



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERCALARES

Para o período de seis meses findo em 30 de Junho de 2018



Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO III Balanço – Contas Individuais (Activo)
30 de Junho de 2018

Rubricas		Notas	Junho 2018			Dezem- bro 2017
			Valor antes de provisões, imparidade e amori- tzações	Pro- visões, impari- dade e amori- tzações	Valor Líquido	
Activo						
10 + 3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais	5	0.11		0.11	7.85
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	6	556.28		556.28	757.96
153 (1) + 158 (1) + 16	Activos financeiros detidos para negociação					
153 (1) + 158 (1) + 17	Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados					
154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda					
13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito	7	263.00		263.00	2,163.00
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 478 - 5210 (1) - 53010 - 53018	Crédito a Clientes	8	3,540.11	79.50	3,460.61	2,419.94
156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210 (1) - 5303	Investimentos detidos até à maturidade					
155 + 158 (1) + 159 (1) + 20 + 3306 + 3310 (1) + 3408 (1) - 354 - 3523 - 5210 (1) - 5308 (1)	Activos com acordo de recompra					
21	Derivados de cobertura					
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda					
26 - 3581 (1) - 360 (1)	Propriedades de investimento					
27 - 3581 (1) - 360 (1)	Outros activos tangíveis	9	5,293.11	4,320.01	973.10	1,142.32
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis	10	2,066.75	802.51	1,264.24	1,603.42
24 - 357	Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos					
300	Activos por impostos correntes	11	277.34		277.34	267.34
301	Activos por impostos diferidos					
12 + 157 + 158 (1) + 159(1) + 31 + 32 + 3302 + 3308 + 3310 (1) + 338 + 3408 (1) + 348 (1) - 3584 - 3525 + 50 (1) (2) - 5210 (1) - 5304 - 5308 (1) + 54 (1) (3)	Outros Activos	12	325.14	111.62	213.52	90.65
	Total de activos		12,321.84	5,313.64	7,008.20	8,452.48

MODELO III Balanço – Contas Individuais (Passivo)
30 de Junho de 2018

Rubricas		Notas	Junho 2018	Dezembro 2017
	Passivo			
38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de bancos centrais			
43 (1)	Passivos financeiros detidos para negociação			
43 (1)	Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados			
39 - 3311 (1) - 3411 + 5201 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de outras instituições de crédito			
40 + 41 - 3311 (1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211 (1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos	13	203.22	51.26
42 - 3311 (1) - 3414 + 5204 + 5211 (1) + 5312	Responsabilidades representadas por títulos			
44	Derivados de cobertura			
45	Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuidas			
47	Provisões			
490	Passivos por impostos correntes			
491	Passivos por impostos diferidos			
481 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1)	Instrumentos representativos de capital			
480 + 488 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1)	Outros passivos subordinados			
51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3)	Outros passivos	14	30.15	99.31
	Total de Passivo		233.36	150.57
	Capital			
55	Capital	15	14,106.99	14,247.97
602	Prémios de emissão			
57	Outros instrumentos de capital			
- 56	(Acções próprias)			
58 + 59	Reservas de reavaliação			
60 - 602 + 61	Outras reservas e resultados transitados		-5,946.06	-2,608.07
64	Resultado do exercício		-1,386.09	-3,337.99
- 63	(Dividendos antecipados)			
	Total de Capital		6,774.84	8,301.91
	Total de Passivo + Capital		7,008.20	8,452.48

MODELO IV - Demonstração de Resultados – Contas Individuais
30 de Junho de 2018

Rubricas		Notas / Quadros anexos	Junho 2018	Junho 2017
79 + 80	Juros e rendimentos similares	16	1,446.58	1,237.86
66 + 67	Juros e encargos similares		-	-
	Margem financeira		1,446.58	1,237.86
82	Rendimentos de instrumentos de capital		-	-
81	Rendimentos com serviços e comissões	17	111.51	43.18
68	Encargos com serviços e comissões	18	17.34	10.42
- 692 - 693 - 695 (1) - 696 (1) - 698 - 69900 - 69910 + 832 + 833 + 835 (1) + 836 (1) + 838 + 83900 + 83910	Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados		-	-
- 694 + 834	Resultados de activos financeiros disponíveis para venda		-	-
- 690 + 830	Resultados de reavaliação cambial		-	-
- 691 - 697 - 699 (1) - 725 (1) - 726 (1) + 831 + 837 + 839 (1) + 843 (1) + 844 (1)	Resultados de alienação de outros activos			
- 695 (1) - 696 (1) - 69901 - 69911 - 75 - 720 - 721 - 725 (1) - 726 (1) - 728 + 835 (1) + 836 (1) + 83901 + 83911 + 840 + 843 (1) + 844 (1) + 848	Outros resultados de exploração	19	-18.29	-18.29
	Produto bancário		1,522.45	1,252.32
70	Custos com pessoal	20	564.37	679.50
71	Gastos gerais administrativos	21	1,741.44	1,803.63
72	Outros Gastos operacionais	22	64.19	35.63
77	Amortizações do exercício	9,10	509.06	398.38
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões líquidas de reposições e anulações		-	-
760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210 + 76211 + 7623 + 7624 + 7625 + 7630 + 7631 + 765 + 766 - 870 - 8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211 - 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 - 875 - 876	Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações	23	29.49	321.66
768 + 769 (1) - 877 - 878	Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações			
	Resultados antes de impostos		-1,386.09	-1,986.48
	Impostos		-	-
65	Correntes			
74 - 86	Diferidos			
640	Resultados após impostos		-1,386.09	-1,986.48
- 72600 - 7280 + 8480 + 84400	Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas			

Demonstração das Alterações da Situação Líquida em
30 de Junho de 2018

	Capital social MT	Resultados transitados MT	Total MT
Saldo em 31 de Dezembro de 2016	14,247.97	-2,608.07	11,639.90
Resultado Líquido 01 Janeiro a 30 Junho de 2017	-	-1,986.48	-1,986.48
Saldo em 30 de Junho de 2017	14,247.97	-4,594.55	9,653.42
Resultado líquido de 01 Julho a 31 de Dezembro de 2017		-1,351.51	-1,351.51
Saldo em 31 de Dezembro de 2017	14,247.97	-5,946.06	8,301.91
Resultado Líquido 01 Janeiro a 30 Junho de 2018	-140.98	-1,386.09	-1,527.08
Saldo em 30 de Junho de 2018	14,106.99	-7,332.15	6,774.84

Demonstração dos Fluxos de Caixa em
30 de Junho de 2018

	No- tas	Junho 2018	Dezembro 2017
FLUXO DE CAIXA DAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado líquido do período		-1,386.09	-3,337.99
Ajustamentos ao resultados relativos a:			
Amortizações do imobilizado	9,10	509.06	926.04
Perdas por Imparidades líquidas		-29.49	763.28
Emprestimo de créditos a clientes		-1,011.18	1,253.64
Aplicação em Instituições de Crédito	7	263.00	-2,163.00
Activos por impostos correntes (IRPC)		277.34	-
Redução de outros Activos		122.87	348.96
Redução de recursos de clientes		5.36	-174.49
Imposto a pagar		-	-
Outros passivos correntes		84.90	47.90
CAIXA LÍQUIDA GERADA PELAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS		-1,164.24	-2,335.66

Demonstração dos Fluxos de Caixa em
30 de Junho de 2018

	No- tas	Junho 2018	Dezembro 2017
FLUXO DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Aquisição de activos tangíveis/Intangíveis		-0.65	18,624.13
CAIXA LÍQUIDA USADA NAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO		-0.65	18,624.13
FLUXO DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Empréstimo obtido de particulares		-157.31	-17,191.24
CAIXA LÍQUIDA USADA NAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMENTO		-157.31	-17,191.24
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		-1,322.20	-902.77
FLUXO DE CAIXA DAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS		-1,164.24	-2,335.66
FLUXO DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO		-0.65	18,624.13
FLUXO DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMENTO		-157.31	-17,191.24
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO		765.81	1,668.58
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FIM DO PERÍODO	5,6	556.39	765.81



NOTAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Para o período findo em 30 de Junho de 2018

1. Incorporação e actividades

O AC MicroBanco Limitada é uma sociedade por quotas, domiciliada em Moçambique. O endereço da entidade é Cidade de Maputo, Avenida 25 de Setembro, nº 270, Moçambique. A entidade é uma instituição bancária de Microfinanças que concede empréstimos a particulares, pequenas e médias empresas em Moçambique.

2. Base de preparação

As demonstrações financeiras apresentadas refletem os resutados das operações do AC MicroBanco para o período de seis meses findo em 30 de Junho de 2018. As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (NIRF). A preparação das demonstrações financeiras requer que o Conselho de Administração formule julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam a aplicação das políticas contabilísticas e os valores dos activos, passivos, proveitos e custos reportados. Os resultados actuais podem diferir das estimativas. As estimativas e pressupostos subjacentes são revistas numa base contínua.

3. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Metical, que é a moeda funcional e de apresentação da entidade. Todos os valores foram arredondados para a unidade de Metical mais próxima, excepto quando indicado em contrário.

4. Principais políticas contabilísticas

As políticas contabilísticas aplicadas na elaboração destas Demonstrações Financeiras Intercalares são consistentes com as utilizadas na preparação das Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de Dezembro de 2017, incluindo os requisitos definidos pelo IAS 1 e IAS 34-Relato Financeiro Intercalar.

5	CAIXA E DISPONIBILIDADES EM BANCOS CENTRAIS		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Caixa	0.11	7.85
	Total	0.11	7.85

6	DISPONIBILIDADES EM OUTRAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Depósitos a Ordem	556.28	757.96
	Total	556.28	757.96

7	APLICAÇÕES EM INSTITUIÇÕES DE CREDITO		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Aplicações em Instituições de Crédito	263.00	2,163.00
	Total	263.00	2,163.00

8	CRÉDITO A CLIENTES		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Credito vincendo	3,167.63	2,007.10
	Credito vencido	289.87	405.02
	Rendimentos a receber	82.61	57.83
	Total	3,540.11	2,469.95
	Menos: abatimentos por imparidade		
	Imparidade Colectiva	-79.50	-50.01
	Total de Imparidade	-79.50	-50.01
	Total	3,460.61	2,419.94

9	ACTIVOS TANGIVEIS								
	Descrição	Veiculo	Equipa- mento In- formáti- co	Mobiliário e Máqui- nas de escritório	Equipa- mento In- stalações Interiores	Equipa- mento Segu- rança	Outro Equipa- mento	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
	Custo de aquisição								
	Saldo em 01 de Janeiro 2018	1,614.56	866.08	1,179.90	710.02	662.42	259.49	5,292.46	25,633.97
	Adições do exercicio	-	-	-	0.65	-	-	0.65	-20,341.50
	Saldo em 30 de Junho de 2018	1,614.56	866.08	1,179.90	710.67	662.42	259.49	5,293.11	5,292.47
	Depreciação Acumulada								
	Saldo em 01 de Janeiro 2018	1,614.56	527.72	865.24	496.10	490.03	156.50	4,150.14	5,395.63
	Amortização do exercicio	-	43.30	58.99	32.83	21.77	12.97	169.87	-1,245.48
	Em 30 de Junho de 2018	1,614.56	571.02	924.23	528.92	511.80	169.47	4,320.01	4,150.15
	Valor líquido a 30 Junho 2018	-	295.06	255.66	181.74	150.61	90.02	973.10	1,142.32

10	ACTIVOS INTANGIVEIS		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Custo de aquisição		
	Saldo em 01 de Janeiro 2018	2,066.75	2,066.75
	Adições do exercicio	-	-
	Saldo em 30 de Junho de 2018	2,066.75	2,066.75
	Depreciação Acumulada		
	Saldo em 01 de Janeiro 2018	463.32	9.17
	Amortização do exercicio	339.19	454.16
	Em 30 de Junho de 2018	802.51	463.32
	Valor líquido a 30 de Junho de 2018	1,264.24	1,603.42

11	ACTIVO POR IMPOSTOS CORRENTES		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Imposto a recuperar - IRPC	237.34	237.34
	Pagamento especial por conta	40.00	30.00
	Total	277.34	267.34

12	OUTROS ACTIVOS		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Devedores e outras aplicações	325.14	178.25
	Devedores, outras aplicações e outros activos	-111.62	-87.60
	Total	213.52	90.65

13	RECURSOS DE CLIENTES E OUTROS EMPRESTIMOS		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Empréstimos dos accionistas	157.31	-
	Recursos de clientes	45.91	51.26
	Total	203.22	51.26

14	OUTROS PASSIVOS		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Credores e outros recursos	30.15	30.05
	Outras operações a regularizar	-	69.26
	Total	30.15	99.31

15	CAPITAL		
	Descrição	Junho 2018	Dezembro 2017
		MT	MT
	Capital autorizado e emitido:		
	Alfredo Francisco Chilaule (88%)	12,409.39	12,550.37
	Claudia Sandra Alfredo Chilaule (6%)	848.80	848.80
	Celso Alfredo Chilaule (6%)	848.80	848.80
	Total	14,106.99	14,247.97

16	JUROS E RENDIMENTOS SIMILARES		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Juros de Aplicações em Instituições de Crédito DP_Prazo	99.77	-
	Juros de Credito a clientes	1,346.81	1,237.86
	Total	1,446.58	1,237.86

17	RENDIMENTOS COM SERVIÇOS E COMISSÕES		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Por serviços bancários prestados	100.14	33.78
	Outras comissões recebidas	11.37	9.40
	Total	111.51	43.18

18	ENCARGOS COM SERVIÇOS E COMISSÕES		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Por serviços bancários	17.34	10.42
	Total	17.34	10.42

19	OUTROS RESULTADOS DE EXPLORAÇÃO		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Outros impostos	18.29	18.29
	Total	18.29	18.29

20	CUSTO COM O PESSOAL		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Remunerações	552.63	655.69
	Encargos sociais obrigatórios	11.74	23.81
	Total	564.37	679.50

21	GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Com fornecimentos de terceiros:		
	Água, energia e combustíveis	196.32	134.93
	Impressos e material de consumo corrente	1.51	1.06
	Material para assistência e reparação	141.11	184.83
	Material de higiene e limpeza	2.79	8.79
	Com serviços:		
	Rendas e Alugueres	240.94	279.51
	Comunicações e Despesas de Expedição	97.53	130.01
	Desloções, Estadiais e Representação	146.20	150.35
	Publicidade e Edição de Publicações	185.27	137.83
	Consevação e Reparação	9.89	10.76
	Serviços Especializados	703.76	748.52
	Outros serviços de terceiros	16.12	17.07
	Total	1,741.44	1,803.63

22	OUTROS ENCARGOS E GASTOS OPERACIONAIS		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Taxa de actividade económica	53.19	35.19
	Taxas diversas	11.00	0.44
	Total	64.19	35.63

23	IMPARIDADE DE OUTROS ACTIVOS FINANCEIROS LIQUIDA DE REVERSÕES E RECUPERAÇÕES		
	Descrição	Junho 2018	Junho 2017
		MT	MT
	Perdas de provisões	79.50	669.34
	Reversões e recuperações de perdas de imparidade	50.01	347.68
	Total	29.49	321.66

