto Nacional de Segurança Social	3 970 692,00	3 970 692,00
2.80.20.20	Imposto de Selo	9 736 443,62	9 736 443,62
2.80.20.20	IRT- imposto rend.trabalho	0,00	422 085,00
2.80.30.80	Fornecedores Residentes	37 785 649,94	37 785 649,94
2.80.30.81	Operações passivas a regularizar	211 214 156,58	29 448 710,09
		0,00	0,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>265 147 707,54</b>	<b>83 787 048,05</b>

### Capital Próprio.

Relativamente o capital social, em 2020 não houve qualquer aumento concernente ao capital social.

### Capital Próprio

#### 5.1 Composição

Contas	Descrição	Saldo Inicial	Diminuição	Aumento	Saldo Final
4.10	Capital Social	70 000 000,00	0,00	0,00	70 000 000,00
4.10.10	Capital Social	70 000 000,00	0,00	0,00	70 000 000,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>70 000 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>70 000 000,00</b>

### 5 Margem Financeira.

Em 2020 houve uma redução na ronda dos 11,81% em proveitos operacional cambiais financeiro em relação o exercício económico de 2019.

#### 6.1 Margem Financeira.

Contas	Descrição	31/12/2020	31/12/2019
5.10.10.60	Resultado em Divisas, Notas e Moeda	283 559 200,00	0,00
5.10.10.60.10	Outros Proveitos op. cambiais Finance	281 479 747,90	321 516 666,00
5.10.10.60.20	Outros Proveitos op. cambiais Finance	0,00	1 800 000,00
5.10.10.60.20	Outros Proveitos op. cambiais	2 079 452,10	218 949,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>283 559 200,00</b>	<b>323 535 615,00</b>

## 7.1 Custos Financeiros.

Contas	Descrição	31/12/2020	31/12/2019
5.10.10.60	Resultado em Divisas, Notas e Moeda	224 929 993,25	0,00
5.10.10.60.10	Custos op. Cambiais divisas - EUR	166 115 307,92	303 449 835,60
5.10.10.60.20	Comissões Serviços bancários	58 814 685,33	2 114 449,09
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>224 929 993,25</b>	<b>305 564 284,69</b>

## Pessoal.

Neste período em análise, custo Pessoal teve uma redução de 41,16% em relação o exercício anterior, devido a redução de pessoal.

Contas	Descrição	31/12/2020	31/12/2019
5.10.80.10	Enc. Rem. Mensal Orgão Social	0,00	7 500 000,00
5.10.80.20	Enc. Rem. Mensal Pessoal	9 305 600,00	7 733 200,00
5.10.80.10.20	Pessoal Encargos sociais	379 628,00	1 225 058,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>9 685 228,00</b>	<b>16 458 258,00</b>

Números de Empregados a Disposição da Empresa

3

5

Durante o período económico de 2020, a Empresa registou os seguintes custos operacional.

## 7.2 Outros Custos e Perdas Operacionais.

Contas	Descrição	31/12/2020	31/12/2019
5.10.80.10.20.10	Fornecimentos e Serviços de Terceiros	48 566 503,24	7 104 235,85
5.10.80.10.20.50	Conservação e Reparação	335 000,00	1 332 980,00
5.10.80.10.30	Impostos e Taxas.	2 207 945,21	5 400 000,00
<b>Total Em Moeda Nacional</b>		<b>51 109 448,45</b>	<b>13 837 215,85</b>

Os resultados operacionais ao longo do período em análise foram negativos.

Os custos com o pessoal referem aos pagamentos efectuados ao longo do período no concernente as remunerações e encargos sociais com os colaboradores.

Portanto, durante o período em análise a instituição não efectuou nenhum pagamento em sede do imposto industrial, devido o resultado negativo.

**APROVAÇÃO  
DA  
GERÊNCIA**



## APROVAÇÃO DAS CONTAS PELA GERÊNCIA

A Direcção da Gerência da NZAIDI, CASA DE CÂMBIO LDA, é responsável pela preparação, com rigor e objectividade das demonstrações financeiras de acordo com as normas princípios emanados pelo Banco Nacional de Angola, como organismo de supervisão das instituições financeiras não bancárias sujeitas à sua jurisdição.

Entretanto, no cumprimento das funções legais, cumpre-nos emitir o parecer sobre o relatório e contas apresentadas pela Direcção da **NZAIDI CASA DE CÂMBIO E TRANSFÊNCIAS, LDA**, referente ao exercício Económico 2020.

E de realçar, que foi acompanhado com regularidade as actividades, através da verificação da informação contabilística e documentos de suporte, bem como, dos esclarecimentos prestados pela Direcção, verificou-se ainda a observância da lei, dos estatutos e demais disposições legais.

Foi feita a apreciação no balanços e a demonstração de resultados, verificando-se que foram elaborados de acordo com os princípios contabilísticos geralmente aceites e respectivas disposições legais estatutárias de forma adequada a situação financeira e patrimonial da Empresa.

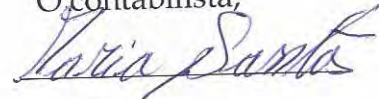
Portanto, os critérios valorimétricos estão em conformidade com as disposições legais e as exigências da gestão das Sociedades Comercias.

Assim, vimos solicitar a aprovação das Demonstrações Financeiras do Exercício Económico de 2020, apresentados pela Direcção.

Luanda, ao 28 de Abril de 2020.



O contabilista,



Maria dos Santos

nº: 20151575

**BALANCETE GERAL**  
**ANALÍTICO**

Crêterios de Seleção  
Agrup. Entidades: NZAIDL16  
Plano: CONTIF  
Exercício: 2020  
Data In cio: 01/01/2020  
Data Fim: 31/12/2020  
Contas Internas: Sim  
Tipo Consulta: Dala Lote

Agencia autorizada pelo BNA em 25/07/2011  
Registro N  673 NIF 5417136794  
Capital Social ; 70.000.000,00 AOA



CONTA	DESCRI�O	MOVIMENTOS ACUMULADOS		SALDOS ACUMULADOS	
		DEBITO	CREDITO	DEVEDOR	CREDEI
0	Internas	17 825 464,80	17 825 464,80	0,00	0,00
1	Moc�das e Notas	143 170,00	80 490,00	62 680,00	0,00
1978	EUR	143 170,00	80 490,00	62 680,00	0,00
9	Contas Internas	1 213 920,36	1 213 920,36	0,00	0,00
91978	EUR	143 170,00	143 170,00	0,00	0,00
92004	BCGTA	954,11	87,00	867,11	0,00
92004840	BCGTA - USD	954,11	87,00	867,11	0,00
92051	BIC	147 542,57	147 542,57	0,00	0,00
92051840	BIC - USD	867,11	867,11	0,00	0,00
92132840	Maxpay CVE USD	5 436,00	5 436,00	0,00	0,00
1	ACTIVO	3 727 450 572,65	3 380 648 251,56	346 802 321,09	0,00
110	DISPONIBILIDADE	3 100 640 662,69	2 821 486 492,60	279 154 170,09	0,00
11010	CAIXA	1 427 608 656,23	1 411 558 827,72	16 049 828,51	0,00
1101010	VALORES EM TESOURARIA	1 427 608 656,23	1 411 558 827,72	16 049 828,51	0,00
1101010	KWZ - Kwanza	1 427 608 656,23	1 411 558 827,72	16 049 828,51	0,00
1101010	EUR	103 553 447,13	52 816 439,15	50 737 007,98	0,00
11030	DISPONIBILIDADE EM INS. FINANCEIRAS	1 673 032 006,46	1 409 927 664,88	263 104 341,58	0,00
11030	Residentes	1 673 032 006,46	1 409 927 664,88	263 104 341,58	0,00
11030	BCGTA - Banco Caixa Geral Totta de Angola	437 860 895,64	289 337 969,39	148 522 926,25	0,00
11030	BCGTA - USD	50 902,33	50 902,33	0,00	0,00
11030	BCGTA - USD 3796697.15.001	50 902,33	50 902,33	0,00	0,00
11030	BCGTA - AKZ	437 809 993,31	289 287 067,06	148 522 926,25	0,00
11030	BCGTA - AKZ 3796697.10.001	437 809 993,31	289 287 067,06	148 522 926,25	0,00
11030	BCGTA - EUR	223 686 469,20	223 686 469,20	0,00	0,00
11030	BCGTA - EUR	223 686 469,20	223 686 469,20	0,00	0,00
11030	BCL - Banco Comercio industria	213 839 112,00	213 839 112,00	0,00	0,00
11030	BCL - AKZ	213 839 112,00	213 839 112,00	0,00	0,00
11030	BFA - Banco de Fomento e Angola	440 066 633,10	382 851 968,22	57 214 664,88	0,00
11030	BFA - USD	16 053 599,59	16 053 599,59	0,00	0,00
11030	BFA - USD 889483423001	16 053 599,59	16 053 599,59	0,00	0,00
11030	BFA - AKZ	424 013 033,51	366 798 368,63	57 214 664,88	0,00
11030	BFA - AKZ 8894834230001	241 034 987,06	184 542 750,08	56 492 236,98	0,00
11030	BFA - AKZ 8894834230002	182 978 046,45	182 255 618,55	722 427,90	0,00
11030	BFA - EUR	60 265,43	60 265,43	0,00	0,00
11030	BFA - EUR	60 265,43	60 265,43	0,00	0,00
11030	BIC - Banco Internacional de Cr�dito	139 732 900,39	136 595 160,50	3 137 739,89	0,00
11030	BIC - USD	507 332,38	507 332,38	0,00	0,00
11030	BIC - USD 63399555.15.001	507 332,38	507 332,38	0,00	0,00
11030	BIC - AKZ	59 900 801,24	56 763 061,35	3 137 739,89	0,00
11030	BIC - AKZ 63399555.15.001	3 137 739,89	0,00	3 137 739,89	0,00
11030	BIC - AKZ 63399555.10.001	56 763 061,35	56 763 061,35	0,00	0,00
11030	BIC - EUR	79 324 766,77	79 324 766,77	0,00	0,00
11030	BIC - EUR	79 324 766,77	79 324 766,77	0,00	0,00
11030	Banco Yetu	209 273 101,00	131 781 453,20	77 491 647,80	0,00
11030	Banco Yetu - AKZ	168 883 023,40	94 999 378,20	73 883 645,20	0,00
11030	Banco Yetu - EUR	40 390 077,60	36 782 075,00	3 608 002,60	0,00
11030	BIR	61 353 714,87	59 296 190,23	2 057 524,64	0,00
11030	BIR - AKZ	60 999 556,56	59 296 190,23	59 296 190,23	0,00
11030	BIR - EUR	354 158,31	0,00	354 158,31	0,00
150	Cr�dito no Sistema de Pagamento	0,00	0,00	0,00	0,00
1502020	v a receber Maxpay PT	0,00	0,00	0,00	0,00
1502020	V a receber Maxpay PT BPI EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
180	Outros Valores a Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00
1802020	Imposto s/aplica�es de capitais	0,00	0,00	0,00	0,00
15020	RELA�OES ENTRE INSTITUI�OES	576 250 360,96	559 161 758,96	17 088 602,00	0,00
1502020	RELA�OES COM CORRESPONDENTES	576 250 360,96	559 161 758,96	17 088 602,00	0,00
1502020	Ordens de pag. recob. - v a receber	576 250 360,96	559 161 758,96	17 088 602,00	0,00
1502020	Residentes	17 088 594,02	0,00	17 088 594,02	0,00
1502020	v a receber Maxpay AO	17 088 594,02	0,00	17 088 594,02	0,00
1502020	v a receber Maxpay AO EUR	17 088 594,02	0,00	17 088 594,02	0,00
1804080	OUTROS ADIANTAMENTOS	7 824 468,00	7 824 468,00	0,00	0,00
1804080	Adiantamento a fornecedores	1 075 903,06	7 824 468,00	0,00	6 750 564,94
1804080	Adiantamento a colaboradores	6 750 564,94	0,00	6 750 564,94	0,00
190	IMOBILIZA�OES	50 559 549,00	0,00	50 559 549,00	0,00
19020	Imobiliza�es Corp�reas	47 569 549,00	0,00	47 569 549,00	0,00
1902010	Mobili�rio e Material B�sico	818 569,00	0,00	818 569,00	0,00
1902020	Equip. Inform�tico Administrativo	2 163 375,00	0,00	2 163 375,00	0,00
1902020	Material de transporte	3 421 325,00	0,00	3 421 325,00	0,00
1902020	Material de transporte	920 000,00	0,00	920 000,00	0,00
1902020	Material de transporte	2 501 325,00	0,00	2 501 325,00	0,00
1902020	Outras Imobiliza�es Corp�reas	9 166 280,00	0,00	9 166 280,00	0,00
1902030	Imobiliza�es Em Curso	32 000 000,00	0,00	32 000 000,00	0,00
1902030	Obras em im�veis	32 000 000,00	0,00	32 000 000,00	0,00
1902090	(-) DEPRECIA�OES ACUMULADAS	0,00	12 581 384,95	0,00	12 581 384,95
1902090	D. Acum. moveis, utensilios, B�sicos	0,00	746 569,90	0,00	746 569,90
1902090	D. Acum. Inform�tico Administrativo	0,00	952 334,40	0,00	952 334,40
1902090	D. Acum. Equipam. De Carga e Transport	0,00	1 545 331,15	0,00	1 545 331,15
1902090	D. Acum. Outras Imobiliza�es Corp�reas	0,00	7 284 649,50	0,00	7 284 649,50
19030	Imobiliza�es Incorp�reas	2 990 000,00	0,00	2 990 000,00	0,00
1903010	Software	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00	0,00
1903020	Despesas de Constitui�o	490 000,00	0,00	490 000,00	0,00
1903090	(-) DEPRECIA�OES ACUMULADAS	0,00	2 052 500,00	0,00	2 052 500,00
1903090	D. Acum Incorp�reas Desp. Constitui�o	0,00	490 000,00	0,00	490 000,00
1903090	D. Acum Incorp�reas Software	0,00	1 562 500,00	0,00	1 562 500,00
2	PASSIVO	306 332 153,13	571 479 860,67	0,00	265 147 707,54
280	OUTRAS OBRIGA�OES	299 832 494,04	510 394 699,71	0,00	210 562 205,67
28020	Outras Obriga�es de Natureza Fiscal	55 935 765,74	57 171 823,65	0,00	1 236 057,91
2802010	ENCARGOS FISCAIS A PAGAR - PROPRIOS	55 408 210,75	55 798 902,75	0,00	390 692,00
2802010	Imposto sobre o resultado	55 408 210,75	55 798 902,75	0,00	390 692,00

5101060	CUSTO DOS RESULTADOS DE OPERAÇÕES CAMBIAIS	224 929 993,25	224 929 993,25	0,00	0,00
5101060	Result. Operações cambiais - Divisas	149 101 140,85	149 101 140,85	0,00	0,00
5101060	Result. Op. Cambiais divisas - USD	43 290 085,28	43 290 085,28	0,00	0,00
5101060	Custos op. cambiais divisas - USD	704 694,21	704 694,21	0,00	0,00
5101060	Proveitos op. cambiais divisas - USD	42 585 391,07	42 585 391,07	0,00	0,00
5101060	Result. Op. cambiais divisas - EUR	125 816 433,47	125 816 433,47	0,00	0,00
5101060	Custos op. Cambiais divisas - EUR	124 138 950,58	124 138 950,58	0,00	0,00
5101060	Proveitos op. cambiais divisas - EUR	1 677 482,89	1 677 482,89	0,00	0,00
5101060	Result. Operações Cambiais - Caixa	17 014 167,07	17 014 167,07	0,00	0,00
5101060	Result. Op. cambiais caixa - EUR	17 014 167,07	17 014 167,07	0,00	0,00
5101060	Custos. op. cambiais caixa - EUR	366 656,33	366 656,33	0,00	0,00
5101060	Proveitos op. cambiais caixa EUR	16 647 510,74	16 647 510,74	0,00	0,00
5101080	RESULTADOS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS FINANCEIROS	145 910,00	145 910,00	0,00	0,00
510108020	CUSTOS DE COMISSÕES E CUSTÓDIAS	145 910,00	145 910,00	0,00	0,00
510108020	Comissões Serviços bancários	145 910,00	145 910,00	0,00	0,00
51080	Outros Custos e Proveitos Operacionais	58 814 685,33	58 814 685,33	0,00	0,00
5108010	CUSTOS ADMINISTRATIVOS E DE COMERCIALIZAÇÃO	58 814 685,33	58 814 685,33	0,00	0,00
510801010	PESSOAL	9 685 228,00	9 685 228,00	0,00	0,00
51080101020	Empregados	9 685 228,00	9 685 228,00	0,00	0,00
51080101020	Encargos sociais obrigatórios	9 305 600,00	9 305 600,00	0,00	0,00
51080101020	Enc. Rem. Mensal Pessoal	9 305 600,00	9 305 600,00	0,00	0,00
51080101020	Encargos Não Especificados com Pessoal	379 628,00	379 628,00	0,00	0,00
510801020	FORNECIMENTOS E SERVIÇOS DE TERCEIROS	48 901 503,24	48 901 503,24	0,00	0,00
51080102010	Comunicações	557 700,00	557 700,00	0,00	0,00
51080102010	Redes comunicação	47 800,00	47 800,00	0,00	0,00
51080102010	Redes Internet	509 900,00	509 900,00	0,00	0,00
51080102020	Água	649 860,20	649 860,20	0,00	0,00
51080102020	Energia	206 813,00	206 813,00	0,00	0,00
51080102020	Eletricidade	206 813,00	206 813,00	0,00	0,00
51080102020	Combustível	565 197,20	565 197,20	0,00	0,00
51080102020	Comb. gerador	204 657,00	204 657,00	0,00	0,00
51080102020	Combustível Viaturas	360 540,20	360 540,20	0,00	0,00
51080102020	Gasóleo	47 031,00	47 031,00	0,00	0,00
51080102020	Gasolina	313 509,20	313 509,20	0,00	0,00
51080102030	Transportes, Deslocações e Alojamentos	976 562,00	976 562,00	0,00	0,00
51080102030	Deslocações e estadas no país	386 562,00	386 562,00	0,00	0,00
51080102020	Alojamento	246 862,00	246 862,00	0,00	0,00
51080102030	Refeições	139 700,00	139 700,00	0,00	0,00
51080102030	Despesas de representação	590 000,00	590 000,00	0,00	0,00
51080102030	D. Representações NDD	590 000,00	590 000,00	0,00	0,00
51080102030	Deslocações e estadas no Exterior	5 384 900,00	5 384 900,00	0,00	0,00
51080102050	Segurança, Conservação e Reparação	335 000,00	335 000,00	0,00	0,00
51080102050	Conservação e Reparação	335 000,00	335 000,00	0,00	0,00
51080102050	Cons. Reparação de Equipamento Informático	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00
51080102050	Cons. Reparação de Equipamento Agua_Energia_gerador	235 000,00	235 000,00	0,00	0,00
51080102050	Segurança e Vigilância	1 920 000,00	1 920 000,00	0,00	0,00
51080102050	Serv Segurança e Vigilância	1 920 000,00	1 920 000,00	0,00	0,00
51080102050	Material de Escritório	429 280,88	429 280,88	0,00	0,00
51080102050	Publicidade e Propaganda	34 000,00	34 000,00	0,00	0,00
51080102050	Ferramentas de Desgastes rapido	362 072,43	362 072,43	0,00	0,00
51080102050	Materia de Higiene e Limpeza	543 108,65	543 108,65	0,00	0,00
51080102060	Auditorias, Consultorias e Outros Serviços Técnicos Especializados	12 937 008,88	12 937 008,88	0,00	0,00
51080102060	Serviços de auditoria e consultoria	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00
51080102060	Consultoria e Desenvolvimento informatica	11 333 008,88	11 333 008,88	0,00	0,00
51080102060	Serviços de contabilidade	1 534 000,00	1 534 000,00	0,00	0,00
51080102080	Alugueres/ Rendas	24 000 000,00	24 000 000,00	0,00	0,00
51080102080	Rendas de Imóveis	24 000 000,00	24 000 000,00	0,00	0,00
51080102080	Renda Soya	24 000 000,00	24 000 000,00	0,00	0,00
51080102090	Materiais Diversos	5 386 708,62	5 386 708,62	0,00	0,00
51080102090	Material de expediente/escritório	5 386 708,62	5 386 708,62	0,00	0,00
510801030	IMPOSTOS E TAXAS NÃO INCIDENTES SOBRE O RESULTADO	2 207 945,21	2 207 945,21	0,00	0,00
510801030	Taxas	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00
510801030	Multas e outras penalidades	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00
510801030	Outros Impostos	207 945,21	207 945,21	0,00	0,00
510801090	DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	2 055 813,26	2 055 813,26	0,00	0,00
510801090	Imobilizações Corporais	1 645 313,26	1 645 313,26	0,00	0,00
510801090	Móveis, Utensílios, Instal. Equip. Básico	80 000,17	80 000,17	0,00	0,00
510801090	Máquinas Equipamento de carga e Transporte	625 331,21	625 331,21	0,00	0,00
510801090	Equipamento Informático Administrativo	270 421,88	270 421,88	0,00	0,00
510801090	Outros Equipamentos e Máquinas	669 560,00	669 560,00	0,00	0,00
510801090	Despesas de Constituição	98 000,00	98 000,00	0,00	0,00
510801090	Despesas de Software	312 500,00	312 500,00	0,00	0,00
590	APURAMENTO DO RESULTADO	287 780 482,96	283 559 200,00	0,00	-4 221 282,96
59010	Apuramento do Resultado Proveitos e Custos	287 780 482,96	283 559 200,00	0,00	-4 221 282,96
53010	Imposto Sobre o Resultado	0,00	0,00	0,00	0,00
6	FLUXOS DE CAIXA	5 239 620 151,73	5 239 620 151,73	0,00	0,00
610	FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES	3 460 719 861,70	3 460 719 861,70	0,00	0,00
61010	Fluxo de Caixa Operacional da Intermediação Financeira	359 458 981,82	359 458 981,82	0,00	0,00
6101060	FLUXO DE CAIXA DOS RESULTADOS DE OPERAÇÕES CAMBIAIS	225 164 181,82	225 164 181,82	0,00	0,00
6101080	FLUXO DE CAIXA DOS RESULTADOS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS FINAN	134 294 800,00	134 294 800,00	0,00	0,00
610108010	RECEBIMENTOS DE PROVEITOS DE SERVIÇOS FINANCEIROS PRESTADOS	134 294 800,00	134 294 800,00	0,00	0,00
610108020	PAGAMENTOS DE CUSTOS DE COMISSÕES E CUSTÓDIAS	90 900 281,14	90 900 281,14	0,00	0,00
61080	Recbimentos e Pagamentos de Outros Proveitos e Custos Operacionais	3 358 496 366,72	3 358 496 366,72	0,00	0,00
6108010	PAGAMENTOS DE CUSTOS ADMINISTRATIVOS E DE COMERCIALIZAÇAC	266 052 613,41	0,00	266 052 613,41	0,00
610801010	PAGAMENTOS DE PESSOAL	9 685 228,00	9 685 228,00	0,00	0,00
610801020	PAGAMENTOS DE FORNECIMENTOS E SERVIÇOS DE TERCEIROS	48 901 503,24	48 901 503,24	0,00	0,00
610801030	PAGAMENTOS DE IMPOSTOS E TAXAS NÃO INCIDENTES SOBRE O RESUL	0,00	0,00	0,00	0,00
610805010	FLUXO DE CAIXA DAS RELAÇÕES ENTRE AGÊNCIAS	1 915 090 319,30	1 915 090 319,30	0,00	0,00
610805020	FLUXO DE CAIXA DAS RELAÇÕES ENTRE INSTITUIÇÕES	1 177 353 434,01	1 177 353 434,01	0,00	0,00
61080502020	Fluxo de Caixa das Relações com Correspondentes	1 177 353 434,01	1 177 353 434,01	0,00	0,00
620	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS	2 095 953,41	2 095 953,41	0,00	0,00
62010	Fluxo de Caixa dos Investimentos de Intermediação Financeira	2 095 953,41	2 095 953,41	0,00	0,00
6201020	FLUXO DE CAIXA DOS INVESTIMENTOS EM APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ	2 095 953,41	2 095 953,41	0,00	0,00
690	VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES	1 778 900 290,03	1 778 900 290,03	0,00	0,00
69010	Variações nas Disponibilidades	1 778 900 290,03	1 778 900 290,03	0,00	0,00
	TOTAL	15 093 714 550,23	15 093 714 550,23	1 627 671 944,20	1 627 671 944,20

2802010	Impostos correntes	55 408 210,75	55 798 902,75	0,00	390 692,00
2802010	Imposto a pagar	11 176 381,74	11 567 073,74	0,00	390 692,00
<b>280</b>	<b>OUTRAS OBRIGACÖES</b>	<b>6 499 659,09</b>	<b>61 085 160,96</b>	<b>0,00</b>	<b>54 355 635,96</b>
28020	Outras Obrigações de Natureza Fiscal	422 085,00	16 992 071,02	0,00	16 569 986,02
2802010	Imposto Industrial	0,00	0,00	0,00	0,00
2802010	IRT - Retenções relativas a remunerações	422 085,00	2 862 850,40	0,00	2 440 765,40
2802020	INSS- Instituto Nacional de Segurança Social	0,00	3 970 692,00	0,00	3 970 692,00
2802020	Imposto de Selo	0,00	9 736 443,62	0,00	9 736 443,62
2802020	Imposto selo sobre comissões	105 469,99	993 537,00	0,00	888 067,01
2802020	IRT- imposto rend.Trabalho	0,00	422 085,00	0,00	422 085,00
2803080	CREDORES DIVERSOS	6 307 440,00	44 093 089,94	0,00	37 785 649,94
2803080	Fornecedores	6 307 440,00	44 093 089,94	0,00	37 785 649,94
2803080	Residentes	1 283 200,00	39 068 849,94	0,00	37 785 649,94
2803080	Codeware	5 024 240,00	5 024 240,00	0,00	0,00
2803080	Outros credores	1 286 400,00	7 631 756,00	0,00	6 345 356,00
2803080	Fornecedores	1 286 400,00	7 631 756,00	0,00	6 345 356,00
2803080	Residentes	1 286 400,00	3 173 200,00	0,00	1 886 800,00
2803080	Criscob- Divisão de Segurança	1 280 000,00	3 170 000,00	0,00	1 890 000,00
2803080	TV Cabo	6 400,00	3 200,00	3 200,00	0,00
2803080	Não residentes	0,00	4 458 556,00	0,00	4 458 556,00
2803080	Codeware	0,00	4 458 556,00	0,00	4 458 556,00
2803080	Descobertos bancários	233 482 003,30	253 518 218,43	0,00	20 036 215,13
2803080	BCI	213 839 112,00	231 659 038,00	0,00	17 819 926,00
2803080	Descoberto BCI - AKZ	213 839 112,00	231 659 038,00	0,00	17 819 926,00
2803080	BIC	19 642 891,30	21 859 180,43	0,00	2 216 289,13
2803080	BIC - AKZ	19 642 891,30	21 859 180,43	0,00	2 216 289,13
2803080	Operações passivas a regularizar	360 000,00	169 298 911,37	0,00	168 938 911,37
2803080	Valores a regularizar	360 000,00	169 298 911,37	0,00	168 938 911,37
2803080	Mascarenhas Gonçalves	10 000,00	168 948 911,37	0,00	168 938 911,37
28040	Outras Obrigações de Natureza Administrativa e de Comercialização	8 768 325,00	22 773 990,26	0,00	14 005 665,26
<b>2804010</b>	<b>PESSOAL - SALÁRIOS E OUTRAS REMUNERAÇÕES</b>	<b>8 520 000,00</b>	<b>21 737 238,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 217 238,00</b>
2804010	Remun dos Órgãos de Gestão e Fiscaliz.	3 440 000,00	8 000 000,00	0,00	4 560 000,00
2804010	Remuneração mensal	3 440 000,00	8 000 000,00	0,00	4 560 000,00
2804010	Remunerações de Empregados	5 080 000,00	13 737 238,00	0,00	8 657 238,00
2804010	Férias	0,00	659 210,00	0,00	659 210,00
2804010	Férias Pessoal	0,00	659 210,00	0,00	659 210,00
2804010	Subsidio de Férias	0,00	585 855,07	0,00	585 855,07
2804010	Sub. Férias Pessoal 2016	0,00	256 250,00	0,00	256 250,00
2804010	Sub. Férias Pessoal 2017	0,00	329 605,07	0,00	329 605,07
2804010	Subsidio de Natal	0,00	375 855,07	0,00	375 855,07
2804010	Subsidio de Natal Pessoal	0,00	375 855,07	0,00	375 855,07
2804010	Proc mensal- Remunerações a pagar	5 080 000,00	12 116 317,86	0,00	7 036 317,86
2804020	CONTRIBUIÇÃO À SEGURANÇA SOCIAL	248 325,00	1 036 749,20	0,00	788 424,20
2804020	Contribuições à S.Social a pagar	248 325,00	1 036 749,20	0,00	788 424,20
<b>4</b>	<b>FUNDOS PRÓPRIOS</b>	<b>0,00</b>	<b>91 169 580,00</b>	<b>0,00</b>	<b>91 169 580,00</b>
<b>410</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>0,00</b>	<b>70 000 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>70 000 000,00</b>
41010	Capital Social	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00
<b>430</b>	<b>RESERVAS E FUNDOS</b>	<b>45 000 000,00</b>	<b>63 337 850,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 337 850,00</b>
43010	Reserva Legal	2 831 730,00	21 169 580,00	0,00	18 337 850,00
43080	Reservas Livres	42 168 270,00	42 168 270,00	0,00	0,00
<b>450</b>	<b>RESULTADOS TRANSITADOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
45010	Lucros ou Prejuizos do Ano	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>224 929 993,25</b>	<b>283 559 200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>58 629 206,75</b>
510	RESULTADO OPERACIONAL	283 559 200,00	283 559 200,00	0,00	0,00
51010	Resultado de Intermediação Financeira	281 479 747,90	281 479 747,90	0,00	0,00
5101010	MARGEM FINANCEIRA	2 079 452,10	2 079 452,10	0,00	0,00
510101010	PROVEITOS DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS ACTIVOS	2 079 452,10	2 079 452,10	0,00	0,00
51010101020	Proveitos de Aplicações de Liquidez	2 079 452,10	2 079 452,10	0,00	0,00
510101010200	Proveitos de Depósitos	2 079 452,10	2 079 452,10	0,00	0,00

**INVENTÁRIOS DE  
MEIOS FIXOS E  
AMORTIZAÇÕES**



NUMERO DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL:		<b>MAPA DE DEPRECIações E AMORTIZAções</b>					
<b>MODELO 0.1</b>		<b>NATUREZA DOS ACTIVOS:</b>		<b>METODO UTILIZADO :</b>		Depreciações	
PERIODO DE TRIBUTAÇÃO 2020		ACTIVOS FIXOS TANGIVEIS		QUOTAS CONSTANTE		Amortizações e	
		ACTIVOS FIXOS INTAGIVEIS		QUOTAS DECRESCENTE		Perdas por Imparidade	
				OUTROS		contabilizado no periodo	
Descrição Dos Elementos	Data	Quantidades	ACTIVOS			VALOR	
	Início de utilização		AMORTIZAÇÃO			ACTUAL	
Activos	Ano		ANTERIOR	EXERCÍCIO	ACUMULADO	RESIDUAL	
	Data	TAXA	VALOR AQUIL.	ANTERIOR	EXERCÍCIO	ACUMULADO	RESIDUAL
<b>11- Imobilizações Corporeas</b>			<b>32 000 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32 000 000,00</b>
Imobilizado em Curso		0%	32 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>11.3 Equipamentos Básicos</b>			<b>818 569,90</b>	<b>666 569,73</b>	<b>80 000,17</b>	<b>746 569,90</b>	<b>72 000,00</b>
Verificador de Notas BJ-141	02/06/2015	20%	212 219,90	212 219,73	0,17	212 219,90	0,00
Máquina de Notas MAGNER 35D	09/12/2015	20%	102 675,00	102 675,00	0,00	102 675,00	0,00
Máquina de Notas MAGNER 35D 141547	09/12/2015	20%	103 675,00	103 675,00	0,00	103 675,00	0,00
Maquina de Contar Notas	14/07/2016	20%	400 000,00	248 000,00	80 000,00	328 000,00	72 000,00
<b>11.4- Equipamentos de Carga e Transporte</b>			<b>3 421 325,00</b>	<b>920 000,00</b>	<b>625 331,25</b>	<b>1 545 331,25</b>	<b>1 875 993,75</b>
Motórizada-DAKAR 50CC	01/06/2015	25%	120 000,00	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00
2 Motórciclo	28/07/2016	25%	800 000,00	800 000,00	0,00	800 000,00	0,00
		25,00%	2 501 325,00	0,00	625 331,25	625 331,25	1 875 993,75
<b>11.5- Equip. Administrativo</b>			<b>2 163 375,00</b>	<b>681 912,52</b>	<b>270 421,88</b>	<b>952 334,40</b>	<b>1 211 040,61</b>
Cadeira Escritório CFI YS140902-9085	20/06/2015	12,50%	68 175,00	34 087,52	8 521,88	42 609,40	25 565,61
Armario Telecomunicações	27/07/2016	12,50%	320 000,00	124 000,00	40 000,00	164 000,00	156 000,00
Armario Permanente	01/07/2016	12,50%	185 000,00	92 500,00	23 125,00	115 625,00	69 375,00
Balcão de Vidro	04/07/2017	12,50%	1 100 000,00	412 500,00	137 500,00	550 000,00	550 000,00
Impressora HP	17/07/2017	12,50%	50 200,00	18 825,00	6 275,00	25 100,00	25 100,00
Compra de PC S	18/01/2020	12,50%	440 000,00	0,00	55 000,00	55 000,00	385 000,00

<b>11.9 Outras Imobilizações Corpóreas</b>			<b>9 166 280,00</b>	<b>6 615 089,50</b>	<b>669 560,00</b>	<b>7 284 649,50</b>	<b>1 881 630,50</b>
Gerador Diesel 005KVA	17/04/2015	25%	275 000,00	206 250,00	68 750,00	275 000,00	0,00
Frogo Bare	31/08/2016	12,50%	73 000,00	36 500,00	9 125,00	45 625,00	27 375,00
Mi-croonda	31-09-2016	12,50%	32 000,00	16 000,00	4 000,00	20 000,00	12 000,00
Bebedorio	31-09-2016	12,50%	120 000,00	60 000,00	15 000,00	75 000,00	45 000,00
Maquina de Café	31-09-2016	12,50%	25 000,00	12 500,00	3 125,00	15 625,00	9 375,00
Mi-croonda	15/07/2016	12,50%	34 700,00	17 350,00	4 337,50	21 687,50	13 012,50
Ar-Condicionado	29/06/2016	12,50%	109 600,00	54 800,00	13 700,00	68 500,00	41 100,00
Gerador Diesel	10/08/2016	25%	2 450 000,00	2 450 000,00	0,00	2 450 000,00	0,00
3 Ar-Condicionado	29/06/2016	12,50%	328 980,00	164 489,50	41 122,50	205 612,00	123 368,00
Maquina Elétrica	04/01/2016	25%	3 170 000,00	3 170 000,00	0,00	3 170 000,00	0,00
TV-Plasma	13/01/2016	12,50%	168 000,00	84 000,00	21 000,00	105 000,00	63 000,00
Camaras Analogicas	05/06/2017	13%	880 000,00	343 200,00	114 400,00	457 600,00	422 400,00
Gerador Diesel 005KVA	08/02/2020	25%	1 500 000,00	0,00	375 000,00	375 000,00	1 125 000,00
<b>12. Imobilizações Incorporadas</b>			<b>2 990 000,00</b>	<b>1 642 000,00</b>	<b>410 500,00</b>	<b>2 052 500,00</b>	<b>937 500,00</b>
Despesas de Constituição	2014	20%	490 000,00	392 000,00	98 000,00	490 000,00	0,00
Software	2014	13%	2 500 000,00	1 250 000,00	312 500,00	1 562 500,00	937 500,00
<b>TOTAL</b>			<b>50 559 549,90</b>	<b>10 525 571,75</b>	<b>2 055 813,30</b>	<b>12 581 385,05</b>	<b>37 978 164,86</b>