

**2012**

**ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE  
DIREITO AO CRÉDITO**



# **RELATÓRIO DE ATIVIDADES E CONTAS**

RELATÓRIO DE ATIVIDADES E CONTAS APROVADO PELA ASSEMBLEIA-GERAL EM 2013.03.04



u

# **RELATÓRIO DE ATIVIDADES E CONTAS**

## **ANDC 2012**

Aprovado em Assembleia-geral de 4 de março de 2013

Março 2013

## **ÍNDICE**

### **INTRODUÇÃO**

#### **1. ATIVIDADE OPERACIONAL**

- 1.1 Crédito concedido**
- 1.2. Equipa Operacional**
- 1.3. Comissões de Crédito**

#### **2. COMUNICAÇÃO, DIVULGAÇÃO e RELAÇÕES EXTERNAS**

- 2.1. Boletim, Site, Facebook e Flash Microcrédito**
- 2.2. Outras iniciativas de comunicação**
- 2.3. Dia do Microcrédito. Aniversário da ANDC**
- 2.4. Divulgação**
- 2.5. Relações Externas**
  - 2.5.1. Parceiros Operacionais**
  - 2.5.2. Outros Parceiros**
  - 2.5.3. Outras Relações Externas**

#### **3. GESTÃO de INFORMAÇÃO**

#### **4. SERVIÇOS GERAIS**

- 4.1. Associados**
- 4.2. Voluntários**
- 4.3. Formação**

#### **5. CONTAS**

### **INTRODUÇÃO**

A atividade da ANDC durante o ano de 2012 foi orientada no sentido de dar sequência e incrementar "os eixos prioritários da ação desenvolvida pela Direção eleita no final de março de 2011", fruto do que, em geral, os resultados obtidos em 2012 são mais favoráveis do que os já obtidos em 2011.

Foi, assim, possível fechar o ano com:

- i) um maior número de créditos concedidos, em simultâneo com menores custos operacionais;
- ii) a equipa operacional (EO) reforçada com mais um técnico de microcrédito;
- iii) a continuação de um trabalho voluntário, nomeadamente no Atendimento, mais organizado e em maior número de horas;
- iv) a renovação de diversos protocolos essenciais para a atividade da ANDC, em particular com o IEFP, CGD e BES;
- v) o arranque e preparação de novos instrumentos de gestão, nomeadamente sistemas de informação, no âmbito da parceria com a **everis**, em regime de pró-bono, e contactos iniciais com um novo parceiro (BORN), na área da imagem e comunicação institucional, também em regime de pró-bono;
- vi) a obtenção de despacho favorável ao recurso apresentado pela ANDC no que se refere à isenção de IRC no âmbito do Estatuto de Utilidade Pública;
- vii) a regularização da emissão de 4 Boletins informativos - "Notícias do Microcrédito" - por ano (março, junho; setembro e dezembro); e
- viii) a entrada em funcionamento do novo site no final do ano,

tendo a ANDC consolidado, em 2012, o caminho iniciado no ano anterior de retoma do seu ritmo de atividade e de recuperação do "seu lugar no espaço público, com, nomeadamente, muito maior presença nos media".

Assim, deixa-se aqui expresso um reconhecimento à anterior Direção e a todos os que com ela colaboraram e uma nota de grande apreço pela atividade desenvolvida durante um dos períodos mais difíceis da vida da Associação.

## **1. ATIVIDADE OPERACIONAL**

### **1.1. Crédito concedido**

Durante o ano de 2012 foram creditados 174 microcréditos - 4 são reformulações por aumento de capital -, a que corresponde um total de crédito concedido de 1 288 468, 27 euros, com a criação, no momento do lançamento dos negócios, de 218 novos postos de trabalho.

Ao longo do ano foram aprovados pelas Comissões de Crédito (CC) 207 projetos e, no final do ano, estavam ainda nos bancos, em fase de aprovação, 29 projetos.

No final do ano a Equipa Operacional acompanhava 672 micro empresários, tendo-se verificado um ligeiro aumento da taxa de incumprimento (anteriormente designada por taxa de insolvência) de 8,99% em 2011 para 9,12% em 2012.

## **1.2. Equipa operacional (EO)**

No segundo semestre do ano houve alterações na EO, que foi reforçada, passando de 7 para 8 Técnicos de Microcrédito (TM). Em Agosto um novo técnico veio substituir um outro que nesse mês deixou a ANDC para ir estudar microfinança numa universidade belga. Em setembro entrou mais um Técnico de Microcrédito, sediado em Coimbra, o que levou à reorganização das áreas de abrangência dos TM, com a transferência para a zona centro dos distritos de Coimbra e Leiria, até então incluídos, respetivamente, na zona norte e zona sul.

Assim, no final do ano, a EO, já estabilizada, era constituída pelo Gestor Operacional de Microcrédito (GOM), oito técnicos e uma secretária, incluindo também a equipa do Atendimento.

Esta equipa continua apostada na melhoria da qualidade do seu trabalho, tanto nas fases de pré como de pós investimento, mantendo uma particular atenção ao rigor da análise e à acuidade da informação. Foram realizadas 1876 visitas presenciais e recebidos cerca de 1300 contactos telefónicos, estes últimos maioritariamente dirigidos à resolução de problemas no pós investimento, em particular relacionados com moras.

Neste quadro, o relacionamento e a troca de informações com os bancos parceiros assume especial relevância, concorrendo para uma maior clarificação dos processos em curso e, desejavelmente, maior rapidez no seu processamento e creditação. Esta situação não é idêntica em todos os bancos parceiros, tendo sido feito um esforço acrescido de diálogo no sentido de melhorar os tempos de resposta à ANDC.

A EO realizou ao longo do ano, 295 ações de divulgação e 325 reuniões com parceiros (câmaras municipais, centros de emprego, CLDS, etc.), tendo-se intensificado estas iniciativas nos últimos meses do ano com o objetivo de inverter a tendência decrescente da procura.

Continuou a ser dedicada uma especial atenção ao Atendimento, face à sua importância para os potenciais micro empresários e para a organização do trabalho da EO.

Em 2012 a ANDC registou 1785 contactos solicitando financiamentos ou informações relacionadas. Destes, 298 (16,7%) deram origem à constituição de dossiês de trabalho, dos quais 170 (57% dos que iniciaram dossiê e 9,5% dos contactos) foram efetivamente financiados.

O ritmo de contactos foi bastante animador no primeiro semestre, tendo-se registado uma quebra significativa entre junho e novembro, altura em que se verificou a retoma de algum dinamismo da procura, o que, se julga, poderá estar relacionado com a entrada em funcionamento do novo *site*.

### **1.3. Comissões de Crédito (CC)**

Durante todo o ano de 2012 estiveram em funcionamento seis CC, sendo quatro em Lisboa e duas no Porto, as quais trabalharam já segundo o Regulamento aprovado em 2011. Em maio teve lugar no Porto uma reunião da Direção com as duas CC sediadas naquela cidade.

Neste ano verificaram-se diversas alterações na composição das Comissões – 3 mudaram de presidente e entraram vários novos membros – estando, no final do ano, as 6 em pleno funcionamento com todos os seus membros.

O trabalho (voluntário) destas comissões, que são, na ANDC, o último “crivo antes do envio dos projetos aos bancos, tem-se caracterizado por uma intervenção, por um lado exigente e rigorosa na análise dos projetos de investimento, minimizando assim eventuais rejeições por parte das entidades bancárias e/ou insucessos futuros, e por outro, criteriosamente flexível, tendo em conta a natureza dos projetos financiados por estas linhas de microcrédito.

## **2. COMUNICAÇÃO, DIVULGAÇÃO E RELAÇÕES EXTERNAS.**

### **2.1. Boletim. *Site*. Facebook e Flash Microcrédito**

Na senda do esforço de comunicação com o exterior retomado em 2011, foram publicados 4 Boletins, nos meses de março, junho, setembro e dezembro, periodicidade que se deverá manter anualmente.

A página da ANDC no Facebook atingiu as 790 adesões e foi completada a renovação do Site, que entrou em funcionamento em meados de novembro, tendo tido um efeito imediato no incremento do número de visitas e de contactos, através do envio eletrónico da Ficha de Contacto. O Site registou 43 759 visitas até final de Novembro.

A partir de junho procedeu-se ao envio regular para os associados, rede de parceiros e outras instituições, do *Flash Microcrédito*, instrumento eletrónico de divulgação e informação da ANDC e do microcrédito. Foram enviados, até final do ano, 25 números do *Flash*.

## **2.2. Outras iniciativas de comunicação**

No início de maio teve lugar no Porto, como referido em 1.3., uma reunião da Direção com as CC sediadas naquela cidade e um Encontro com os associados e outras pessoas interessadas no microcrédito, num total de 65 pessoas, que teve como objetivo a discussão sobre o microcrédito em Portugal.

Ainda no domínio da comunicação, foi contratado um trabalho, com a duração de 4 meses, para a dinamização e elaboração duma base de dados de contactos com a imprensa nacional e regional.

## **2.3. Dia do Microcrédito. Aniversário da ANDC**

Na sequência das iniciativas levadas a cabo em 2011, realizou-se no dia 14 de dezembro, dia do aniversário da ANDC, uma reunião da Direção com toda a equipa técnica, com 3 momentos temáticos para a reflexão:

- “Dinâmicas, Perplexidades, Impasses e Atores Estruturantes de cada Território”, desenvolvido pelo Dr. Mendes Batista;
- “Balanço do ano de 2012”, na perspectiva de uma partilha das experiências de cada TM nos territórios sobre a sua responsabilidade; e
- “Perspectivas para 2013”, confrontando dificuldades, desafios e formas de encarar e exercer esta atividade. Foram também apresentados os objetivos da EO para 2013.

Esta reunião foi seguida de um encontro alargado à grande “família da ANDC” – microempresários, profissionais da ANDC, associados, voluntários, parceiros, e amigos da ANDC e do microcrédito - que assim festejaram o 14º aniversário da nossa Associação e o Dia do Microcrédito, “celebrando o passado com olhos virados para o futuro”.

Neste Encontro foram também apresentados os novos membros dos Órgãos Sociais eleitos para o biénio 2013/2014.

## **2.4. DIVULGAÇÃO**

O ano de 2012 foi um ano rico em ações de divulgação da ANDC no terreno, nas quais participaram os TM, o Secretário-geral (SG), o Gestor Operacional

de Microcrédito (GOM), e membros dos órgãos sociais, assim como diversos associados.

Os membros da Direção, em particular o seu Presidente mantiveram-se muito ativos na comunicação social de âmbito nacional, com a presença, em diversas ocasiões, no programa "Sociedade Civil" da RTP2, nomeadamente no Dia Internacional pela Erradicação da Pobreza (17 de Outubro), bem como várias entrevistas, entre as quais uma ao jornal "Solidariedade", órgão de comunicação da CNIS (Confederação Nacional das Instituições de Solidariedade).

Foram também vários os órgãos da comunicação social que se referiram à ANDC e ao microcrédito, a saber: TSF, Público, Revista Visão, Expresso, RTP1, RTP2 e TVI.

## **2.5. RELAÇÕES EXTERNAS**

### **2.5.1. Parceiros Operacionais**

A Direção manteve contactos com os responsáveis pelo pelouro do microcrédito dos bancos com os quais a ANDC tem protocolos e com o Conselho Diretivo do IEFP. Destes contactos resultou a renovação dos protocolos com o IEFP, CGD e BES, tendo o protocolo com o BCP, ficado em *stand by* até acordo sobre aspetos relacionados com a mobilização do Fundo de Garantia (FG) da ANDC.

Um novo protocolo foi entretanto assinado com a Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Noroeste (CCAMNoroeste), na sequência de contacto solicitado pela própria Caixa e do interesse manifestado, face às características da região, de poder ter acesso a um instrumento desta natureza.

### **2.5.2. Outros Parceiros**

A intensificação das relações com os parceiros que apoiam a vida da ANDC nos mais diversos domínios, foi acarinhada pela Direção, consciente da importância e utilidade que tem o apoio destas entidades para a vida da Associação.

Complementarmente aos parceiros já identificados no Relatório e Contas de 2011 e com os quais se tem vindo a intensificar o relacionamento, nomeadamente Abreu e Associados, Linklaters, Vieira de Almeida e Associados e everis, há a assinalar as parcerias estabelecidas com a PT, através de protocolo assinado em junho, com o objectivo de disponibilizar aos ME serviços a custo inferior ao normalmente praticado, com a EDP, no âmbito



do voluntariado, para apoios diversificados, com protocolo assinado em outubro, e contactos exploratórios com a BORN no domínio da comunicação e imagem.

### **2.5.3. Outras Relações Externas**

No quadro das relações internacionais o GOM, em representação da ANDC, participou, em Bruxelas, na conferência "*Financial Inclusion Priorities at the EU Level*", organizada pelo *EFIN-European Financial Inclusion Network*, onde apresentou uma comunicação no painel sobre acesso ao crédito.

## **3. GESTÃO de INFORMAÇÃO**

Embora a ANDC disponha de informação abundante e detalhada sobre a sua atividade operacional e se mantenham as rotinas de produção mensal de informação, a produção periódica de indicadores de gestão apresenta, em alguns casos, inconsistências e insuficiências, além de que envolve muito trabalho manual devido à duplicação e sobreposição de dados entre diferentes ficheiros e bases de dados.

Assim, foi dada continuidade, em 2012, à parceria com a *everis* sobre o modelo organizacional, procedimentos e fluxos existentes na ANDC, tendo esta empresa entregue, no início do ano, o trabalho final de levantamento, diagnóstico e proposta de evolução. Foi então iniciada a reconversão do sistema e renovação do parque informático, com a adopção da Plataforma Office 365 (que mereceu o apoio da Microsoft devido ao programa que possui para as organizações sem fins lucrativos), tendo-se procedido, durante o mês de dezembro, à configuração dos novos computadores e da plataforma, acompanhada da formação sobre a utilização e administração da mesma.

Iniciou-se a preparação do caderno de encargos para desenvolvimento do novo sistema de informação.

## **4. SERVIÇOS GERAIS**

### **4.1. Associados**

O número de associados no final do ano era de 194, tendo-se registado em 2012 a inscrição de treze novos associados. O esforço de recuperação e de regularização de quotas, assim como a clarificação de situações, conduziu à desvinculação dos associados que já não mantinham qualquer ligação à Associação.

u

Trata-se de um tema que merece a melhor atenção, pois o número e qualidade dos associados não só contribuem para o crescimento da Associação, como também para o tão necessário aumento de receitas.

É um trabalho de imaginação e esforço que importa reforçar, mas ainda sem resultados visíveis.

#### **4.2. Voluntários**

Além dos Órgãos Sociais e das Comissões de Crédito, a atividade da ANDC que mais tem usufruído do voluntariado é o Atendimento, embora com algumas limitações, pois nem sempre tem sido possível assegurar completamente esta função com voluntários.

A importância desta atividade faz com que ela seja prioritária, existindo embora outras funções na ANDC onde o voluntariado será certamente bem acolhido.

É um dos grandes desafios para 2013.

#### **4.3. Formação**

No ano de 2012 a Direção decidiu privilegiar algumas áreas de formação, nomeadamente:

- . Atendimento Telefónico Profissional
- . Receção e Atendimento Presencial
- . Gestão de Reclamações
- . Segurança contra incêndios
- . Evacuação de Instalações

Entretanto e face às alterações do Parque informático e utilização de novas ferramentas resultante da implementação do plano proposto pela Everis, foram acrescentadas duas novas áreas de formação:

- . Windows 7 e Office 2010 do ponto de vista do utilizador
- . Formação Microsoft em Sharepoint

também inseridas nos programas da Microsoft de apoio às instituições parceiras sem fins lucrativos.

### **5. CONTAS**

As Contas que se apresentam traduzem com clareza a tendência crescente do nível de atividade que foi possível atingir em 2012, que permitiu uma maior participação do IEFP em simultâneo com uma redução em todo o tipo de

custos (da ordem de 8% nos custos fixos, 61% nos custos variáveis e 14,4% nas provisões para riscos e encargos), o que conduz a um resultado antes de impostos de cerca de 54 mil euros, o qual permite compensar os resultados líquidos negativos transitados de anos anteriores (-41 759,67 euros).

De referir que este resultado tem em conta a decisão da Direção de assegurar que a situação líquida do Fundo de Garantia permita satisfazer, a qualquer momento, o compromisso assumido pela ANDC de cobrir, através deste Fundo, 5% do montante total dos financiamentos creditados pelos bancos e não amortizados atempadamente, quando a sua recuperação for declarada como impossível pelos bancos e aceite pela ANDC. Em resultado da aplicação deste cálculo aos montantes do capital por amortizar, conforme valores dos indicadores de gestão relativos a 31.12.2012, o Fundo de Garantia, para além do estipulado em protocolo, foi reforçado em 31 853,20.

Assim, o resultado líquido, depois de considerada a situação acima descrita, traduz um crescimento de -7% nos proveitos e de -20% nos custos.

Em termos de uma análise mais desagregada e face ao ano de 2011, destacam-se alguns pontos que, pela sua importância ou peso merecem ser referidos.

- **Relativamente aos proveitos:**
  - aumento razoável das quotizações cobradas (+76%), que se deve ao trabalho realizado para recuperar quotas em atraso;
  - redução significativa dos donativos (-89%), devido, fundamentalmente, à não faturação de serviços pró-bono;
  - aumento do subsídio do IEFP (+8%) devido ao maior número de projetos creditados;
  - redução considerável nos proveitos diversos (-88%) por ter terminado o projeto aprovado no âmbito do POPH (Programa Operacional do Potencial Humano).
- Quanto a **custos fixos**, mantem-se a tendência de redução da principal parcela destes custos, relativa às remunerações de pessoal (-11%), à semelhança e pelas mesmas razões do verificado em 2011.
- Em relação a **custos variáveis**
  - manutenção da tendência de diminuição dos custos de transportes, deslocações e estadias (-15%), no quadro das medidas de contenção de custos;
  - aumento considerável (567%) das despesas relativas a juros e serviços bancários, embora de pequeno valor absoluto, devido fundamentalmente, às despesas relativas aos cartões de refeição;

u

- ausência de despesas relativas a serviços jurídicos, que são serviços prestados em esquema de pró-bono, mas que ainda não foram faturados; e
  - redução quase total (-96%) dos custos relativos ao projeto do POPH, já terminado em 2011.
- **No que se refere a provisões para riscos e encargos,**
    - à semelhança de anos anteriores a reversão do Fundo de Garantia resulta do facto de, ao longo de 2012, ter havido projetos sobre os quais a ANDC deixou de ter qualquer responsabilidade, seja por terem sido amortizados, reestruturados ou ainda por ter sido acionado o FG. O valor da provisão para este Fundo resulta da aplicação da decisão da Direção atrás referida.
    - por uma questão de prudência e à semelhança de 2011, mantém-se a provisão relativa a "Tributação Autónoma", uma vez este assunto continua pendente de resolução.

Por fim, refira-se ainda que o valor correspondente a provisões para projectos aprovados e Fundo de Garantia ascende a 674 092,16 e encontra-se maioritariamente coberto por fundos que, cautelarmente, estão mantidos em depósitos à ordem e a prazo, no montante de, respectivamente, 27 050,87 e 467 261,90 euros.

**2012**

**ASSOCIAÇÃO NACIONAL  
DE DIREITO AO CRÉDITO**



**CONTAS**



## ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE DIREITO AO CRÉDITO

## BALANCETE ECONÓMICO-FINANCEIRO 2012

DESCRIÇÃO	TOTAL	ORÇAMENTO	DESVIO %	REAL 2011	DESVIO 2011/2012
<b>I - PROVEITOS E GANHOS</b>					
Quotizações	19.060,00	13.800,00	+38%	10.800,00	+76%
Donativos	1.870,60	20.000,00	-91%	16.755,30	-89%
Subsídio IEFP	540.909,09	630.000,00	-14%	502.727,27	+8%
Venda de livros	31,65	100,00	-68%	385,28	---
Conferência Microcrédito	0,00	20.000,00	-100%	0,00	---
Proveitos diversos	9.537,06	0,00	+100%	81.785,00	-88%
<b>TOTAL DOS PROVEITOS</b>	<b>571.408,40</b>	<b>683.900,00</b>	<b>-16%</b>	<b>612.462,85</b>	<b>-7%</b>
<b>I - CUSTOS FIXOS CENTRAIS</b>					
<b>A - Custos c/ Pessoal</b>					
Remunerações do Pessoal	243.748,69	265.000,00	-8%	272.736,28	-11%
Encargos sociais e fiscais	49.584,09	48.000,00	+3%	52.933,98	-6%
Outros custos c/ Pessoal	5.378,64	5.600,00	-4%	4.663,89	+15%
Soma	298.711,42	318.600,00	-6%	330.334,15	-10%
<b>B - Outros custos fixos</b>					
Honorários Técnico Ofic. Contas	7.380,00	7.400,00	-0%	7.380,00	+0%
Renda de instalações	34.356,96	39.000,00	-12%	36.664,42	-6%
Material de escritório e afins	2.830,60	3.000,00	-6%	1.714,46	+65%
Manutenção de instal. e equip.	861,35	4.000,00	-78%	2.516,80	-66%
Utensílios desgaste rápido	880,61	1.000,00	-12%	370,93	+137%
Encargos com Viaturas	49.545,39	45.000,00	+10%	48.909,23	---
Quotizações	854,00	1.500,00	-43%	1.054,00	-19%
Amortizações de equipamentos	6.700,65	9.500,00	-29%	5.984,33	+12%
Soma	103.409,58	110.400,00	-6%	104.594,17	-1%
<b>Soma dos custos fixos</b>	<b>402.120,98</b>	<b>429.000,00</b>	<b>-6%</b>	<b>434.928,32</b>	<b>-6%</b>
<b>II - CUSTOS VARIÁVEIS CENTRAIS</b>					
Electricidade e Água	3.753,01	4.500,00	-17%	3.416,72	+10%
Transp. deslocações e estadias	11.997,07	20.000,00	-40%	14.076,18	-15%
Publicações e Publicidade	3.523,95	10.000,00	-65%	4.129,40	-15%
Trabalhos Especializados Informatica	4.059,00	4.000,00	+1%	3.690,00	+10%
Telecomunicações e correio	26.092,57	26.000,00	+0%	27.037,96	-3%
Juros e serviços bancários	411,68	200,00	+106%	61,70	+567%
Acções formação, Seminários e eventos	687,80	8.000,00	-91%	1.080,00	-36%
Conferência Microcrédito	0,00	20.000,00	-100%	0,00	---
Livros, doc. técnica e enc. legais	83,00	1.000,00	-92%	0,00	---
Serviços Jurídicos	0,00	18.000,00	-100%	15.503,76	-100%
Programa POPH	1.952,19	0,00	+100%	54.799,58	---
Custos Diversos	1.308,61	2.000,00	-35%	2.480,14	-47%
Colaboradores Diversos	1.400,00	0,00	+100%	15.800,00	---
Soma	55.268,88	113.700,00	-51%	142.075,42	-61%
<b>III - CUSTOS VARIÁVEIS LOCAIS</b>					
<b>Soma dos custos variáveis</b>	<b>55.268,88</b>	<b>113.700,00</b>	<b>-51%</b>	<b>142.075,42</b>	<b>-61%</b>
<b>IV-PROV. P/RISCOS E ENCARGOS</b>					
Provisão p/ "Fundo de Garantia"	96.276,61	108.000,00	-11%	60.758,07	+58%
Reversão de Ajustamentos	-39.341,20	0,00	+100%	-47.064,67	-16%
Prov. p/Encargos c/Projectos Aprovados	0,00	20.000,00	+100%	0,00	---
Provisão para IRC	2.376,30	0,00	+100%	0,00	---
Correção IEFP 2010	0,00	0,00	---	54.090,91	---
Provisão p/ Impostos - Tributação Autónoma	720,14	5.500,00	-87%	2.353,40	-69%
<b>TOTAL DOS CUSTOS</b>	<b>517.421,71</b>	<b>676.200,00</b>	<b>-23%</b>	<b>647.141,45</b>	<b>-20%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO EXERCÍCIO</b>	<b>53.986,69</b>	<b>7.700,00</b>	<b>+601%</b>	<b>-34.688,60</b>	<b>+256%</b>
<b>SITUAÇÃO FINANCEIRA EM 31/12/2012:</b>		<b>CAIXA :</b> 780,67		<b>O TÉCNICO OFIC. CONTAS</b>  <b>O TESOUREIRO</b>  <b>A DIRECÇÃO</b>  <b>O CONSELHO FISCAL</b>	
		<b>BANCOS</b>			
		Conta D/O 27.050,87			
		Dep. Prazo 467.261,90			
		Títulos			
		<b>TOTAL</b> 495.093,34			
<b>SITUAÇÃO DO FUNDO DE GARANTIA EM 31/12/2011:</b>		169.838,45			
. REFORÇO DO EXERCÍCIO DE 2012		96.276,61			
. RESPONSABILIDADES ASSUMIDAS EM 2012		0,00			
. REVERSÃO NO EXERCÍCIO DE 2011		-39.341,20			
<b>SITUAÇÃO DO FUNDO DE GARANTIA EM 31/12/2011:</b>		<b>226.773,86</b>			

# A.N.D.C

## BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012

(Montantes expressos em euros)

ACTIVO	Notas	31 Dezembro 2012	31 Dezembro 2011
<b>ACTIVO NÃO CORRENTE:</b>			
Activos fixos tangíveis		9.739,76	9.556,37
Bens do património histórico e cultural			
Propriedades de investimento			
Activos intangíveis			
Investimentos financeiros			
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
<b>Total do activo não corrente</b>		<b>9.739,76</b>	<b>9.556,37</b>
<b>ACTIVO CORRENTE:</b>			
Inventários			
Clientes			
Adiantamentos a fornecedores		0,00	1.129,05
Estado e outros entes públicos			
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
Outras contas a receber		279.548,19	287.321,33
Diferimentos		2.446,47	2.446,47
Outros activos financeiros			
Caixa e depósitos bancários		495.093,34	397.390,46
<b>Total do activo corrente</b>		<b>777.088,00</b>	<b>688.287,31</b>
<b>Total do activo</b>		<b>786.827,76</b>	<b>697.843,68</b>
<b>FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO</b>			
Fundos			
Excedentes técnicos			
Reservas		33.144,91	33.144,91
Resultados transitados		-41.759,67	-7.071,07
Excedentes de revalorização			
Outras variações nos fundos patrimoniais			
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>53.986,69</b>	<b>-34.689,60</b>
<b>Total do fundo de capital</b>		<b>45.371,93</b>	<b>-8.614,76</b>
<b>PASSIVO:</b>			
<b>PASSIVO NÃO CORRENTE:</b>			
Provisões		696.167,88	638.512,33
Provisões específicas			
Financiamentos obtidos			
Outras contas a pagar			
<b>Total do passivo não corrente</b>		<b>696.167,88</b>	<b>638.512,33</b>
<b>PASSIVO CORRENTE:</b>			
Fornecedores		615,00	1.022,27
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes públicos		7.116,61	9.380,67
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
Financiamentos obtidos			
Diferimentos		600,00	360,00
Outras contas a pagar		36.956,34	57.183,17
Outros passivos financeiros			
<b>Total do passivo corrente</b>		<b>45.287,95</b>	<b>67.946,11</b>
<b>Total do passivo</b>		<b>741.455,83</b>	<b>706.458,44</b>
<b>Total dos fundos patrimoniais e do passivo</b>		<b>786.827,76</b>	<b>697.843,68</b>

O anexo faz parte integrante do balanço em 31 de Dezembro de 2012.

Técnico Oficial de Contas

*Pedro Anca*

A Direcção

*António Carlos*  
*Isabel Ruth Green*

# A.N.D.C

## DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012

(Montantes expressos em euros)

RENDIMENTOS E GASTOS	Notas	2012	2011
Vendas e serviços prestados		31,65	385,28
Subsídios, doações e legados à exploração		540.909,09	577.796,23
Variação nos inventários de produção			
Trabalhos para a própria entidade			
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas			
Fornecimentos e serviços externos		-148.073,10	-238.646,72
Gastos com o pessoal		-298.711,42	-330.334,15
Ajustamento de inventários (perdas / reversões)			
Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)			
Provisões (aumentos / reduções)			
Provisões específicas (aumentos / reduções)		-57.655,55	-16.046,80
Outras imparidades (perdas / reversões)			
Aumentos / reduções de justo valor			
Outros rendimentos e ganhos		20.982,52	29.038,18
Outros gastos e perdas		0,00	-54.090,91
IEFP 2010		-3.904,69	-1.977,30
Restantes gastos e perdas		53.559,50	-33.876,19
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>		<b>-6.700,65</b>	<b>-5.984,33</b>
Gastos / reversões de depreciação e de amortização		46.857,85	-39.862,52
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>		<b>9.505,14</b>	<b>5.233,16</b>
Juros e rendimentos similares obtidos		0,00	-59,24
Juros e gastos similares suportados		56.362,99	-34.688,60
<b>Resultado antes de impostos</b>		<b>-2.378,20</b>	<b>-34.688,60</b>
Imposto sobre o rendimento do período		53.986,69	-34.688,60
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>51.608,49</b>	<b>-34.688,60</b>

O anexo faz parte integrante da demonstração dos resultados por naturezas do exercício findo em 31 de Dezembro de 2012.

Técnico Oficial de Contas

*Pedro Almeida*

A Direcção

*Carla Pereira*  
*Isabel Leitão*



# A.N.D.C

## DEMONSTRAÇÃO DAS ALTERAÇÕES NOS FUNDOS PATRIMONIAIS

NO PERÍODO 2012

(Montantes expressos em euros)

Notas	Fundos	Excedentes Técnicos	Reservas	Resultados transitados	Ajustamentos em activos financeiros	Excedentes de revalorização	Outras variações nos fundos patrimoniais	Resultado líquido do período	Total
Posição no início do período 2012			33.144,91	-7.071,07				-34.888,60	-8.614,76
<b>Alterações no período:</b>									
Primeira adopção de novo referencial contabilístico									0,00
Alterações de políticas contabilísticas									0,00
Diferenças de conversão de demonstrações financeiras									0,00
Realização do excedente de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis									0,00
Variações dos excedentes de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis									0,00
Ajustamentos por impostos diferidos									0,00
Efeito de aquisição / alienação de participadas									0,00
Outras alterações reconhecidas nos fundos patrimoniais:									0,00
Aplicação de Resultados 2011	0,00	0,00	33.144,91	-41.759,67	0,00	0,00	0,00	34.888,60	-8.614,76
<b>Resultado líquido do período</b>									
<b>Resultado integral</b>									
<b>Operações com detentores de capital no período</b>									
Realizações de capital									0,00
Realizações de prémios de emissão									0,00
Distribuições									0,00
Entradas para cobertura de perdas									0,00
Outras operações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Posição no fim do período 2012</b>	0,00	0,00	33.144,91	-41.759,67	0,00	0,00	0,00	53.986,69	45.371,93

Posição no início do período 2012

**Alterações no período:**

- Primeira adopção de novo referencial contabilístico
- Alterações de políticas contabilísticas
- Diferenças de conversão de demonstrações financeiras
- Realização do excedente de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis
- Variações dos excedentes de revalorização de activos fixos tangíveis e intangíveis
- Ajustamentos por impostos diferidos
- Efeito de aquisição / alienação de participadas
- Outras alterações reconhecidas nos fundos patrimoniais:
- Aplicação de Resultados 2011

xxx

Resultado líquido do período

Resultado integral

**Operações com detentores de capital no período**

- Realizações de capital
- Realizações de prémios de emissão
- Distribuições
- Entradas para cobertura de perdas
- Outras operações

Posição no fim do período 2012

O Técnico Oficial de Contas

*Felicit Almeida*

A Direcção

*Luís Pereira*  
*Teófilo António Almeida*

**A.N.D.C**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012**

(Montantes expressos em euros)

	2012	2011
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS:</b>		
Recebimentos de clientes e utentes	31,65	370,28
Pagamento de subsídios		
Pagamento de Apolos		
Pagamento de bolsas		
Pagamentos a fornecedores	-148.480,37	-238.344,85
Pagamentos ao pessoal	-288.711,42	-330.334,15
<b>Caixa gerada pelas operações</b>	<b>-447.160,14</b>	<b>-569.308,72</b>
Pagamento / recebimento do imposto sobre o rendimento	-2.376,30	
Outros recebimentos / pagamentos	544.618,22	614.879,13
<b>Fluxos das actividades operacionais [1]</b>	<b>95.081,78</b>	<b>45.570,41</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO:</b>		
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>		
Activos fixos tangíveis	-3.632,22	
Activos intangíveis	-3.251,82	
Investimentos financeiros		
Outros activos		
	-6.884,04	0,00
<b>Recebimentos provenientes de:</b>		
Activos fixos tangíveis		
Activos intangíveis		
Investimentos financeiros		
Outros activos		
Subsídios ao investimento		
Juros e rendimentos similares	9.505,14	5.233,16
Dividendos		
	9.505,14	5.233,16
<b>Fluxos das actividades de investimento [2]</b>	<b>2.621,10</b>	<b>5.233,16</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMENTO:</b>		
<b>Recebimentos provenientes de:</b>		
Financiamentos obtidos		
Realização de fundos		
Cobertura de prejuízos		
Doações		
Outras operações de financiamento	0,00	0,00
<b>Pagamentos respeitantes a:</b>		
Financiamentos obtidos		
Juros e gastos similares	0,00	-59,24
Dividendos		
Redução de fundos		
Outras operações de financiamento	0,00	-59,24
<b>Fluxos das actividades de financiamento [3]</b>	<b>0,00</b>	<b>-59,24</b>
<b>Variação da caixa e seus equivalentes [4]=[1]+[2]+[3]</b>	<b>97.702,88</b>	<b>60.744,33</b>
<b>Efeito das diferenças de câmbio</b>		
<b>Caixa e seus equivalentes no início do período</b>	<b>397.390,46</b>	<b>346.646,13</b>
<b>Caixa e seus equivalentes no fim do período</b>	<b>495.093,34</b>	<b>397.390,46</b>

O anexo faz parte integrante da demonstração dos fluxos de caixa do exercício findo em 31 de Dezembro de 2012.

Técnico Oficial de Contas

A Direcção

*Richard Amador*

*António Carlos*  
*Roberto Carlos*



## CONSELHO FISCAL

Tendo nos sido presentes, pela Direcção, os RELATÓRIO E CONTAS relativos ao exercício de 2012, a serem submetidos à Assembleia-Geral, convocada para o dia 04 de Março próximo, para apreciação e deliberação, emite-se, sobre os mesmos e em conformidade com o disposto na alínea c) do n.º 1, do art.º 23.º do Estatuto, o seguinte:

### PARECER

No Relatório é evidenciada, de forma sucinta, mas que consideramos suficiente, a actividade da Associação, bem como os seus aspectos mais relevantes e os principais factos que determinaram o resultado financeiro do exercício.

Das contas, ressalta uma acentuada melhoria da situação financeira da Associação, assente num considerável aumento de proveitos, sobretudo por via do aumento do subsídio do IEFP e numa redução de custos, designadamente, de funcionamento.

Assim, não obstante a difícil conjuntura, foi possível recolocar as contas numa posição de equilíbrio, embora sugerindo redobrada atenção com vista a, em cada momento, se assegurar a sustentabilidade da Associação.

O resultado líquido obtido - 53.986,69 € - acaba de cobrir os resultados transitados negativos - 41.759,67 € - devendo o remanescente, líquido de eventuais encargos, constituir reforço do Fundo Patrimonial.

### PROPOSTA

Tendo presente quanto antecede, ao Conselho Fiscal parece que é de aprovar os RELATÓRIO E CONTAS relativos a 2012, elaborados pela Direcção.

Lisboa, 25.02.2013

O CONSELHO FISCAL

**2012**

**ASSOCIAÇÃO NACIONAL  
DE DIREITO AO CRÉDITO**



**ANEXOS**



## PROJETOS NOVOS CREDITADOS EM 2012

Nº da Cand.	Nome	Concelho	Distrito	Negócio	CAE rev3	idade	Postos de trabalho
3845	Andrea Bebliana Lopes Carvalho Dores	Vila Nova de Famalicão	Braga	Loja / Atelier de lingerie e roupa personalizada	47711	31	1
4121	Regina Soraia do Carmo Martins	Lagoa	Faro	Atiag- Agência de Viagens	79110	19	2
4416	Ana Maria de Sá Meireles	Carrizosa de Ansiães	Bragança	Loja de informática	95110	31	1
4489	Weng Ian Chiang	Vila Real	Vila Real	Empresa de prestação de serviços para empresas exportadoras	74300	29	1
4479	Oleksandr Shulyak	Seixal	Setúbal	Construção - alpinismo industrial (R.K. & A.S. CONSTRUÇOES LDA)	41200	34	2
4499	Ana Rita Carrilho Ventura Agrícola	Odivelas	Lisboa	Consultoria e prestação de serviços na área de telecomunicações	70220	30	2
3822	Admar Vera Cruz Lima	Porto	Porto	Canal de distribuição de serviços (net). Gestão, contabilidade e acessoria legal.	69200	40	2
4506	Ângela José Tão teixeira	Vila Real	Vila Real	Solicitadora	69101	28	1
4513	Raquel Maria Duro da Fonseca e Silva	Vila Real	Vila Real	Consultório de Psicologia para exames de condutores	96093	26	1
4509	Maria da Conceição Cardoso Magalhães	São João da Madeira	Aveiro	Salão de Cabeleireiro para senhoras	96021	45	1
4520	José Manuel Bento Alves Frias	Mesão Frio	Vila Real	Taxista	49320	50	1
4503	Maria de Fátima Mendonça Pereira	Oeiras	Lisboa	TEMPLO MÍSTICO - Venda de produtos esotéricos, místicos e religiosos	47784	33	1
4507	Elie Florêncio de Sousa Júnior Galvão	Lagos	Faro	Pinturas da construção civil, limpeza de vidros e manutenções técnicas em rapel, trabalhos em acesso	43340	28	1
4514	Maria Fernanda Marques Nogueira	Oliveira de Frades	Viseu	Aviários	01470	60	1
4535	Hugo Miguel Batista da Cunha	Valpaços	Vila Real	Venda de Peixe Ambulante	47230	33	1
4534	António José Relgado	Mesão Frio	Vila Real	Rebanho de ovelhas	01450	42	1
4502	Marta da Conceição Correia Patrocínio	Portimão	Faro	Restaurante Macrobiótico	56101	27	2
4522	Flávio Miguel Caseiro Cardoso	Palmela	Setúbal	Picadeiro coberto para aulas de equitação e desbaste de poldros	85510	22	1
4490	Khumorakhn Saidazimova	Lisboa	Lisboa	Minimercado	47250	50	1
4394	Tiago Antunes Taveira Pinto	Lisboa	Lisboa	Restauração (tapas) - Dança de Iguarias unip, Lda.	47293	39	1
4546	Natália Maria Pinto Ferreira	Santa Maria da Feira	Aveiro	Loja de roupa interior	47711	28	1
4544	Estela Alexandra Machado Matelo Dias	Mortágua	Viseu	Actividade de animação e eventos	93294	26	2
4547	Jorge Ferreira Oliveira	Murtosa	Aveiro	Gabinete de Design e Publicidade	73110	26	1
4539	Maria Alice Araújo Rodrigues	Vila Real	Vila Real	Café Restaurante	56104	57	2
4453	Ana Teresa Tomé de Sousa Oliveira	Lisboa	Lisboa	Comércio de produtos alimentares, com cafetaria	47293	36	1
4538	Felcindo Esteves da Cruz	Vila Real	Vila Real	Pequena empresa a construção civil	41200	57	1
4560	Juliana Machado Barbosa	Porto	Porto	Juliana Barbosa estética & imagem	96022	24	1
4548	Acácio Valentim Lourenço Luis	Oleiros	Castelo Branco	Corte de eucaliptos	02200	49	1
4525	António Manuel Silva Ferreira	Guimarães	Braga	Loja de venda e reparação de bicicletas	47640	22	1
4524	Maria da Conceição Amaral Roque Borges	Mirandela	Bragança	Pastoria de Gado	01450	73	1
4308	Pedro Duarte Cipriano de Barros	Idanha-a-Nova	Castelo Branco	Fogo Sagrado- Soluções de Sustentabilidade	20594	44	1
4563	Bruno Miguel Covas Nunes da Silva	Odemira	Beja	Compra de Barco de Pesca	03111	25	2
4537	Irina Marise de Carvalho Marques	Almada	Setúbal	Nina - Comercialização de produtos eróticos (loja física e online)	47784	27	1



## PROJETOS NOVOS CREDITADOS EM 2012

Nº da Cand.	Nome	Concelho	Distrito	Negócio	CAE rev3	Idade	Postos de trabalho
4569	Ana Carla dos Santos Mota	Coimbra	Coimbra	Compra e venda de roupa usada - Homem, senhora e criança	47790	35	1
4557	Fernando Ferreira Nogueira	Valpaços	Vila Real	Gabinete de Contabilidade	69200	51	1
4568	Lisete Maria da Silva Tunes	Vila Real	Vila Real	Gabinete de seguros	66220	33	1
4574	Cristiana Fernandes Tavares	Oliveira de Frades	Viseu	Take-away	56301	26	1
4419	Rui Almeida Pereira	Torres Vedras	Lisboa	Produção agrícola em sistema de produção biológica certificada	01130	42	1
4564	Rui Pedro Rosado Balão	Oeiras	Lisboa	Blue Light - Audiovisual Creations	59120	30	1
4558	Bárbara Onofra Coelho da Fonseca Vinagre	Arruda dos Vinhos	Lisboa	Loja de suplementação desportiva (alimentar)	47292	22	1
4588	José António Gustavo	Faro	Faro	Design de Iluminação - Comércio de iluminação e prestação de serviços	46470	31	1
4585	José Luis Teixeira da Costa Cunha	Lousada	Porto	escola de condução	85530	46	2
4594	Maria Gulomar França Ferrelra dos Santos	Valpaços	Vila Real	Electricista	45200	57	2
4577	Lígia Maria Vieira Camões	Porto	Porto	Soap and Soul	47750	28	1
4598	Ana Filipa Alves dos Santos	Mesão Frio	Vila Real	Empresa dwe marketing e design	73110	30	1
4565	Armando José Martins Espinho	Ajustrel	Beja	Oficina Electricidade Auto	45200	52	1
4519	Carlos Manuel Pereira Patrício	Loures	Lisboa	Papelaria	47620	38	1
4578	Carla Susana Amaral dos Santos Matos	Tondela	Viseu	Segredos de Limão- Clínica de estética	96022	36	2
4553	Paulo Fernando Ventura Dionísio Cabrita Rosa	Moita	Setúbal	Paulo Fernando Rosa, Unipessoal Lda.	74100	44	1
4584	Igor Miguel dos Santos Pires	Covilhã	Castelo Branco	Instalador de sistemas solares micro e mini geração	43290	28	1
4587	Luis Alberto dos Santos Silva	Oleiros	Castelo Branco	Venda de Peças e Acessórios Auto Flecha Rápida	45320	45	2
4573	André Leman	Lagoa	Faro	Comercio de material ortopédico e de incontinência	47740	33	2
4605	Ivo Manuel Almeida Mesquita	Sabrosa	Vila Real	Agricultura	01500	37	1
4567	João Paulo Pinto Domingos	Lisboa	Lisboa	Kiosque de Alfama	47293	34	1
4576	João Carlos Correia dos Santos	Portalegre	Portalegre	Comercio e instalação de sistemas solares térmicos e fotovoltaicos	43290	48	1
4611	Maria do Rosário Marques Nobre Terlica	Castro Verde	Beja	Atelier de Costura	96093	62	1
4604	Mónica Isabel Lucas Melão	Moura	Beja	Pastelaria	56303	26	1
4562	Nuno Miguel Pereira Gamboa	Seixal	Setúbal	CERVEJARIA IBÉRICA - Casa de Tapas	56304	44	2
4592	Sueli Honora Terra Ferreira	Almada	Setúbal	Café	56102	32	2
4595	António de Carvalho dos Santos Palmeirão	Serpa	Beja	Comércio de rações, cereais e adubos	47192	47	2
4609	Maria da Conceição Protasio Fernandes	Odivelas	Lisboa	MC decoração	47784	61	1
4619	Maria da Conceição Pereira Quintão	Lisboa	Lisboa	Cabeleireira	96022	50	1
4600	Pedro Miguel Almeida Santos Pereira	Lisboa	Lisboa	Operador turístico	93293	34	1
4542	Vitória teresa Vinhas Geadas	Odivelas	Lisboa	Pronto a comer	56101	41	2
4582	Pedro Almeida Leitão	Porto	Porto	TAWNY - CAFÉ E WINE BAR	56302	23	1
4575	Mariana Rodrigues Simões Costa Fonseca	Figueira da Foz	Coimbra	Centro Terapêutico-atividades de fisioterapia	86906	28	1
4597	José Manuel Almeida Miranda	Mesão Frio	Vila Real	Electricista	43210	48	1
4602	Maria Graciete Monteiro Ferreira	Mesão Frio	Vila Real	Venda de fruta ambulante	46311	22	1



## PROJETOS NOVOS CREDITADOS EM 2012

Nº da Cand.	Nome	Concelho	Distrito	Negócio	CAE rev3	idade	Postos de trabalho
4614	Vera Mónica Rodrigues Afonso da Silva	Estarreja	Aveiro	Desenvolvimento e comercialização de mobiliário técnico	74100	31	1
4572	Pedro Miguel da Silva Pereira	Peso da Régua	Vila Real	café	56301	24	1
4583	Sérgio António Martins Pitães	Cascais	Lisboa	Feirante de fruta	47810	36	1
4612	Hosana Toucedo de Lima	Barreiro	Setúbal	Design e confecção de roupas	14190	23	2
4606	Carina Alexandra Morgado da Silva Louro	Guarda	Guarda	Compra de 50% de cota em negócio relacionado com fotografia	74200	26	2
4630	Carlos José Cunha Ferreira	Vila Real	Vila Real	Café	56301	25	1
4625	Ana Paula Soares Araújo Pereira Seco	Figueira da Foz	Coimbra	Snack-bar	56301	55	1
4635	Sandra Marisa Pereira da Fonseca	Mesão Frio	Vila Real	café	56301	22	1
4631	Carmen Lúcia Machado Rodrigues	Vila Real	Vila Real	Centro de explicações	85600	27	1
4617	João Miguel Peres dos Santos	Peniche	Leiria	Pesca Profissional	03111	41	1
843	Vanda Maria Alves Mendes	Lisboa	Lisboa	Engomadoria	96093	56	1
4618	Carlos Indami	Odivelas	Lisboa	Empresa de exportação de bens de consumo e materiais de construção civil para a Guiné Bissau	46494	34	2
4589	Luís Miguel Domingos dos Santos	Cascais	Lisboa	Loja de tatuagens	96091	34	1
4627	Joana Jandira Domingos Silva	Sintra	Lisboa	Loja de produtos de cosméticos Loja de produtos de cosmética (franchising)	47192	22	1
4640	Patrícia Liliana Duarte Silva	Gondomar	Porto	Salpicos de Sabor	47810	29	2
4652	José Carlos Dias da Silva	Cinfães	Viseu	Produção de flores para exportação	01181	21	1
4639	Ana Catarina da Silva Garcia Fernandes	Sintra	Lisboa	Venda de produtos eróticos online	47910	26	1
4642	Maria José de Fátima Melfa Carranço	Mafra	Lisboa	Instituto de terapias integralivas.	86906	40	2
4667	Francisco Manuel Nunes	Bragança	Bragança	Oficina de reparação e vendas de máquinas agrícolas	25991	64	1
4661	Marco António Simão dos Santos	Viseu	Viseu	Station Alive- Eventos Lda	56305	27	2
4673	Carlos Miguel Colmonero da Silva	Chaves	Vila Real	Contabilista	69200	38	1
4624	Helena Maria Rodrigues Faria	Lisboa	Lisboa	gabinete de Estética - Depilação definitiva e tratamentos de corpo	96022	49	1
4643	Alice Ingrid Brito Basílio Martins	Olhão	Faro	Cabeleireiro	96021	30	2
4678	Vânia da Silva Soares	Portimão	Faro	Restaurante - Especialidade em Leitão	56101	25	2
4566	Filipe Manuel Fernandes Costa	Oeiras	Lisboa	DEEPWASH lavagem e detalhe automóvel	45200	27	2
4670	Leonor Pedrosa Brito	Seixal	Setúbal	Serviços para infâncias familiares: actividades desportivas/medicina alternativa para crianças	85600	39	1
4580	João Carlos Bago de Uva Fogaça dos Santos	Tavira	Faro	Portal de Turismo Responsável	63120	42	1
4629	Pedro Garret e Castro Alba Linhares	Odemira	Beja	Turismo de habitação	55900	23	1
4656	Mara Lúcia Barradas Martins	Benavente	Santarém	Loja de 1 euro	47593	27	1
4543	Francisco de Moraes Loureiro	Chaves	Vila Real	Loja de roupa	47711	30	2
4634	Manuel Henriques Ramos	Seixal	Setúbal	Papelaria, Tabacaria com Jogos/Venda de jornais, revistas, tabacos, chocolates, etc e jogos Santa C.	47620	45	1



## PROJETOS NOVOS CREDITADOS EM 2012

Nº da Cand.	Nome	Concelho	Distrito	Negócio	CAE rev3	idade	Postos de trabalho
4663	Claudio Raimundo da Silva	Lisboa	Lisboa	CAPOEIRA, enquanto atividade extra-curricular em escolas, ginásios e projectos sociais	93192	37	1
4610	Anna Katherine Pinto Campos	Monção	Viana do Castelo	PATRITOUR - Empresa de animação turística	93293	27	1
4702	Maria Lindalva da Cruz Silvino	Aljô	Vila Real	Café-Restaurante	56104	57	1
4680	Oleh Tsap	Portimão	Faro	Pastelaria - Snack-Bar	56303	47	1
4693	Madalena Gaspar Dentinho	Faro	Faro	Churrasqueira - Take Away	56103	41	2
4666	Manuel José dos Santos Carlos Duarte	Oeiras	Lisboa	CÂNHAMO HOUSE HEMP	47784	54	1
4681	Júlio Manuel Dias Henriques	Oliveira de Frades	Viseu	Transporte de mercadorias	96093	50	1
4685	José Henrique Pereira Ferraz	Peso da Régua	Vila Real	Oficina de pintura de automóveis	45200	36	2
4710	Paulo Alexandre Mendes Batista	Macedo de Cavaleiros	Bragança	Apicultura	01491	23	1
4675	Nicolae Dinu Cosnita	Odivelas	Lisboa	Fabrico e manutenção de toldos	13950	49	1
4692	Simão Pedro Nunes Amaro Soares de Queirós	Lousada	Porto	Loja online de venda de bicicletas, componentes para ciclismo e artigos desportivos	47910	27	1
4701	Bruna Sofia Duarte Guerreiro	Silves	Faro	A.T.L.	85600	29	2
4700	Vanda Cristina Rodrigues Batista	Lagos	Faro	Bar	56302	38	2
4687	Cátia Vanessa Caseiro da Silva	Marinha Grande	Leiria	salão de cabeleireiro (KITTYKAPPERS)	96022	25	1
4721	Paulo Jorge Alves Martins	Portimão	Faro	Avaliações acústicas	71120	42	1
4689	Vanda Cristina da Visitação Patoleia Caseiro	Évora	Évora	Cafeteria- Charcutaria das Pites - Cafeteria, charcutaria e mercearia	47293	40	1
4727	Carlos Manuel Almeida Ferreira	Viseu	Viseu	Express Car Wash	45200	42	3
4704	Pedro David Vieira Loureiro Palhão	Sintra	Lisboa	Chocolataria (Venda de Chocolate e Café a peso)	47293	27	1
4714	Norma Suely Ramalho Bugalho	Amadora	Lisboa	Atelier de Arranjos de costura	96093	48	1
4707	Maria Helena Silva de Oliveira	Santa Comba Dão	Viseu	Aviário	01470	46	1
4699	Luis Miguel de Matos Ladeiras	Penela	Coimbra	Q de queijo - Venda e distribuição de produtos típicos alimentares- CARRINHA para TRANSPORTE	47293	37	1
4679	Mário Tiago de Sousa Lemos	Guimarães	Braga	Comercio de produtos de cosmética e higiene pessoal tradicionais e 100% portugueses	47784	31	1
4697	Beatriz Gouveia Mesquita	Moimenta da Beira	Viseu	gabinete de Estética BIA - centro de estética e beleza corporal	96022	26	1
4657	Vanessa Helena Garcia Rodrigues	Torres Vedras	Lisboa	Cubi-cubi - Loja para crianças com venda de material novo e usado	47510	26	1
4691	Maria Helena Firmão Vieira da Silva	Porto	Porto	Cabeleireiro	96021	43	1
4716	Ana Raquel Ferreira Lérias	Mora	Évora	Bar dos Bombeiros	56101	28	1
4730	António Pedro Jesus Carrasco	Albufeira	Faro	Importação e comercialização de produtos de higiene.	46442	35	1
4698	Sandra Maria Simões Carriço	Coimbra	Coimbra	Loja de Produtos Médicos	47740	38	Secundário
4682	Claudia Cristina Almeida Dias	Matosinhos	Porto	Kinesis Artstudio	85520	34	2
4712	Luisa das Neves Ferreira Soares	Mangualde	Viseu	Prestação de serviços no âmbito do audiovisual	59110	30	1
4703	Sandra Maria Lopes Marques Lourenço	Bombarral	Leiria	Venda ambulante de faturas - aquisição de uma ROULOTE	47112	36	1
4729	Francisco Parreira Coelho	Olhão	Faro	Venda ambulante de peixe	47810	53	1
4736	Ana Raquel Gonçalves Farinha	Guarda	Guarda	Loja de produtos artesanais	47510	26	1





## PROJETOS NOVOS CREDITADOS EM 2012

Nº da Cand.	Nome	Concelho	Distrito	Negócio	CAE rev3	idade	Postos de trabalho
4719	Júlio Dinis Monteiro Fragoso	Mesão Frio	Vila Real	Loja de Telemóveis	47420	38	2
4715	Pedro Xavier Paula Martins	Mirandela	Bragança	Loja de informática	95110	24	1
4724	José Armando da Fonte Pinto	Vila Real	Vila Real	Pintor	43390	39	2
4694	Sónia Isabel Paiva Luis Afonso	Seixal	Setúbal	Ideias Avulso - Decoração & Atelier de Artes	47591	35	1
4731	Bruno Miguel Ivaristo Tavares	Mirandela	Bragança	Publicidade e Design	73110	30	1
4737	José Luis Correia de Freitas	Vila Real	Vila Real	Empresa de limpezas	96010	45	1
4686	Ana Rita Encarnação Afonso	Lisboa	Lisboa	Cabeleireira	96021	28	2
4495	Rita Alexandra Bettencourt Leal	Vila Nova de Gaia	Porto	FAL Formação, avaliação & Liderança - Centro de Formação Profissional	85593	30	1
4769	Hélder Rodrigues Pereira	Mortágua	Viseu	Comércio de Produtos Agrícolas	01130	49	1
4747	Patricia Isabel Pereira de Brito	Arganil	Coimbra	Grelhados e petiscos	56106	30	1
4753	Pedro Daniel Valente de Almeida	São João da Madeira	Aveiro	Café-Bar com galeria de arte, loja de arte e eventos culturais	56302	26	3
4756	Narciso Fernando Sousa Melo	Felgueiras	Porto	Binteractiva Sociedade Unipessoal Lda.	62010	32	1
4688	Susana Claudia Tavares Silvestre	Loures	Lisboa	Loja de venda de animais, presentes e serviços para animais	47762	29	1
4518	Carmen Sofia da Silva Torres	Trofa	Porto	Artweb ciber café - Café com acesso à Internet	56301	23	2
4750	Suziane Gonzaga Rabelo	Santa Maria da Feira	Aveiro	Salão de Cabeleireiro e estética	96021	32	1
4319	Roberto da Costa Dantas	Mirandela	Bragança	Café	56301	30	1
4764	José Luis Ferreira Gonçalves	Santa Maria da Feira	Aveiro	Atelier de Marroquinaria - ( serviços de criação de coleções e apoio à produção de malas e carteiras) (José Luis Ferreira Gonçalves UNIPessoal LDA)	74100	51	2
4759	Miguel António Borges Morais	Vila Real	Vila Real	Prestação de serviços na área da saúde e estética	86220	26	1
4751	Raquel Soares Fontes	Espinho	Aveiro	Boutique de Roupa	47711	19	1
4728	Rute Joana Cunha Morais	Coimbra	Coimbra	Restauração (PARADIGMAROMA - UNIPessoal LDA)	56103	25	3
4766	Micaela Marques Terlica Vera	Castro Verde	Beja	Gabinete de manicure, pedicure e pedologia	96093	36	1
4777	João Paulo Borges Pinho Pereira	Faro	Faro	Bionatura - Produtos para a Saúde	47292	34	1
4763	Rui Miguel Teixeira Marques Calado	Loures	Lisboa	ColorWheel, Unipessoal, Lda. Empresa de desenho gráfico, branding, publicidade e web design (COLORWHEEL UNIPessoal LDA )	74100	31	1
4742	Sara Djandira Faria António	Barreiro	Setúbal	Atelier de Design de Moda	74100	24	1
4758	José Alberto Correia Borges de Sousa	Maia	Porto	URBAN STUDIO - Tatuagens e Piercings	96091	33	1
4755	David Miguel Gonçalves da Silva	Lamego	Viseu	Gabinete de engenharia electrotécnica	33130	26	1
4749	José António Arrenegado Alves	Sobral de Monte Agraço	Lisboa	Café e mercearia	47293	37	1
4775	António Miguel Aldeia Carvalho	Manteigas	Guarda	Exploração Bar	56302	28	1
4780	Miguel Ângelo Dias Chivarria	Viana do Castelo	Viana do Castelo	Publicidade para grandes formatos	73110	32	2
4773	Marta Alexandra Tomás Campanha Francisco	Fundão	Castelo Branco	Mercearia	47292	39	1
4797	Amadeu José Monteiro Guedes	Peso da Régua	Vila Real	OFIC-MEC- reparação e comércio de máquinas agrícolas e de jardinagem	33120	24	1
4787	Carla Sofia Bispo dos Santos	Vila Real	Vila Real	Prestação de Serviços de Limpeza	81210	29	1



## PROJETOS NOVOS CREDITADOS EM 2012

Nº da Cand.	Nome	Concelho	Distrito	Negócio	CAE rev3	idade	Postos de trabalho
4795	Sandra Isabel Silva	Silves	Faro	salão de cabeleireira e de estética com vertente domiciliária	96021	31	1
4811	Vânia Cristina Rodrigues da Costa	Mirandela	Bragança	Café	56301	26	1
4672	Maria do Céu Castanheira Lopes Pedro	Amadora	Lisboa	Mercearia	47112	39	1
4807	Diana Ferreira Fonseca	Cascais	Lisboa	Salão de Cabeleireiro Unissexo	96021	37	3
4722	Paulo Filipe de Camacho Salgueiro Regalado	Cascais	Lisboa	Florista	47761	38	1
3077	Marilda Lucia Pereira Mendes	Cascais	Lisboa	Atelier de costura (2M)	96093	45	1