



RELATÓRIO TÉCNICO E CONTAS
EXERCÍCIO DE 2019

Índice

I - Introdução	3
Introdução	3
1. Actividade	4
1.1. Constituição e actividade	4
2. Políticas contabilísticas adoptadas na preparação das demonstrações financeiras.....	4
2.1 Base de apresentação das demonstrações financeiras	4
2.2. Bases de valorimetria adoptadas na preparação das demonstrações financeiras.....	5
2.2.1 Critério de reconhecimento e bases de valorimetrias específicas.....	5
II – Balanço Patrimonial	8
III - Demonstração de Resultados	10
IV - Notas ao Balanço	12
1. Disponibilidades.....	13
2. Créditos	13
3. Outros valores	14
4. Imobilizações corpóreas e incorpóreas.....	14
5. Depósitos.....	15
6. Outras Obrigações.....	15
7. Fundos Próprios	16
V - Notas à Demonstração de Resultados.....	17
8. Proveitos de instrumentos financeiros activos	18
9. Pessoal.....	18
10. Fornecimento de Terceiros.....	18
11. Impostos e taxas não incidentes sobre o resultado	19
12. Outros custos administrativos e de comercialização	19
13. Depreciações e amortizações	20
14. Outros proveitos e custos operacionais	20
15. Encargos sobre o resultado corrente.....	21
16. Eventos subsequentes.....	22
VI - Anexos.....	23
Acta de Aprovação de Contas	24
Mapa de Depreciações e Amortizações	25

Balancete do Razão e Geral Analítico Antes do Apuramento	27
Balancete do Razão e Geral Analítico Depois do Apuramento	28

DRAFT

I - Introdução

DRAFT

Introdução

1. Actividade

1.1. Constituição e actividade

A **Cooperativa de Crédito do Fórum Angolano de Jovens Empreendedores – COOPERA,R.L.**, doravante denominada por “**COOPERA, R.L.**”, foi constituída no dia 15 de Maio de 2017, com sede Luanda, Distrito Urbano da Ingombota, Bairro Maculusso, Rua Major Marcelino Dias, Prédio n.º 18, rés –do – chão, Apartamento n.º 18 – A, cujo o capital social mínimo é de **Kz 25.000.000** (vinte e cinco milhões de kwanzas), dividido e representado por títulos de capital de valor nominal de **Kz 1.000** (mil kwanzas) cada um, e são nominativos. A **COOPERA, R.L.**, é titular do NIF n.º 5417568813 e tem como actividade principal a exploração do ramo de crédito.

A **COOPERA, R.L.**, foi constituída à luz da Lei 23/15 de 31 de agosto de 2015, que aprova a Lei das Cooperativas, subordinada a Lei n.º 12/15, de 17 de junho, Lei de Bases das Instituições Financeiras, como instituição financeira não bancária. Está autorizada pelo órgão supervisor bancário no país a exercer as suas actividades e é registada no Banco Nacional de Angola com o n.º 502. Foi desenvolvida no âmbito do fórum angolano de jovens empreendedores, tem como objecto social principal a exploração do ramo de crédito, nomeadamente a recolha de depósitos dos seus associados, e a realização com estes de operações de crédito, com vista a financiar as iniciativas empresarias dos seus associados. Associação sem fins lucrativos vocacionada para a promoção de jovens empreendedores de diversos sectores e extractos sociais.

2. Políticas contabilísticas adoptadas na preparação das demonstrações financeiras

2.1 Base de apresentação das demonstrações financeiras

As Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2019 que se apresentam neste relatório, foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, a partir das informações financeiras disponíveis nos livros e registos contabilísticos da **COOPERA, R.L.**, e foram tidos em conta os princípios de contabilidade geralmente aceites na República de Angola, conforme o Plano de Contas das Instituições Financeiras Não Bancárias

(PCIFNB), conforme definido pelo Banco Nacional de Angola (BNA), o qual entrou em vigor em 6 de Setembro de 2019. As demonstrações financeiras anexas estão expressas em Kwanzas (AOA).

2.2. Bases de valorimetria adoptadas na preparação das demonstrações financeiras

As principais bases valorimétricas utilizadas na preparação das Demonstrações Financeiras que adiante se apresentam, foram os seguintes:

Activos e passivos expressos em moeda estrangeira

Todos os activos e passivos expressos em moeda estrangeira foram convertidos para o Kwanza, e utilizaram-se os câmbios vigentes e estipulados pelo Banco Nacional de Angola (BNA), a 31 de Dezembro de 2019. Relativamente ao Dólar Norte Americano (USD) o câmbio foi de **Kz 482,227** e **Kz 540,817** para Moeda da União Europeia (EUR). As diferenças de câmbio, favoráveis e desfavoráveis, originadas pelas diferenças entre as taxas de câmbio em vigor na data das transacções e aquelas em vigor na data das cobranças, pagamento ou à data do balanço, são registadas como proveitos e custos na demonstração de resultados do exercício em referência.

2.2.1 Critério de reconhecimento e bases de valorimetrias específicas

a) Especialização do exercício

A **COOPERA, R.L** cumpre com o princípio contabilístico da especialização do exercício, sendo que os proveitos e custos foram reconhecidos no exercício à medida em que são gerados, independentemente do momento em que são recebidas ou pagas as respectivas receitas e ou despesas. As diferenças encontradas entre o montante reconhecido no exercício como proveito ou custo e as receitas são contabilizadas em contas de proveitos e encargos a repartir por períodos futuros.

b) Imobilizações corpóreas e incorpóreas

As imobilizações corpóreas e incorpóreas que se adquiram até 31 de Dezembro de 2019, foram registadas ao custo de aquisição.

As amortizações são calculadas pelo método de quotas constantes, numa base anual, e o seu valor apurado tendo em conta o prazo residual para o final da vida útil do bem.

As despesas de conservação e reparação que não aumentam a vida útil, nem resultem em benfeitorias ou melhorias significativas nos elementos das imobilizações corpóreas ou incorpóreas, são registadas como custo do exercício.

c) Contas a receber e a pagar

A **COOPERA, R.L.**, para este exercício, teve em atenção o princípio da não compensação de saldos entre contas do activo e a do passivo, fazendo com que estas contas reflectam o seu real valor contabilístico.

d) Impostos

A **COOPERA, R.L.** encontra-se sujeita aos seguintes impostos e contribuições:

- i. **Contribuição para a segurança social:** esta contribuição corresponde a 11% das remunerações dos empregados, sendo 3% da responsabilidade do empregado e 8% da responsabilidade da **COOPERA, R.L.**;
- ii. **Imposto Sobre o Rendimento do Trabalho (IRT):** Este imposto é retido pela empresa e deduzido nos ordenados dos empregados, sendo calculado com base nas remunerações deste. Ao abrigo da Lei 18/14, de 22 de outubro, foram definidos doze escalões variáveis sendo a taxa mínima de 7% e a taxa máxima de 17%.
- iii. **Imposto de Selo:** este imposto incide sobre os juros, comissões e outras operações financeiras realizadas. O encargo do imposto recai sobre o associado beneficiário do crédito conforme o Decreto Legislativo Presidencial n.º 3/14 n.º 2/14, de 21 de outubro, as taxas variam de 0,2% a 0,5% conforme a verba 16 do mesmo diploma.
- iv. **Imposto industrial**
O imposto industrial sobre o rendimento do exercício é determinado com base na taxa de 30% sobre o valor total dos resultados antes de impostos (em caso de lucro), ajustados em função dos acréscimos e deduções como estipulado no Código do Imposto Industrial aprovado pela Lei n.º 19/14, de 22 de outubro.

v. **Imposto sobre a Aplicação de Capitais**

O Imposto sobre a Aplicação de Capitais incide sobre os rendimentos provenientes da aplicação de capitais conforme o Decreto Legislativo Presidencial n.º 2/14, de 20 de outubro. Este imposto é de autoliquidação mensal e é liquidado sempre que a **Coopera, R.L.** recebe os juros do capital aplicado.

DRAFT

II – Balanço Patrimonial

DRAFT

BALANÇO

Empresa: COOPERA, R.L.

Balço aos 31 de Dezembro de 2019

Valores expressos em Kwanzas

		Notas	2019	2018
CONTAS	ACTIVO		214 530 374	118 349 387
1.10	DISPONIBILIDADES	1	7 742 322	22 317 639
1.10.30	Disponibilidades em Instituições Financeiras		7 742 322	22 317 639
1.70	CRÉDITOS	2	148 006 324	78 646 668
1.70.10	Créditos		148 006 324	78 646 668
1.80	OUTROS VALORES	3	46 726 713	14 940 833
1.80.30	Outros valores de natureza cível		8 550 713	4 410 833
1.80.30.20	Devedores pela prestação de serviços		8 550 713	4 410 833
1.80.40	Outros valores de natureza administrativa		38 176 000	10 530 000
1.80.40.20	Despesas antecipadas		1 176 000	
1.80.40.80	Outros adiantamentos		37 000 000	10 530 000
1.90	IMOBILIZAÇÕES	4	12 055 014	2 444 247
1.90.20	Imobilizações Corpóreas		11 859 343	2 444 247
1.90.30	Imobilizações Incorpóreas		195 671	-
PASSIVO			203 281 224	119 058 914
2.10	DEPÓSITOS	5	170 489 960	101 900 500
2.10.10	Depósitos à Ordem		12 376 050	1 900 500
2.10.10	Depósito à prazo		158 113 910	100 000 000
2.80	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6	32 791 264	17 158 414
2.80.20	Outras Obrigações de Natureza Fiscal		4 829 415	1 298 229
2.80.30	Outras Obrigações de Natureza Civil		27 961 849	15 860 185
FUNDOS PRÓPRIOS			11 249 150	- 709 527
4.10	CAPITAL SOCIAL	7	30 955 000	9 500 000
4.50	RESULTADOS TRANSITADOS	7	- 10 209 527	- 1 812,6
5.90	RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	7	- 9 496 323	- 10 207 714
TOTAL DO PASSIVO + CAPITAL PRÓPRIO			214 530 374	118 349 387

Luanda, aos 24 de Abril de 2020

Presidente do Conselho de Administração

O Contabilista

III - Demonstração de Resultados

DRAFT

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Empresa: COOPERA R.L.

Demonstração de Resultados aos 31 de Dezembro de 2019

Valores expressos em Kwanzas

	Notas	2019	2018
I Margem Financeira		24 831 048	12 690 914
II Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos (1+2+3+4)	8	24 831 048	12 690 914
1 Proveitos de Aplicações de Liquidez		0	1 400 000
4 Proveitos de créditos		24 831 048	11 290 914
XI (-) Custos administrativos e de comercialização (10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)		20 110 019	17 665 093
10 Pessoal	9	0	718 414
11 Fornecimentos de terceiros	10	14 913 192	15 336 472
12 Impostos e taxas Não Incidentes sobre o Resultado	11	3 543 195	1 382 259
16 Outros Administrativos e de Comercialização	12	365 288	77 258
18 Depreciações e Amortizações	13	1 288 344	150 691
XIV Outros Proveitos e Custos Operacionais	14	14 217 352	5 233 535
XVII RESULTADO OPERACIONAL (IX+X+XV+XVI)		-9 496 323	-10 207 714
XVIII RESULTADO NÃO OPERACIONAL		0	0
XIX RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E OUTROS ENCARGOS(XVII+XVIII)		-9 496 323	-10 207 714
XX (-) ENCARGOS SOBRE O RESULTADO CORRENTE		-	-
XXI RESULTADO CORRENTE LÍQUIDO (XIX+XX)	15	-9 496 323	-10 207 714
XXII (-) PARTICIPAÇÕES MINORITÁRIAS			
XXIII RESULTADO DO EXERCÍCIO (XXI+XXII)		-9 496 323	-10 207 714

Luanda, aos 24 de Abril de 2020

Presidente do Conselho de Administração

O Contabilista

IV - Notas ao Balanço

DRAFT

1. Disponibilidades

1.1. Composição

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, os valores que constavam em disponibilidades eram os seguintes:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Caixa	-	-
Em Moeda Nacional	-	-
Em Moeda Estrangeira	-	-
Depósito em Instituições Financeiras	7 742 322	22 317 639
Em Moeda Nacional	7 742 322	22 317 639
Em Moeda Estrangeira	-	-
	7 742 322	22 317 639

A 31 de Dezembro de 2019 a **COOPERA, R.L.**, apresentava um saldo em bancos no valor de **Kz 7.742.322**. Estes valores correspondem aos saldos evidenciados nos extractos fornecidos pelas instituições bancárias.

2. Créditos

A **COOPERA, R.L.** baseia-se na orientação das instituições sem fins lucrativos, para determinar a taxa de juros a ser praticada. Não obstante de a taxa praticada durante o exercício de 2019 ter sido abaixo do mercado (regra geral), é feito um exercício contínuo, no sentido de garantir a provisão mínima, para a sustentabilidade da instituição.

A 31 de Dezembro do exercício de 2019 e 2018, estas rubricas apresentavam a seguinte composição:

Rubricas	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Créditos	148 006 324	78 646 668
(-) Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	-	-
	148 006 324	78 646 668

3. Outros valores

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, estas rubricas apresentavam a seguinte composição:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Outros Valores		
de Natureza Cível	8 550 713	4 410 833
Devedores pela prestação de Serviços	8 550 713	4 410 833
de Natureza Administrativa	38 176 000	10 530 000
Outros adiantamentos	37 000 000	10 530 000
Despesas antecipadas	1 176 000	-
	46 726 713	14 940 833

4. Imobilizações

O quadro seguinte reflecte o imobilizado corpóreo e incorpóreo da empresa adquirido até 31 de dezembro de 2019.

O saldo conjunto nas contas de imobilizações corpóreas em 31 de Dezembro de 2019 representa o valor total líquido de **Kz 12.055.014,00** estando já desagregado das correspondentes amortizações acumuladas até ao exercício em relato. No imobilizado incorpóreo não existe mais qualquer valor residual.

\	Valores expressos em Kwanzas		
	Valor bruto	Amortizações acumuladas	Valor líquido
Imobilizado Corpóreo			
Móveis e utensílios	245 044	54 454	190 590
Instalações	13 018 803	1 350 050	11 668 753
Imobilizado Incorpóreo			
Despesas de constituição	230 201,00	34 530	195 670,85
Total	13 494 048	1 439 034	12 055 014

No decurso do exercício de 2019, foram feitas as amortizações anuais legais aos meios fixos adquiridos até 31 de Dezembro, aplicando as taxas genéricas de amortizações estabelecidas legalmente com base no Decreto Presidencial n.º 207/15, de 05 de Novembro.

5. Depósitos

Os depósitos existentes, são resultantes das quotas mensais e outros depósitos dos **nostros** cooperados. Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, está rubrica apresenta a seguinte composição:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Depósitos	170 489 960	100 000 000
Depósitos à ordem	12 376 050	1 900 500
Depósitos à prazo	158 113 910	100 000 000

6. Outras Obrigações

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, esta rubrica apresenta a seguinte composição:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Outras Obrigações		
de Natureza Fiscal	4 829 415	1 298 229
Por Imposto industrial 6,5%	66 043	-
Por IAC	4 585 896	1 242 259
Por imposto de Selo	177 476	55 970
de Natureza Cível	27 961 849	15 860 185
Credores pela prestação de serviços	21 708 444	13 741 685
Credores diversos	6 253 405	2 118 500
	32 791 264	17 158 414

A empresa apresenta no seu passivo um valor de **Kz 32.791.264** correspondente a dívidas para com os seus fornecedores comerciais e outras obrigações.

7. Fundos Próprios

O Capital Social é constituído por integralização de capital no valor de **Kz 25.000.000** (vinte e cinco milhões de kwanzas), dividido e representado por títulos de capital de valor nominal de **Kz 1.000** (mil kwanzas) cada um, e por quotas no valor de **Kz 5 000,00** e **Kz 15 000,00** na altura da subscrição por cada cooperado.

Neste período os **fundos próprios** variaram e apresentaram o seguinte desenho financeiro:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Capital Social	30 955 000	9 500 000
Capital Social	30 955 000	9 500 000
Resultados Transitados	-10 209 527	(1 813)
Resultados Transitados	-10 209 527	-1 813
Resultados do Exercício	-9 496 323	-10 207 714
Resultados do Exercício	-9 496 323	-10 207 714
Fundos próprios	11 249 150	-709 527

Luanda, 14 de Abril de 2020

Presidente do Conselho de Administração

O Contabilista

V - Notas à Demonstração de Resultados

8. Proveitos de instrumentos financeiros activos

Apesar dos elevados créditos concedidos durante o exercício, a baixa remuneração não permitiu uma rentabilidade à altura. Os proveitos forem divididos em:

Comissão de abertura de crédito – **Kz 950.873**

Despesa de análise de dossier – **Kz 1.589.262**

Juros recebidos – **Kz 22.290.913**

Em suma, em 31 de Dezembro 2019 e 2018, esta rubrica apresentou-se da seguinte forma:

Rubricas	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
	24 831 048	12 690 914
Proveitos de Aplicação de liquidez	-	1 400 000
Proveitos de créditos	24 831 048	11 290 914
	24 831 048	12 690 914

9. Pessoal

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, estas rubricas apresentavam a seguinte composição:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Remunerações e Enc. Sociais - Empregados	-	718 414
	-	718 414

10. Fornecimento de Terceiros

A rubrica tem a seguinte decomposição a 31 de Dezembro de 2019 e 2018:

Valores expressos em Kwanzas

	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Fornecimentos de Terceiros		
Comunicações	485 520	10 180 527
Água e Energia	20 000	-
Publicações, Publicidade e Propaganda	247 000	-
Auditoria, consultoria e outros serviços	7 852 293	5 055 750
Rendas e Alugueres	5 880 000	-
Materiais Diversos	421 156	100 195
Outros Fornecimentos de Terceiros	7 224	-
	14 913 192	15 336 472

Nesta rubrica de fornecimentos de serviços de terceiros, imposta realçar o valor de Kz 7.852.293,00 referente aos serviços de contabilidade, compliance e de implementação de um sistema de gestão de risco.

11. Impostos e taxas não incidentes sobre o resultado

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, esta rubrica apresenta a seguinte composição:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Rubrica		
IVA	199 558	-
IAC	3 343 637	1 382 259
	3 543 195	1 382 259

12. Outros custos administrativos e de comercialização

Nesta rubrica ocorreram os seguintes movimentos a 31 de Dezembro de 2019 e 2018:

	Valores expressos em Kwanzas	
	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Rubrica		
Despesas bancária	365 288	77 258
	365 288	77 258

13. Depreciações e amortizações

As amortizações do exercício foram calculadas com base na legislação vigente e os equipamentos existentes na empresa até 31 de Dezembro 2019:

Valores expressos em Kwanzas

Rubricas	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Imobilizações Corpóreas	1 253 813	150 691
Imobilizações Incorpóreas	34 530	0
Total	1 288 344	150 691

14. Outros proveitos e custos operacionais

A rubrica tem a seguinte decomposição a 31 de Dezembro de 2019 e 2018:

Valores expressos em Kwanzas

Rubrica	Em 31/12/2019	Em 31/12/2018
Despesas não documentadas	5 431 447	146 950
Despesas indevidamente documentadas	2 811 638	5 086 585
Quotizações	6 000 000	-
sobras	- 25 732	-
	14 217 352	5 233 535

Nesta rubrica, importa realçar o valor de kz 6 000 000,00 ao acordo celebrado com o Ministério da Cultura do Governo de Angola, no domínio da adesão à Aliança de Parceiros e Patrocinadores da Bienal de Luanda – Fórum Pan-Africano para a Cultura da Paz. O acordo é concretizado para a realização da primeira e segunda edição da Bienal de Luanda.

15. Encargos sobre o resultado corrente

A **COOPERA, R.L.**, está sujeita ao Imposto industrial, sendo considerado fiscalmente como contribuinte do Grupo A. O Imposto industrial do exercício é determinado com base na taxa de 30% sobre o valor total dos resultados antes de impostos, apurados no período e expressos na Demonstração de Resultados, acrescido de custos fiscalmente não aceites e deduzidos de benefícios fiscais obtidos conforme legislação aplicável em Angola.

A 31 de Dezembro de 2019 a **COOPERA, R.L.**, obteve um Resultado Negativo de **Kz 20.200.515**, e conseqüentemente não se apurou qualquer imposto a pagar, conforme ilustração do quadro abaixo:

Valores expressos em Kwanzas

APURAMENTO DE LUCRO TRIBUTÁVEL		
	2019	2018
Resultado contabilístico	-9 496 323	-10 207 714
<i>Correcções para efeitos fiscais</i>		
A somar: Variações patrimoniais positivas		
Imposto sobre a Aplicação de Capital (artigo 18.º) CII	3 343 637	1 382 259
Despesas não documentadas (artigo 17º) CII	5 431 447	146 950
Despesas Individamente documentadas (artigo 17º) CII	2 811 638	5 086 585
Despesas não documentada 4% (artigo 17º) CII	0	5 878
Despesas indevidamente documentada 2% (artigo 17º) CII	0	101 732
Soma(Acrescer)	11 586 721	6 723 404
Proveitos sujeitos a IAC (artigo 47.º) CII	22 290 913	11 290 914
Proveitos sujeitos a IPU (artigo 47.º) CII	0	0
Soma(A Deduzir)	22 290 913	11 290 914
Lucro tributável	0	0
Prejuízo	-20 200 515	-14 775 224
Deduções à Matéria Colectável		
Exercio -3	0	0
Exercio- 2	0	0
Exercio- 1	0	0
Prejuízos fiscais (artigo 48º) CII	0	0
Soma	0	0
Lucro tributável (Resultados Líquidos + a acrescer + a deduzir)	-20 200 515	-14 775 224
Taxa nominal de impostos	0%	0%
Imposto a pagar	0,00	0,00

16. Eventos subsequentes

A **COOPERA, R.L.**, não teve conhecimento de quaisquer factos ou acontecimentos posteriores a 31/12/2019 que afectem ou venham a afectar de forma materialmente relevante as demonstrações financeiras apresentadas.

Luanda, 24 de Abril de 2020

Presidente do Conselho de Administração

O Contabilista

DRAFT

DRAFT

VI - Anexos

DRAFT

Acta de Aprovação de Contas

DRAFT

Mapa de Depreciações e Amortizações

DRAFT

Balancete do Razão e Geral Analítico Antes do Apuramento

DRAFT

Balancete do Razão e Geral Analítico Depois do Apuramento

DRAFT