



MICROCRÉDITO

ASSOCIAÇÃO NACIONAL  
DE DIREITO DO CRÉDITO

*Handwritten signature in blue ink.*

**ANDC**

**RELATÓRIO DE ATIVIDADES E CONTAS**

**2014**

Aprovado em Assembleia-Geral

16 Março 2015



## ÍNDICE

|   |    |
|---|----|
| 1. INTRODUÇÃO .....   | 3  |
| 2. EXECUÇÃO DO PLANO DE AÇÃO 2013 .....                       | 4  |
| 3. ATIVIDADE OPERACIONAL .....                                | 4  |
| 4. ESTUDO «MICRONEGÓCIOS: Avaliar, Divulgar, Partilhar» ..... | 6  |
| 5. COMUNICAÇÃO, DIVULGAÇÃO e RELAÇÕES EXTERNAS .....          | 7  |
| 6. GESTÃO de INFORMAÇÃO .....                                 | 12 |
| 7. ASSOCIADOS e VOLUNTÁRIOS .....                             | 13 |
| 8. CONTAS .....   | 13 |



## 1. INTRODUÇÃO

O ano de 2014 foi um ano marcado por uma recuperação face ao ano anterior e representa um ponto de viragem, apesar de os efeitos da crise ainda serem evidentes sobretudo na forma como os candidatos que recorrem ao microcrédito encaram a criação do negócio face aos muitos constrangimentos da dinâmica económica. Revelador dessa evidência será o número de desistências numa fase já adiantada do projeto. Contudo, e apesar dos obstáculos diversos, a atividade da ANDC, traduzida no número de projetos creditados, teve um acréscimo de 47,8%, passando de 115, EM 2013, para 170 projetos.

Do Plano de Ação traçado para 2014, os três grandes objetivos que nele constavam eram os seguintes:

1. Aumentar o número de novos microcréditos;
2. Aumentar o apoio aos microempresários atuais
3. Reforçar a sustentabilidade da ANDC

Estes grandes objetivos, tal como se pode observar no anexo ao presente Relatório, eram desdobrados em vários indicadores que permitiram acompanhar a atividade ao longo do ano.

O ano de 2014 foi também um período de consolidação e melhoria das mudanças internas introduzidas no final de 2013/início de 2014. Destas alterações e/ou mudanças, importa sublinhar:

- a) Sistema de Informação do Microcrédito ANDC (SIMA)
- b) Reforço da componente Microinvest
- c) Reforço dos canais de comunicação
- d) Uniformização da nova imagem da ANDC

A conjugação destas quatro vertentes, nas suas várias dimensões, terá contribuído por certo não apenas para uma melhoria da qualidade do trabalho desenvolvido e dos serviços prestados, mas também para uma maior visibilidade da ANDC no próprio terreno, contribuindo assim para uma maior captação de potenciais microempresários. Importa ainda sublinhar a conclusão do estudo «Micronegócios: Avaliar, Divulgar, Partilhar», o qual foi desenvolvido no âmbito de uma candidatura, aprovada em dezembro de 2013, ao POAT/FSE.



## **2. EXECUÇÃO DO PLANO DE AÇÃO**

Para acompanhar a execução do Plano de Atividades para 2014 e para focar todos os colaboradores nos seus objetivos, a Direção preparou um Plano de Ação 2014, um conjunto estruturado de objetivos com metas quantificadas e tarefas calendarizadas.

Esse Plano consta do anexo 1 e nele se indicam os resultados alcançados e os desvios verificados. Para facilidade de leitura, apresentam-se com fundo verde os objetivos atingidos, amarelo os parcialmente atingidos e vermelho os não atingidos.

O plano, tal como já foi dito, desenvolvia-se a partir de três objetivos principais:

1. Aumentar o número de novos microcréditos concedidos
2. Aumentar o apoio aos microempresários atuais
3. Reforçar a sustentabilidade da ANDC

Cada um destes objetivos divide-se em subobjetivos ou tarefas, e assim sucessivamente.

Embora muitos dos resultados estejam espelhados no relatório, este Plano dá-nos uma visão mais clara dos objetivos traçados e dos resultados atingidos.

## **3. ATIVIDADE OPERACIONAL**

Na área Operacional há que salientar a introdução do Microinvest que obrigou a adaptações no processo de constituição das candidaturas, sendo este mais moroso e que obriga a recolha de documentos adicionais desde a fase inicial de triagem até ao dossier de candidatura. Também se tem revelado mais moroso na fase de apreciação e creditação pelos Bancos. Um processo de microcrédito demorou em média 66 dias a ser creditado após a aprovação em comissão de crédito, enquanto um processo Microinvest demorou em média 93 dias. Este facto tem um impacto muito relevante nos números de processos creditados em cada ano e no número de processos que transitam para o ano seguinte. No final de 2014, e entre os processos que deram entrada nos bancos, 28% dos que transitaram para o ano seguinte eram Microinvest.

Cabe ainda sublinhar que os Centros de Emprego foram responsáveis por cerca de 17% das candidaturas recebidas em 2014. Com a introdução do Microinvest muitas delegações locais do Instituto de Emprego reforçaram e reataram as ligações de parceria, tendo inclusivamente algumas disponibilizado espaço para ações regulares de divulgação da ANDC.

### 3.1 Procura e Crédito Concedido

Em 2014 a procura registou um crescimento de 25% (2 118 registos de candidaturas/contactos). Contudo, apenas avançaram para a fase seguinte 24% dos contactos recebidos. Nesta fase de constituição de processo, cerca de 79% passaram para análise dos Técnicos. Sublinhe-se ainda o facto de que cerca de 21% das candidaturas serem encerradas na fase de triagem bancária.

Foram apresentados a Comissão de Crédito 229 projetos, o que representa um crescimento de 73% face ao ano anterior (132) e uma média de quase 21 projetos/mês (base de 11 meses). Isto significa que, em média, cada Técnico viu aprovados 33 projetos em Comissão contra os 16,5 registados em 2013.

Na base deste aumento de produtividade estão essencialmente três fatores: o crescimento do número de contactos, a introdução da modalidade Microinvest que representou 14% dos projetos aprovados em Comissão e as condições de partida dos candidatos, que tinham projetos mais consistentes e melhor perfil empreendedor.

Tendo como referência os projetos creditados (170) houve, ao longo de 2014, uma recuperação nítida que corresponde a um crescimento de 47,8% face ao ano anterior (115). Há ainda que salientar que o Microinvest, apesar de ter sido este o primeiro ano, representa cerca de 9% dos novos créditos (15 projetos).

Finalmente uma breve referência aos projetos encerrados após aprovação em Comissão de Crédito, o que significa um desperdício de esforço e de recursos que importa ter em atenção e analisar, nomeadamente o impacto na produtividade, já que quase 20% dos projetos aprovados não chegaram à fase de creditação.

- 11% (27 candidatos) desistiram do crédito, seja por dificuldades relacionadas com incidentes bancários seus ou dos fiadores, seja porque demorou demasiado tempo, seja ainda porque hesitaram e concluíram que não era a altura apropriada para avançar.
- Cerca de 8% (21 processos) foram recusados pelos bancos. Os processos Microinvest apresentaram uma percentagem de recusa pelos bancos muito superior aos do microcrédito (6% microcrédito e 23% Microinvest).

*J.P.*  
*F. Costa*

Uma última nota sobre o incumprimento, cujos dados têm vindo a ser fornecidos pelos bancos de forma irregular, tendo mesmo um dos principais bancos deixado de enviar a informação por dificuldades com o seu sistema de informação.

Esta realidade tem dificultado o acompanhamento em devido tempo de situações de incumprimento e impossibilitado a elaboração de indicadores consistentes de todos os casos acompanhados pela ANDC.

Embora sem dados globais, constata-se que se verifica uma redução de novos casos em incumprimento, sendo que a maior parte das situações que hoje nos são reportadas se referem a situações já conhecidas.

### **3.2 Equipa Operacional (EO)**

A Equipa operacional, composta por 7 Técnicos de Microcrédito (TM), manteve-se inalterada, já que, por uma questão de prudência, a Direção tomou a decisão de não proceder ao recrutamento de um Técnico para a zona centro (Coimbra). A introdução do Microinvest exigiu da Equipa Técnica, num ano que se exigia de recuperação, um esforço de adaptação e atualização de procedimentos.

### **3.3 Comissões de Crédito**

Ao longo do ano, as seis Comissões de Crédito mantiveram a sua indispensável intervenção no processo de aprovação de projetos. Foi feito um pequeno questionário aos membros das Comissões de Crédito, cujos resultados serviram de base a algumas alterações ao Regulamento, o qual, antes de aprovado, foi discutido em reuniões da Direção com as Comissões de Crédito de Lisboa e Porto.

A composição das comissões foi sendo alterada com especial incidência no final do ano, altura em que se procedeu à renovação dos presidentes de cada comissão, tendo-se registado a entrada de 12 novos membros (10 em Lisboa e 2 no Porto).

## **4. ESTUDO «MICRONEGÓCIOS: Avaliar, Divulgar, Partilhar»**

A realização deste estudo, através de uma candidatura ao POAT/FSE foi um ponto importante, uma vez que permitiu um melhor conhecimento da situação dos



microempresários que já não beneficiam do acompanhamento, das suas expetativas em relação à ANDC, das necessidades sentidas na implementação e desenvolvimento do negócio, dos obstáculos que tiveram que ultrapassar e do que, na sua perspetiva, pensam que a ANDC poderia fazer no sentido de potenciar o sucesso dos negócios.

A apresentação pública do estudo, feita pela Gestora do projeto, Sara Sousa e Silva, teve lugar no dia 06 de Novembro no ISEG. À apresentação do estudo e dos resultados seguiu-se uma mesa redonda na qual participara: Jorge Wemans (associado da ANDC), Alexandre Oliveira (Diretor de Serviços de Promoção do Emprego, IEFP), João Fernandes (Coordenador do Programa +e + i), Paulo Reis Mourão (Prof. de Economia e Diretor do mestrado em Economia Social na Universidade do Minho) e Celma Padamo (Docente e investigadora nas áreas de Responsabilidade Social Empresarial e Comunicação, do Instituto Superior de Novas Profissões). O evento contou ainda com a participação do Presidente da ANDC, Luís Meneses.

Foram publicadas pequenas notícias sobre o evento, tendo a Vida Económica dedicado uma página ao assunto.

## **5. COMUNICAÇÃO, IMAGEM E RELAÇÕES EXTERNAS**

Terminada a implementação da nova imagem da ANDC em todos os suportes, o objetivo principal da comunicação foi o de reforçar alguns canais de comunicação no sentido de uma maior afirmação e visibilidade da ANDC e do microcrédito enquanto instrumento distintivo da sua ação, bem como o reforço da marca ANDC Microcrédito.

Sublinhe-se ainda o facto de atualmente todas as viaturas utilizadas pela ANDC estarem devidamente identificadas com o logo da marca «ANDC Microcrédito» e respetivos contactos.



## 5.1 Boletim, Site, Facebook e Flash Microcrédito

### Notícias Microcrédito

Ao longo do ano e mantendo a periodicidade estabelecida, foram publicados 4 números do Notícias Microcrédito – 55 a 58 - em março, junho, setembro e dezembro, embora este último número tenha saído já em janeiro.

### Flash

Durante o ano foram enviados 16 números do Flash por email, para associados e parceiros. Por uma questão de estratégia, decidiu-se enviar apenas 1 número por mês agregando toda a informação do mês, enviando menos números que no ano anterior.

### Facebook

Aumentamos o número de *likes* da página para 2012 (31 de Dezembro de 2014). No final de 2013, a página contava com 1581 *likes*.

Por semana foram publicados 5 *posts* e em média houve cerca de 8/9 *likes* por *post*. Os *posts* têm um alcance que pode variar entre as 200 e as 1500 visualizações, dependendo do tipo de informação (a divulgação de serviço geralmente tem um alcance mais baixo mas dados concretos, como dicas e informações úteis, têm um alcance maior, muitas das vezes devido ao número de partilhas).

### Vimeo

Foi criado em 2014 um canal de notícias no Vimeo, apenas para alojamento de vídeos. De momento estão disponíveis 8 vídeos. No entanto esta ferramenta não deixa efetuar o carregamento de vídeos com mais de 20Mb, deixando alguns vídeos do nosso arquivo de fora.

### Site

Embora o site esteja mais dinâmico e seja atualmente um dos meios através do qual nos cheguem muitas das candidaturas, existe ainda muito trabalho de melhoria por fazer, nomeadamente ao nível dos textos disponíveis. Durante este ano, um dos objetivos foi disponibilizar na base de pesquisa dos negócios um grande número. Neste momento, a base contém mais de 300 negócios que podem ser facilmente pesquisáveis.

J.P.  
A. Costa

## 5.2 Outras Iniciativas de Comunicação

Cabe aqui sublinhar algumas das linhas de comunicação desenvolvidas e os resultados obtidos. Além das que se seguem, importa ainda sublinhar uma pequena reportagem para a RTS – Radio Télévision Suisse e dois pequenos vídeos propostos pelo nosso parceiro Microsoft sobre as vantagens do novo sistema de informação baseado no CRM e a utilização da ferramenta Sharepoint.

### Presença em programas de TV de grande audiência

A ANDC esteve presente em vários programas de TV, nomeadamente no Dia do Microempresário.

### Divulgação da ANDC em órgãos de Comunicação regional e potenciar as ações dos Técnicos

A estratégia foi a de enviar comunicados de imprensa para os órgãos de comunicação presentes na região onde se realizaram as ações ou eventos em que a ANDC esteve presente. O objetivo foi o de dar mais destaque à presença da ANDC nos vários territórios do país.

Em 2014, Edgar Oliveira deu 6 entrevistas agendadas pela ANDC (Diário de Aveiro, Jornal o Regional, Rádio RRS, Rádio Condeixa, Diário das Beiras, Rádio Centro FM). Marta Mucha deu 4 entrevistas, agendadas pela ANDC (Penafiel Rádio, RTS, Porto Canal e Jornal Público) e Laura Soares 1 entrevista ao jornal *on-line* Sul Informação. O mesmo acontece com o número de notícias de imprensa regional do território de cada um destes técnicos. Sendo as notícias sobre o Algarve as que mais são publicadas.

### Parcerias com meios de comunicação para divulgação do Microcrédito ANDC

O desenvolvimento desta vertente de comunicação teve os seguintes resultados:

- Saldo Positivo: foram publicadas 4 artigos de opinião, assinados por Luís Meneses.
- Rádio Seixal: foram produzidas 2 séries de 12 programas.
- RUA: A aguardar calendarização das rúbricas da ANDC
- Rádio Penafiel: mostrou interesse em iniciar uma colaboração com a ANDC, através da participação de Marta Mucha nos programas da rádio. Esta parceria

está ainda a ser estudada com a técnica de comunicação e a técnica de microcrédito

#### Mecanismo de incentivo

A ação teve início a Outubro de 2014 e irá decorrer até Março de 2015. O objetivo é o de sensibilizar os microempresários no sentido de, também eles, se sentirem responsáveis pela divulgação do microcrédito. Por outro lado, implica também o Técnico na transmissão da mensagem e pretende-se que o reforço da informação seja feito durante os acompanhamentos ou visitas aos negócios.

Através deste mecanismo foram registadas 16 candidaturas, tendo sido cinco aprovadas e creditadas e duas encerradas.

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

A segunda edição do Dia do Microempresário realizou-se a 13 de Dezembro de 2014 e não a 14 de Dezembro, como aconteceu em 2013. Nesta edição, a ANDC desafiou o público a olhar para a rua onde mora e a descobrir os micronegócios. Neste sentido, para facilitar o contacto dos consumidores com os negócios, foram elaborados vários percursos cujo objetivo foi o de traçar caminhos que potenciasses a proximidade geográfica dos negócios, agrupando-os em mapas. Esses percursos estão disponíveis no site da ANDC e em qualquer momento podem ser experimentados.

Em resumo, estiveram envolvidos 74 negócios, distribuídos por 25 localidades, e criados 11 percursos nas zonas de Lisboa, Porto, Cascais, Peso da Régua, Algarve, Vila Real, entre outros, havendo até um percurso para fazer em casa, através de micronegócios exclusivamente *online*.

O Plano de comunicação desenhado originou a publicação de várias notícias em órgãos de comunicação relevantes: RTP, SIC Notícias, TSF, Jornal Público e Observador.pt. A Agência Lusa distribuiu notícia sobre o dia a qual teve repercussões em vários órgãos on-line: Notícias ao Minuto, Expresso, TVI, Correio da Manhã e Jornal de Negócios. Esta estratégia teve como resultado direto um aumento das candidaturas nos dias seguintes e uma crescimento de mais de 50 «likes» no Facebook. Sublinhe-se ainda o facto de a ideia dos percursos ter recebido referências muito positivas.

## **5.4 Relações Externas**

### **5.4.1 Parceiros Operacionais**

Foi preocupação da Direção reforçar as relações que nos unem aos nossos parceiros operacionais, nomeadamente o IEFP e os Bancos.

Relativamente ao IEFP, realizaram-se duas reuniões da Comissão Paritária ANDC-IEFP, as quais permitiram acertar alguns procedimentos no que se refere ao Microinvest e a um acompanhamento mais próximo da evolução da atividade por parte do IEFP.

No que toca ao relacionamento com a Banca, realizaram-se reuniões operacionais de rotina com o objetivo de acompanhar a atividade, acertar alguns procedimentos e resolver casos pendentes.

### **5.4.2 Outros Parceiros**

Atualmente a ANDC conta com os seguintes parceiros *pro bono*: Abreu Advogados, BORN, EVERIS, Linklaters e Vieira de Almeida Associados.

A ANDC tem presentemente 41 Protocolos assinados com outras tantas associações, de que destacamos algumas Câmaras, nomeadamente a CML, a CASES (Cooperativa António Sérgio para a Economia Social) e a Santa Casa da Misericórdia de Lisboa. Durante o ano de 2014 foram assinados 5 protocolos. Relativamente ao Protocolo com a Santa Casa da Misericórdia, a ANDC na sua qualidade de membro do Conselho Operacional (COP) do BIS – Banco de Inovação Social, teve uma participação ativa nas várias fases de análise dos projetos.

### **5.4.3 Relações Internacionais**

No quadro das relações internacionais, os membros da Direção, o Secretário-geral e o Gestor Operacional de Microcrédito participaram, na Conferência Anual da Rede Europeia de Microfinança (REM), que se realizou em Lisboa, de 19 a 20 de Junho.

O tema da Conferência, que contou com mais de 350 participantes, foi "*EMPLOYMENT – Challenges and Opportunities for Microfinance*".

No âmbito da Conferência, o Presidente da ANDC em exercício, Luís Meneses, foi membro do júri do prémio "*Microfinance Good Practices*", promovido pela Fundação



Giordano Dell'Amore. O premiado foi o projeto "Adie Social Microfranchising Initiative", promovido pela ADIE – Association pour le Droit à l'Initiative Économique (França).

Enquanto membro da Rede Europeia de Microfinança, a ANDC participou, através do seu Presidente, na Assembleia-geral que teve lugar no dia 18 de Junho.

A Conferência de 2015 está agendada para Dublin, Irlanda, entre 18 e 19 de Junho e terá como tema: "Microfinance and banks: Are we the right partners?"

A ANDC é ainda associada da EFIN (European Financial Inclusion Network).

## 6. GESTÃO de INFORMAÇÃO

Após a implementação do SIMA no final de 2013, início de 2014, este ano foi de consolidação, correção de pequenos erros e introdução de melhorias.

Foi também um ano de adaptação ao sistema, o qual veio transformar decisivamente o modo de trabalhar da ANDC. Sublinhe-se apenas alguns aspetos que nos parecem mais relevantes:

- i. Centralização de toda a informação e disponibilização a todos os intervenientes com acesso através da internet com impactos relevantes na atualização e gestão diária
- ii. Arquivo digital de todas as peças processuais
- iii. Registo de todos os eventos relacionados com cada processo na base de dados
- iv. Novo modelo de Projeto de investimento adaptado já ao Microinvest
- v. Capacidade de monitorização on-line de todo o processo desde a candidatura ao crédito (quantidades de processos em cada fase e estabelecimento de prazos regulares para tratamento de cada fase)
- vi. Existência de indicadores chave sempre atualizados

Todo este processo foi progressivo e sujeito a adaptações quer do processo de trabalho às necessidades da Base de dados, quer da base de dados às necessidades do processo de trabalho. Este é um processo inacabado e sobre o qual vão sendo feitas algumas melhorias, nomeadamente a nível dos indicadores.



## **7. ASSOCIADOS E VOLUNTÁRIOS**

### **7.1 Associados**

O número de Associados no final de 2014 era de 198, tendo-se registado, durante o ano, a inscrição de 7 novos Associados e a desistência de 7.

No que se refere ao pagamento de quotas, a situação em 31/12/2014 era a seguinte: 135 associados tinham a sua situação regularizada, 28 ainda não haviam pago a quota de 2014 e 35 tinham quotas em atraso anteriores a 2014.

### **7.2 Voluntários**

A atividade da ANDC contou, em 2014, com a colaboração efetiva e empenhada de quase meia-centena de voluntários, que integram a totalidade dos Órgãos Sociais, das Comissões de Crédito, do setor do Atendimento e outras iniciativas.

A equipa de voluntários que assegura o atendimento manteve-se estável tendo assegurado cerca 80% do volume de contactos registados ou seja mais de 1700 contactos. Estes dados demonstram bem a importância deste apoio dado à ANDC pelas voluntárias desta equipa.

## **8. CONTAS**

Uma primeira nota positiva traduz-se no facto de o aumento da atividade se traduzir numa recuperação financeira face ao ano anterior, a qual se traduziu num aumento dos proveitos em 43%. Em termos da comparticipação do IEFP, a execução situa-se em 85% face ao inicialmente previsto.

Esta recuperação traduziu-se num resultado líquido de 63 665 euros, sublinhando o facto de, por decisão da Direção, 20 mil euros terem sido afetos à provisão para encargos com projetos aprovados. No final do exercício de 2014, os fundos patrimoniais apresentam um resultado positivo de 6.126,81 euros.

Refira-se ainda que o total de custos, apesar de incluir a realização do estudo «Micronegócios: Avaliar, Divulgar, partilhar» é apenas superior em 4% face a 2013.

Refira-se que este resultado continua a ter em conta a decisão de assegurar que a situação líquida do Fundo de Garantia (FG) 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 ainda não amortizados. Em resultado da aplicação deste calculo aos montantes do capital por amortizar, conformes valores dos indicadores de gestão relativos a 31.12.2014, o Fundo de Garantia foi reforçado em 68.271,05 euros, nos termos do estipulado em protocolo.

Também durante este ano foi necessário acionar o Fundo de Garantia e proceder ao pagamento de 3.015,23 euros, para regularização de responsabilidades relativas a financiamentos de projetos considerados irrecuperáveis.

Numa análise mais desagregada, destacam-se mais alguns pontos:

a) Relativamente aos proveitos:

- a diminuição significativa dos donativos (-88%) face ao orçamentado, deve-se, fundamentalmente à não faturação dos serviços *pro bono* pelas entidades;
- aumento dos proveitos diversos (+23%) face a 2013, no qual se incluem os juros das aplicações financeiras
- aumento das quotizações face a 2013 (+23%), sendo que 2 940 euros se referem a quotas de exercícios anteriores.
- POAT/FSE corresponde ao projeto que permitiu desenvolver o estudo «Micronegócios: Avaliar, Divulgar, Partilhar». Os proveitos correspondem aos custos diretos do projeto e outros imputados ao mesmo.

b) Quanto a custos fixos:

- No que se refere aos custos com pessoal eles incluem custos referentes aos projeto do POAT/FSE, nomeadamente:
  - Gestor do Projeto: 19 901 Euros
  - Pessoal interno: 8 961 Euros

Ao projeto foi afetada uma percentagem de recursos humanos internos que participaram no mesmo.

Importa ainda referir que a contribuição da entidade para a Segurança Social teve um acréscimo de 0,5% não previsto no orçamento.

c) Em relação a custos variáveis:

- quanto aos custos variáveis há que sublinhar a rubrica «Custos Diversos», no montante de 22 421 euros que corresponde ao pagamento dos

entrevistadores contratados para o inquérito do estudo apoiado pelo POAT/FSE.

- no que respeita às rubricas «Eletricidade e Água» e «Telecomunicações e Correio», importa referir que os custos dizem respeito a 13 meses, já que, pela primeira vez, se aplicou o procedimento contabilístico de fazer corresponder o custo ao ano, mesmo se liquidado no ano seguinte. Por outro lado, no que se refere a «Telecomunicações e Correio» há a registar um acréscimo devido ao alojamento do CRM (suporte ao SIMA) e ainda um aumento de cerca entre 6 e 17% nas taxas de correio.

d) 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 2014, 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;
- a Direção decidiu, de acordo com o orçamentado e à semelhança de anos anteriores em que o resultado do exercício o permitiu, aumentar em 20 mil euros a provisão para Encargos com Projetos aprovados;
- por uma questão de prudência e à semelhança dos anos anteriores, mantém-se a provisão relativa a "Tributação Autónoma", uma vez que este assunto continua pendente de resolução.

Finalmente, refira-se que o valor correspondente a provisões ascende a 746.949,94 €, distribuídas da seguinte forma:

- Impostos: 20.625,19 €
- Fundo de Garantia: 259.006,45 €
- Projetos Aprovados: 467. 318,30 €

Estas provisões encontram-se maioritariamente aplicadas em fundos que estão mantidos em depósitos à ordem e a prazo, no montante de, respetivamente, 95.269,45 € e 655.000,00 €.

Lisboa, 04 de Março de 2015

*A. J. Mendes Baptista*  
*Quinica*

## PLANO DE AÇÃO 2014 - Relatório de execução

| Objetivo |  | Indicador  | Real 2014 | Meta 2014 | Real 2013                                   | Observações  |
|----------|--|--|-----------|-----------|---|--|
| Nº       | Designação   |  |           |           |   |  |
| 1        | <b>Aumentar o nº de novos microcréditos</b>                              | Nº de créditos para novos negócios   | 170       | 200       | 115   | Nº de projetos aprovados nas Comissões de Crédito: 229<br>Os resultados ficaram abaixo da meta mas representam um aumento de 47,8% face ao ano anterior.   |
| 1.1      | Aumentar o nº de contactos de potenciais microempresários                | Nº contactos recebidos de potenciais microempresários                              | 2118      | 1815      | 1685  | A meta para 2014 representava um aumento de 10 % em relação ao ano anterior. Face ao realizado o aumento foi de 25%.   |
| 1.1.1    | Dinamizar a comunicação institucional                                    | Nº de canais de comunicação  | 5         | 4         | 3   | Acrescentado um canal radiofónico (Rádio Seixal) e um canal video (Vimeo) aos 3 existentes (Boletim ANDC, Site e Facebook). Sem contar com o Flash.  |
| 1.1.1.1  | Conseguir presença em programas de TV de grande audiência                | Nº de presenças em programas de TV de grande audiência                             | 2         | 2         | Todos os grandes canais nos 15 anos da ANDC | A ANDC esteve presente em dois canais de pequena audiência (Sociedade Civil/RTP 2 e Exame Informática / Sic Notícias). Iniciaram-se contactos com a RTP1, no âmbito do plano de comunicação preparado pela Born. No dia do Microempresário, a ANDC esteve presente no Telejornal e Jornal da Tarde da RTP e no jornal do meio-dia da SIC Notícias.   |
| 1.1.1.2  | Aumentar comunicação no Facebook   | Nº de likes na página da ANDC  | 2012      | 2000      | 1581  | O objetivo foi superado no final do ano e, em parte, devido à divulgação do Dia do Microempresário.  |
| 1.1.1.3  | Comemorar e divulgar 15 anos da ANDC                                     | Carimbo alusivo aos 15 anos na comunicação da ANDC                                 | Efetuada  | NA        | NA  | Os 15 anos da ANDC foram comemorados nos dias 13 e 14 de dezembro de 2013 com um encontro nacional em Lisboa e o dia nacional do microempresário. Foi criado um carimbo alusivo aos 15 anos.   |
| 1.1.1.4  | Divulgar ANDC em órgãos de comunicação regional                          | Nº de artigos publicados na imprensa regional e entrevistas em radios locais       | 120       | 90        | 60  | 2 séries de programas semanais transmitidos na rádio Seixal. Entrevistas dadas por Edgar Oliveira, Marta Mucha e Laura Soares em jornais e rádios. Artigos em jornais e canais de comunicação municipais dos quais se destaca Aveiro, Albufeira, Arganil, Penedono, Coimbra e Viana do Castelo. Jornais online e breves notícias no Facebook de canais de comunicação, principalmente da região do Algarve. O número indicado é apenas uma estimativa uma vez que a ANDC não tem serviço de Clipping. No entanto baseia-se em indicações que nos foram enviadas como experimentação do serviço da CISION em Outubro de 2014. |
| 1.1.1.5  | Publicar 4 números do "Notícias do Microcrédito"                         | Número de boletins publicados  | 4         | 4         | 4   | Publicados do nº 55 a 58, embora o último número tenha sido publicado em Janeiro   |
| 1.1.2    | Dinamizar parcerias já existentes para divulgação microcrédito           | Nº de candidaturas enviadas por parceiros  | 288       | NA        | NA  |  |
| 1.1.3    | Estabelecer novas parcerias  | Nº de protocolos assinados para novas parcerias                                    | 5         | 4         | 14  | Assinada parceria com C M Arganil, C M Penedono, C M Coimbra e SEA (Social Entrepreneurship Agency). Efetuada sessão de divulgação em parceria com C M Condeixa. A ANDC foi parceira do 4º Seminário: O Empreendedorismo Social Alto Minho 2020  |
| 1.1.4    | Incentivar microempresários a identificarem novos candidatos             | Nº de candidaturas recebidas   | Em curso  | NA        | NA  | Criado incentivo para este efeito. Nº de contactos com esta origem: 2% no 1º semestre, cerca de 23.  |
| 1.1.4.1  | Manter comunicação regular com microempresários com contratos terminados | % de microempresários com contratos terminados contactados pela ANDC durante o ano | 55%       | 50%       | 35%   | Dos 1092 microempresários com contrato terminado até final de 2013 o projeto "Avaliar, Divulgar, Partilhar", apoiado pelo POAT/FSE, com entrevistas presenciais, permitiu contactar ou localizar cerca de 680 (62,3%) e obter respostas de 595 (54,5 %).   |
| 1.1.5    | Aumentar a visibilidade da ANDC nos centros de emprego                   | Nº de serviços de emprego com folheto institucional da ANDC na sala de espera      | ND        | 40        | ND  | Existem cerca de 150 centros de emprego no país.   |
| 1.2      | Aumentar a taxa de conversão de contactos em novos microcréditos         | Nº de novos microcréditos / Nº de contactos  | 8,0%      | 12,1%     | 7,3%  | Aplicam-se os mesmos comentários acima referidos para o objetivo 1.  |
| 1.2.1    | Reforçar a equipa de Técnicos de Microcrédito                            | Nº de Técnicos de Microcrédito   | 7         | 8         | 7,6   | O recrutamento de um TM foi adiado até se confirmar a estabilidade da retoma do ritmo de atividade da ANDC.  |
| 2        | <b>Aumentar o apoio aos microempresários atuais</b>                      | PAR 90 - Portfolio Analysis Risk a 90 dias   | 13,7%     | 14,3%     | 14,3%                                       | Verificou-se uma pequena melhoria (0,6%) neste indicador, face ao ano anterior.  |
| 2.1      | Reforçar o acompanhamento pelos TM                                       | Nº de acompanhamentos registados   | 511       | 2300      | ND  | A Meta para 2014 pressupunha a afetação de 2 dias por semana a acompanhamentos que se veio a revelar impraticável face ao elevado número de novas candidaturas . A quantidade de referência transmitida aos técnicos em Julho de 2013 foi de um mínimo de 16 acompanhamentos por mês. Verificaram-se problemas no registo de acompanhamentos em 2014 que em 2015 já se encontram ultrapassados.  |
| 2.2      | Testar o "apadrinhamento" de microempresas por associados ANDC           | Nº de empresas "apadrinhadas"  | 6         | 10        | 0   |  |
| 3        | <b>Reforçar a sustentabilidade da ANDC</b>                               |  |           |           |   |  |
| 3.1      | Aumentar e diversificar as receitas                                      | % de receitas que não provêm do IEFP   | 13,8%     | 6,3%      | 14,5%                                       | A melhoria deste indicador face à meta deve-se ao financiamento pelo POAT do projeto "Avaliar, Divulgar, Partilhar"  |
| 3.1.1    | Aumentar o nº de associados  | Aumento líquido do nº de associados  | 0         | 10        | 5   |  |
| 3.1.2    | Obter receitas da consignação de 0,5% do IRS                             | Divulgação de apelo em todos os meios de comunicação da ANDC                       | Divulgado | NA        | NA  | Divulgado no Boletim da ANDC, Flash, site e emails. Segundo informação da Autoridade Tributária só em Março se saberá o resultado.   |
| 3.1.2.1  | Divulgar resultados do inquérito aos microempresários                    | Resultados do inquérito divulgados   | Divulgado | NA        | NA  | Sessão pública de apresentação dos resultados e divulgação através dos diferentes canais.  |
| 3.2      | Reduzir os custos / microcrédito   | Custo total médio / empréstimo   | 3 315 €   | 3 217 €   | 4 702 €                                     | Inclui a totalidade dos custos   |
| 3.2.1    | Aumentar a produtividade dos TM  | Novos créditos concedidos / TM   | 24,3      | 27,5      | 15,8  | Aplicam-se os mesmos comentários acima referidos para o objetivo 1.  |

| Objetivo |   | Indicador  | Real 2014 | Meta 2014 | Real 2013 | Observações  |
|----------|---|--|-----------|-----------|-----------|--|
| Nº       | Designação  |  |           |           |           |  |
| 3.2.2    | Otimizar processos com novo Sistema de Informação   | Novo sistema de informação ANDC operacional e estabilizado | dez/13    | jan/14    | NA        | O novo sistema de informação, designado por SIMA, entrou em produção em 2.dez.2013. Está em pleno funcionamento, tendo sido introduzidos várias correções e melhoramentos durante o 1º semestre. |
| 3.2.3    | Aumentar trabalho realizado por voluntários   | Nº de voluntários que colaboram com a ANDC                 | 50        | 55        | 52        |  |
| 3.3      | Analisar estratégias de sustentabilidade de outras instituições europeias de microcrédito | Relatório de análise concluído                             | Iniciado  | NA        | NA        | Trabalho apoiado pela Everis. Produzido relatório de Benchmarking  |



**MICROCRÉDITO**

ASSOCIAÇÃO NACIONAL  
DE DIREITO AO CRÉDITO

## **RELATÓRIO DE ATIVIDADES E CONTAS**

### **CONTAS 2014**

- PARECER DO CONSELHO FISCAL
- BALANCETE ECONÓMICO-FINANCEIRO
- BALANÇO EM 31 DEZEMBRO 2014
- DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS
- DEMONSTRAÇÕES DAS ALTERAÇÕES NOS FUNDOS PATRIMONIAIS
- DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
- ANEXO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aprovado em Assembleia-Geral

16 Março 2015

### **Parecer do Conselho Fiscal**

Em cumprimento do disposto no número 1, alínea c) do Artigo nº 23 dos Estatutos da ANDC, compete-nos emitir parecer sobre o Relatório e as Contas relativos ao exercício de 2014 que nos foram submetidos pela Direção.

O Relatório da Direção explana a atividade desenvolvida em 2014, que permitiu inverter a tendência negativa verificada no exercício anterior, com o regresso da Associação a um nível de atividade e de concessão de microcréditos compatível com a sua sustentabilidade financeira e mais de acordo com as necessidades dos seus potenciais beneficiários.

O Conselho Fiscal reconhece as iniciativas desenvolvidas pela Direção para impulsionar o nível de atividade da ANDC, privilegiando um esforço de comunicação interna e externa e o conhecimento do universo dos seus beneficiários, sempre a par com uma preocupação de aumento da sua eficiência interna.

As Contas refletem a situação contabilística da Associação e apresentam um resultado líquido positivo de 63.665,66 euros, que permite que a ANDC encerre o exercício com uma situação positiva dos respectivos fundos patrimoniais, para além de um reforço do nível de provisões.

Tendo presente a forma como os citados documentos expressam a atividade, a situação patrimonial e os resultados da Associação, o Conselho Fiscal é do parecer que os associados aprovelem o Relatório e as Contas na Assembleia Geral convocada para o próximo dia 16 de Março.

Lisboa, 9 de Março de 2015

O Conselho Fiscal,



(Manuel Ferro da Silva Meneses)



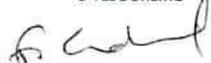
(Eduardo Filipe Huguenin Duarte Ferreira)



(Vasco Francisco da Câmara Ribeiro Ferreira)

**BALANCETE ECONÓMICO-FINANCEIRO DE JANEIRO A DEZEMBRO/2014**

| DESCRIÇÃO                                   | TOTAL             | ORÇJAN/DEZ        | DESVIO %     | REAL 2013          | DESVIO 2013/2014 |
|---|-------------------|-------------------|--------------|--------------------|------------------|
| <b>I - PROVEITOS E GANHOS</b>               |                   |                   |              |                    |                  |
| Quotizações                                 | 11 370,00         | 12 480,00         | -9%          | 8 100,00           | +40%             |
| Donativos                                   | 2 432,35          | 20 000,00         | -88%         | 57 090,00          | -96%             |
| Subsídio IEFP                               | 540 909,09        | 636 364,00        | -15%         | 356 363,64         | +52%             |
| Vendas                                      | 0,00              | 150,00            | -100%        | 0,00               |                  |
| Conferência Microcrédito                    | 0,00              | 15 000,00         | -100%        | 0,00               |                  |
| Programa POAT/FSE                           | 52 334,99         | 0,00              |              | 0,00               |                  |
| Proveitos diversos                          | 20 281,95         | 0,00              | +100%        | 16 504,97          | +23%             |
| <b>TOTAL DOS PROVEITOS</b>                  | <b>627 328,38</b> | <b>683 994,00</b> | <b>-8%</b>   | <b>438 058,61</b>  | <b>+43%</b>      |
| <b>I - CUSTOS FIXOS CENTRAIS</b>            |                   |                   |              |                    |                  |
| <b>A - Custos c/ Pessoal</b>                |                   |                   |              |                    |                  |
| Remunerações do Pessoal                     | 275 943,47        | 280 000,00        | -1%          | 251 849,80         | +10%             |
| Encargos sociais e fiscais                  | 55 330,47         | 53 000,00         | +4%          | 51 617,75          | +7%              |
| Outros custos c/ Pessoal                    | 5 272,16          | 6 000,00          | -12%         | 4 787,55           | +10%             |
| Soma  | 336 546,10        | 339 000,00        | -1%          | 308 255,10         | +9%              |
| <b>B - Outros custos fixos</b>              |                   |                   |              |                    |                  |
| Honorários Técnico Ofic. Contas             | 7 380,00          | 7 400,00          | -0%          | 7 380,00           | +0%              |
| Rendas                                      | 35 941,10         | 35 500,00         | +1%          | 33 917,50          | +6%              |
| Material de escritório e afins              | 4 118,15          | 3 000,00          | +37%         | 2 937,96           | +40%             |
| Manutenção de instal. e equip.              | 1 019,12          | 2 500,00          | -59%         | 1 409,34           | -28%             |
| Utensílios desgaste rápido                  | 124,24            | 1 500,00          | -92%         | 899,99             | -86%             |
| Renting viaturas + Encargos Frota           | 38 381,57         | 45 500,00         | -16%         | 42 492,14          | ---              |
| Quotizações                                 | 700,00            | 800,00            | -13%         | 700,00             | +0%              |
| Amortizações de equipamentos                | 8 821,92          | 9 200,00          | -4%          | 3 829,67           | +130%            |
| Soma  | 96 486,10         | 105 400,00        | -8%          | 93 566,60          | +3%              |
| Soma dos custos fixos                       | 433 032,20        | 444 400,00        | -3%          | 401 821,70         | +8%              |
| <b>II - CUSTOS VARIÁVEIS CENTRAIS</b>       |                   |                   |              |                    |                  |
| Electricidade e Água                        | 4 148,16          | 3 500,00          | +19%         | 3 606,59           | +15%             |
| Transp. deslocações e estadias              | 15 297,66         | 20 000,00         | -24%         | 16 425,30          | -7%              |
| Publicações e Folhetos                      | 7 188,12          | 15 000,00         | -52%         | 6 392,62           | +12%             |
| Serviços Informática                        | 2 361,60          | 3 000,00          | -21%         | 2 093,70           | +13%             |
| Telecomunicações e correio                  | 31 604,69         | 26 500,00         | +19%         | 29 408,25          | +7%              |
| Juros e serviços bancários                  | 343,72            | 550,00            | -38%         | 533,51             | -36%             |
| Ações formação, Seminários e eventos        | 1 538,98          | 5 000,00          | -69%         | 800,00             | +92%             |
| Conferência Microcrédito/Pobreza/Divulgação | 0,00              | 15 000,00         | -100%        | 1 120,30           | -100%            |
| Livros, doc. técnica e enc. legais          | 234,22            | 1 500,00          | -84%         | 24,95              | +839%            |
| Serviços Jurídicos                          | 1 271,75          | 0,00              | +100%        | 0,00               |                  |
| Trabalhos Especializados                    | 3 463,99          | 18 000,00         | -81%         | 56 054,35          | -94%             |
| Custos Diversos                             | 1 702,87          | 3 000,00          | -43%         | 1 894,02           | -10%             |
| Colaboradores Diversos                      | 22 421,45         | 3 000,00          | +647%        | 0,00               |                  |
| Soma  | 91 577,21         | 114 050,00        | -20%         | 118 353,59         | -23%             |
| <b>III - CUSTOS VARIÁVEIS LOCAIS</b>        |                   |                   |              |                    |                  |
| Soma dos custos variáveis                   | 91 577,21         | 114 050,00        | -20%         | 118 353,59         | -23%             |
| <b>IV-PROV. P/RISCOS E ENCARGOS</b>         |                   |                   |              |                    |                  |
| Provisão p/ "Fundo de Garantia"             | 68 271,05         | 95 000,00         | -28%         | 42 581,00          | +60%             |
| Reversão de "Fundo de Garantia"             | -43 487,64        | 0,00              | +100%        | -28 370,00         | +53%             |
| Prov.p/Encargos c/Projectos Aprovados       | 20 000,00         | 20 000,00         | +100%        | 0,00               |                  |
| Correcção IEFP                              | -9 545,45         | 0,00              |              | 3 181,83           | -400%            |
| Estimativa de IRC                           | 4 898,06          | 0,00              |              | 3 769,09           | +30%             |
| Provisão p/ Impostos - Tributação Autónoma  | -1 082,71         | 0,00              |              | -367,82            | +194%            |
| <b>TOTAL DOS CUSTOS</b>                     | <b>563 662,72</b> | <b>673 450,00</b> | <b>-16%</b>  | <b>540 969,39</b>  | <b>+4%</b>       |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO ANUAL</b>              | <b>63 665,66</b>  | <b>10 544,00</b>  | <b>+504%</b> | <b>-102 910,78</b> | <b>-162%</b>     |

|   |  |            |            |   |
|---|--|------------|------------|---|
| SITUAÇÃO FINANCEIRA EM 31/12/2014:          |  | CAIXA :    | 286,09     | O TÉCNICO OFIC. CONTAS<br><br>O TESOUREIRO<br><br>A DIRECÇÃO<br><br>O CONSELHO FISCAL<br> |
|   |  | BANCOS     |            |   |
|   |  | Conta D/O  | 95 269,45  |   |
|   |  | Dep. Prazo | 655 000,00 |   |
|   |  | Títulos    | 0,00       |   |
|   |  | TOTAL      | 750 555,54 |   |
| SITUAÇÃO DO FUNDO DE GARANTIA EM 31/12/2013 |  |            | 237 238,27 |   |
| . REFORÇO DO EXERCÍCIO DE 2014              |  |            | 68 271,05  |   |
| . RESPONSABILIDADES ASSUMIDAS EM 2014       |  |            | 3 015,23   |   |
| . REVERSÃO NO EXERCÍCIO DE 2014             |  |            | 43 487,64  |   |
| SITUAÇÃO DO FUNDO DE GARANTIA EM 31/12/2014 |  |            | 259 006,45 |   |

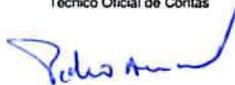
BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014

(Montantes expressos em euros)

| ACTIVO  | Notas | 31 Dezembro<br>2014 | 31 Dezembro<br>2013 |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| <b>ACTIVO NÃO CORRENTE:</b>                                       |       |                     |                     |
| Activos fixos tangíveis   | 6     | 2 662,09            | 5 079,62            |
| Bens do património histórico e cultural                           |       |                     |                     |
| Propriedades de investimento                                      |       |                     |                     |
| Activos intangíveis   | 7     | 20 507,71           | 16 464,69           |
| Investimentos financeiros   |       | 144,19              |                     |
| Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros |       |                     |                     |
| <b>Total do activo não corrente</b>                               |       | <b>23 403,99</b>    | <b>21 544,31</b>    |
| <b>ACTIVO CORRENTE:</b>   |       |                     |                     |
| Inventários   |       |                     |                     |
| Clientes  |       |                     |                     |
| Adiantamentos a fornecedores                                      |       |                     |                     |
| Estado e outros entes públicos                                    |       |                     |                     |
| Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros |       |                     |                     |
| Outras contas a receber   | 10    | 100 244,96          | 50 355,82           |
| Diferimentos  | 11    | 3 245,11            | 2 602,91            |
| Outros activos financeiros  |       |                     |                     |
| Caixa e depósitos bancários                                       | 5     | 750 555,54          | 763 853,48          |
| <b>Total do activo corrente</b>                                   |       | <b>854 045,61</b>   | <b>816 812,21</b>   |
| <b>Total do activo</b>  |       | <b>877 449,60</b>   | <b>838 356,52</b>   |
| <b>FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO</b>                              |       |                     |                     |
| Fundos  |       |                     |                     |
| Excedentes técnicos   |       |                     |                     |
| Reservas  | 12    | 33 144,91           | 33 144,91           |
| Resultados transitados  | 12    | -90 683,76          | 12 227,02           |
| Excedentes de revalorização                                       |       |                     |                     |
| Outras variações nos fundos patrimoniais                          |       |                     |                     |
| Resultado líquido do período                                      |       | -57 538,85          | 45 371,93           |
| <b>Total do fundo de capital</b>                                  |       | <b>63 665,66</b>    | <b>-102 910,78</b>  |
|   |       | <b>6 126,81</b>     | <b>-57 538,85</b>   |
| <b>PASSIVO:</b>   |       |                     |                     |
| <b>PASSIVO NÃO CORRENTE:</b>                                      |       |                     |                     |
| Provisões   | 9     | 746 949,94          | 706 264,47          |
| Provisões específicas   |       |                     |                     |
| Financiamentos obtidos  |       |                     |                     |
| Outras contas a pagar   |       |                     |                     |
| <b>Total do passivo não corrente</b>                              |       | <b>746 949,94</b>   | <b>706 264,47</b>   |
| <b>PASSIVO CORRENTE:</b>  |       |                     |                     |
| Fornecedores  | 13    | 5 279,84            | 615,00              |
| Adiantamentos de clientes   |       |                     |                     |
| Estado e outros entes públicos                                    | 14    | 5 815,70            | 7 999,62            |
| Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros |       |                     |                     |
| Financiamentos obtidos  |       |                     |                     |
| Diferimentos  | 11    | 120,00              | 2 801,40            |
| Outras contas a pagar   | 13    | 113 157,31          | 178 214,88          |
| Outros passivos financeiros                                       |       |                     |                     |
| <b>Total do passivo corrente</b>                                  |       | <b>124 372,85</b>   | <b>189 630,90</b>   |
| <b>Total do passivo</b>   |       | <b>871 322,79</b>   | <b>895 895,37</b>   |
| <b>Total dos fundos patrimoniais e do passivo</b>                 |       | <b>877 449,60</b>   | <b>838 356,52</b>   |

O anexo faz parte integrante do balanço em 31 de Dezembro de 2014.

Técnico Oficial de Contas



A Direcção



**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014**

(Montantes expressos em euros)

| RENDIMENTOS E GASTOS   | Notas   | 2014             | 2013               |
|--|---------|------------------|--------------------|
| Vendas e serviços prestados  |         |                  | 0,00               |
| Subsídios, doações e legados à exploração                                  | 21      | 593 244,08       | 357 309,69         |
| Variação nos inventários da produção                                       |         |                  |                    |
| Trabalhos para a própria entidade  |         |                  |                    |
| Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas                   |         |                  |                    |
| Fornecimentos e serviços externos  | 16      | -177 199,56      | -206 475,39        |
| Gastos com o pessoal   | 17      | -336 546,10      | -308 255,10        |
| Ajustamento de inventários (perdas / reversões)                            |         |                  |                    |
| Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)                       |         |                  |                    |
| Provisões (aumentos / reduções)  | 9       | -43 700,70       | -13 843,18         |
| Provisões específicas (aumentos / reduções)                                |         |                  |                    |
| Outras imparidades (perdas / reversões)                                    |         |                  |                    |
| Aumentos / reduções de justo valor   |         |                  |                    |
| Outros rendimentos e ganhos  | 19      | 9 545,45         | 0,00               |
| IEFP 2013  | 19      | 14 492,12        | 65 672,70          |
| Restantes rendimentos e ganhos   |         |                  |                    |
| Outros gastos e perdas   | 20      | 0,00             | -3 181,83          |
| IEFP 2012  | 20      | -2 041,83        | -1 615,13          |
| Restantes gastos e perdas  |         |                  |                    |
| <b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b> |         | <b>57 793,46</b> | <b>-110 388,24</b> |
| Gastos / reversões de depreciação e de amortização                         | 18      | -8 821,92        | -3 829,67          |
| <b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b> |         | <b>48 971,54</b> | <b>-114 217,91</b> |
| Juros e rendimentos similares obtidos                                      | 15 e 22 | 19 592,18        | 15 076,22          |
| Juros e gastos similares suportados  |         | 0,00             | 0,00               |
| <b>Resultado antes de impostos</b>   |         | <b>68 563,72</b> | <b>-99 141,69</b>  |
| Imposto sobre o rendimento do período                                      | 8       | -4 899,06        | -3 769,09          |
| <b>Resultado líquido do período</b>  |         | <b>63 664,66</b> | <b>-102 910,78</b> |

O anexo faz parte integrante da demonstração dos resultados por naturezas do exercício findo em 31 de Dezembro de 2014.

Técnico Oficial de Contas



A Direcção



A.N.D.C

DEMONSTRAÇÃO DAS ALTERAÇÕES NOS FUNDOS PATRIMONIAIS

NO PERÍODO 2014

(Montantes expressos em euros)

|  | Notas | Fundos | Excedentes<br>Técnicos | Reservas  | Resultados<br>transitados | Ajustamentos<br>em activos<br>financeiros | Excedentes<br>de<br>reavaliação | Outras<br>variações nos<br>fundos<br>patrimoniais | Resultado<br>líquido do<br>período | Total      |
|--|-------|--------|------------------------|-----------|---------------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|------------|
| <b>Posição no início do período 2014</b>   |       |        |                        | 33 144,91 | 12 227,02                 |   |                                 |   | -102 910,78                        | -57 538,85 |
| Alterações no período:   |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    |            |
| 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 reavaliação de activos fixos tangíveis e intangíveis  |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    | 0,00       |
| Variações dos excedentes de reavaliação 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       |
| <b>Aplicação de Resultados 2013</b>  |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    | 0,00       |
| xxx  |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    | 0,00       |
| <b>Resultado líquido do período</b>  |       |        |                        | 33 144,91 | -90 683,76                | 0,00                                      | 0,00                            | 0,00  | 0,00                               | -57 538,85 |
| <b>Resultado integral</b>  |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    |            |
| Operações com detentores de capital no período                                   |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    | 63 665,66  |
| Realizações de capital   |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    | 63 665,66  |
| Realizações de prémios de emissão  |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    |            |
| Distribuições  |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    |            |
| Entradas para cobertura de perdas  |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    |            |
| Outras operações   |       |        |                        |           |                           |   |                                 |   |                                    |            |
| <b>Posição no fim do período 2014</b>  |       |        |                        | 33 144,91 | -90 683,76                | 0,00                                      | 0,00                            | 0,00  | 63 665,66                          | 6 126,81   |

O Técnico Oficial de Contas

*Teófilo Amaro*

A Direcção

*F. Cadil*

**A.N.D.C**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014**

(Montantes expressos em euros)

|   | 2014               | 2013               |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS:</b>        |                    |                    |
| Recebimentos de clientes e utentes                          | 0,00               | 0,00               |
| Pagamento de subsídios                                      |                    |                    |
| Pagamento de Apoios   |                    |                    |
| Pagamento de coisas   |                    |                    |
| Pagamentos a fornecedores                                   | -172 534,72        | -206 475,39        |
| Pagamentos ao pessoal                                       | -336 546,10        | -308 255,10        |
| <b>Caixa gerada pelas operações</b>                         | <b>-509 080,82</b> | <b>-514 730,49</b> |
| Pagamento / recebimento do imposto sobre o rendimento       | -4 868,06          | -3 780,09          |
| Outros recebimentos / pagamentos                            | 491 770,36         | 787 817,72         |
| <b>Fluxos das actividades operacionais [1]</b>              | <b>-22 208,52</b>  | <b>269 318,14</b>  |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO:</b>     |                    |                    |
| <b>Pagamentos respeitantes a:</b>                           |                    |                    |
| Activos fixos tangíveis                                     | -103,32            | 0,00               |
| Activos intangíveis   | -10 434,09         | -15 634,22         |
| Investimentos financeiros                                   | -144,19            |                    |
| Outros activos  |                    |                    |
|   | <b>-10 681,60</b>  | <b>-15 634,22</b>  |
| <b>Recebimentos provenientes de:</b>                        |                    |                    |
| Activos fixos tangíveis                                     |                    |                    |
| Activos intangíveis   |                    |                    |
| Investimentos financeiros                                   |                    |                    |
| Outros activos  |                    |                    |
| Subsídios ao investimento                                   |                    |                    |
| Juros e rendimentos similares                               | 19 502,18          | 15 076,22          |
| Dividendos  |                    |                    |
|   | <b>19 502,18</b>   | <b>15 076,22</b>   |
| <b>Fluxos das actividades de investimento [2]</b>           | <b>8 910,58</b>    | <b>-558,00</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               | 0,00               |
| Dividendos  |                    |                    |
| Redução de fundos   |                    |                    |
| Outras operações de financiamento                           |                    |                    |
|   | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>        |
| <b>Fluxos das actividades de financiamento [3]</b>          | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>        |
| <b>Varição de caixa e seus equivalentes [4]=[1]+[2]+[3]</b> | <b>-13 297,94</b>  | <b>268 760,14</b>  |
| <b>Efeito das diferenças de câmbio</b>                      |                    |                    |
| <b>Caixa e seus equivalentes no início do período</b>       | <b>763 853,48</b>  | <b>495 093,34</b>  |
| <b>Caixa e seus equivalentes no fim do período</b>          | <b>750 555,54</b>  | <b>763 853,48</b>  |

O anexo faz parte integrante da demonstração dos fluxos de caixa do exercício findo em 31 de Dezembro de 2014.

Técnico Oficial de Contas



A Direcção



## Anexo às demonstrações financeiras em 31 de Dezembro de 2014

(Montantes expressos em euros)

### 1 IDENTIFICAÇÃO DA ENTIDADE

A ANDC – Associação Nacional de Direito ao Crédito, é uma associação sem fins lucrativos, declarada a sua utilidade pública por despacho de 27 de Outubro de 2004 nos termos do D.L. nº 460/77, de 7 de Novembro “B 02.07.-Proc. 13/4”. Constituída em 14 de Dezembro de 1998, tem a sua sede social em Lisboa, na Praça José Fontana, nº4, quarto andar e tem como natureza de actividade a promoção do desenvolvimento pessoal, económico-social daqueles que se encontram em situação de pobreza ou exclusão social, nomeadamente através de iniciativas que assegurem o acesso e a obtenção de crédito por parte dessas pessoas, permitindo-lhes o desenvolvimento de projectos de natureza económica geradores de auto-emprego ou de microempresas.

As demonstrações financeiras anexas são apresentadas em euros e foram aprovadas pela *Direcção*. Contudo, as mesmas estão ainda sujeitas a aprovação pela Assembleia-geral, nos termos da legislação comercial em vigor em Portugal.

A Direcção entende que estas demonstrações financeiras reflectem de forma verdadeira e apropriada as operações da Associação, bem como a sua posição e desempenho financeiros e fluxos de caixa.

### 2 REFERENCIAL CONTABILÍSTICO DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas no quadro das disposições em vigor em Portugal, em conformidade com o Decreto-Lei nº 158/2009, de 13 de Julho, e de acordo com a estrutura conceptual, normas contabilísticas e de relato financeiro e normas interpretativas aplicáveis ao exercício findo em 2014.

A Associação adoptou as Normas Contabilísticas para as entidades do sector não lucrativo (“NCRF-ESNL”)

### 3 PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS

As principais políticas contabilísticas adoptadas na preparação das demonstrações financeiras anexas são as seguintes:

#### **3.1 – BASES DE APRESENTAÇÃO**

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas de acordo com as bases de apresentação das demonstrações financeiras (BADF):



### **3.1.1. - PRESSUPOSTO DA CONTINUIDADE**

No âmbito do pressuposto da continuidade, a entidade avaliou a informação de que dispõe e as suas expectativas futuras, tendo em conta a capacidade da entidade prosseguir com o seu negócio. Da avaliação resultou que o negócio tem condições de prosseguir presumindo-se a sua continuidade.

### **3.1.2. - PRESSUPOSTO DO ACRÉSCIMO**

Os elementos das demonstrações financeiras são reconhecidos logo que satisfeitas as definições e os critérios de reconhecimento de acordo com a estrutura conceptual, independentemente do momento do pagamento ou do recebimento.

### **3.1.3.- CONSISTÊNCIA DE APRESENTAÇÃO**

A apresentação e classificação de itens nas demonstrações financeiras está consistente de um período para o outro.

### **3.1.4. - MATERIALIDADE E AGREGAÇÃO**

A materialidade depende da dimensão e da natureza da omissão ou do erro, ajuizados nas circunstâncias que os rodeiam. Considera-se que as omissões ou declarações incorrectas de itens são materialmente relevantes se puderem, individual ou colectivamente, influenciar as decisões económicas tomadas por parte dos utentes com base nas demonstrações financeiras. Um item que não seja materialmente relevante para justificar a sua apresentação separada na face das demonstrações financeiras pode porém ser materialmente relevante para que seja apresentado separadamente nas notas do presente anexo.

As demonstrações financeiras resultam do processamento de grandes números de transacções ou outros acontecimentos que são agregados em classes de acordo com a sua natureza ou função. A fase final do processo de agregação e classificação é a apresentação de dados condensados e classificados que formam linhas de itens na face do balanço, na demonstração dos resultados, na demonstração de alterações no capital próprio e na demonstração de fluxos de caixa ou no anexo.

### **3.1.5. - COMPENSAÇÃO**

Os activos e os passivos, os rendimentos e os gastos, não são compensados excepto quando tal for exigido ou permitido pela NCRF-ESNL. Assim, o rédito deve ser mensurado tomando em consideração a quantia de quaisquer descontos comerciais e abatimentos de volume concedidos pela Entidade. A Entidade empreende, no decurso das suas actividades ordinárias, outras transacções que não geram rédito mas que são inerentes às principais actividades que o geram. Os resultados de tais transacções são apresentados, quando esta apresentação reflecta a substância da transacção ou outro acontecimento, compensando qualquer rendimento com os gastos relacionados resultantes da mesma transacção.

Os ganhos e perdas provenientes de um grupo de transacções semelhantes são relatados numa base líquida, por exemplo, ganhos e perdas de diferenças cambiais ou ganhos e perdas provenientes de instrumentos



financeiros detidos para negociação. Estes ganhos e perdas são relatados separadamente se forem materialmente relevantes.

### **3.1.6. - INFORMAÇÃO COMPARATIVA**

A informação está comparativa com respeito ao período anterior para todas as quantias relatadas nas demonstrações financeiras. A informação comparativa foi incluída para a informação narrativa e descritiva quando é relevante para uma compreensão das demonstrações financeiras do período corrente, a menos que a NCRF-ESNL o permita ou exija de outra forma.

A informação narrativa proporcionada nas demonstrações financeiras relativa a períodos anteriores que continua a ser relevante no período corrente é divulgada novamente.

A comparabilidade da informação inter-períodos é continuamente objecto de aperfeiçoamento com o intuito de ser cada vez mais um instrumento de ajuda aos utentes permitindo-lhes tomar decisões económicas e avaliar as tendências na informação financeira para finalidades de previsão.

### **3.2.- POLÍTICAS DE RECONHECIMENTO E MENSURAÇÃO**

As principais políticas contabilísticas adoptadas na preparação das demonstrações financeiras anexas são as seguintes:

#### **3.2.1 Activos fixos tangíveis**

Os activos fixos tangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição ou produção, deduzido de depreciações acumuladas e perdas por imparidade acumuladas. As depreciações são calculadas, após o momento em que o bem se encontra em condições de ser utilizado, de acordo com o método das quotas constantes, em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens

As despesas de manutenção e reparação que não são susceptíveis de gerar benefícios económicos futuros adicionais são registadas como gastos no período em que são incorridas.

#### **3.2.2 Activos fixos intangíveis**

Os activos fixos intangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição ou produção, deduzido de amortizações acumuladas e perdas por imparidade acumuladas. As amortizações são calculadas, após o momento em que o bem se encontra em condições de ser utilizado, de acordo com o método das quotas constantes, em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens

#### **3.2.3 Activos e passivos correntes**

Os activos e passivos são reconhecidos no balanço quando a empresa se torna parte das correspondentes disposições contratuais. Os activos e os passivos correntes são mensurados de acordo com os seguintes critérios: Ao custo ou custo amortizado Os montantes incluídos na rubrica de "Caixa e depósitos bancários"

*J.P. F. Costa* *Problema Anual*  
correspondem aos valores de caixa, depósitos bancários e depósitos a prazo e outras aplicações de tesouraria vencíveis a curto prazo e para os quais o risco de alteração de valor é insignificante.

#### 3.2.4 - Especialização de exercícios

A empresa regista os seus rendimentos e gastos de acordo com o princípio da especialização de exercícios, pelo qual os rendimentos e gastos são reconhecidos à medida que são gerados, independentemente do momento do respectivo recebimento ou pagamento. As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e os correspondentes rendimentos e gastos gerados são registadas como activos ou passivos.

#### 3.2.5 Subsídios do governo

Os subsídios do governo apenas são reconhecidos quando uma certeza razoável de que a empresa irá cumprir com as condições de atribuição dos mesmos e de que os mesmos irão ser recebidos. Outros subsídios do governo são, de uma forma geral, reconhecidos como rendimentos de uma forma sistemática durante os períodos necessários para os balancear com os gastos que é suposto compensarem. Subsídios do governo que tem por finalidade compensar perdas já incorridas ou que não têm custos futuros associados são reconhecidos como rendimentos do período em que se tornam recebíveis.

#### 3.2.5 Provisões

As provisões são registadas quando a Associação tem uma obrigação presente (legal ou implícita) resultante dum acontecimento passado. É provável que para a liquidação dessa obrigação ocorra uma saída de recursos e o montante da obrigação possa ser razoavelmente estimado.

O montante das provisões registadas consiste na melhor estimativa, na data de relato, dos recursos necessários para liquidar a obrigação. Tal estimativa, revista em cada data de relato, é determinada tendo em consideração os riscos e incertezas associados a cada obrigação.

## 4 ALTERAÇÕES DE POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS E CORRECÇÕES DE ERROS

**Não aplicável no exercício de 2014**

## 5 FLUXOS DE CAIXA

Para efeitos da demonstração dos fluxos de caixa, caixa e seus equivalentes inclui numerário, depósitos bancários imediatamente mobilizáveis e aplicações de tesouraria no mercado monetário, líquidos de descobertos bancários e de outros financiamentos de curto prazo equivalentes.

O montante apresentado em caixa e depósitos bancários decompõe-se do seguinte modo:

|                                  | 2014              | 2013              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Numerário                        | 286,09            | 279,85            |
| Depósitos á ordem                | 95.269,45         | 185.849,23        |
| Depositos a Prazo                | 655.000,00        | 577.724,40        |
| Aplicações de tesouraria         | 0,00              | 0,00              |
|                                  | <u>750.555,54</u> | <u>763.853,48</u> |
| Linhas de crédito de curto prazo |                   |                   |
| Descobertos bancários            |                   |                   |
|                                  | <u>750.555,54</u> | <u>763.853,48</u> |

## 6 ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS

Durante os exercícios findos em 2014 e 2013 os movimentos ocorridos na quantia escriturada dos activos fixos tangíveis, bem como nas respectivas depreciações acumuladas e perdas por imparidade acumuladas, foram os seguintes:

|  | 2014                         |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
|--|------------------------------|--------------------------------|-----------------|------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|
|  | Terrenos e recursos naturais | Edifícios e outras construções | Equipam. básico | Equipam. de transporte | Equipam. administ. | Outros activos fixos tangíveis | Activos fixos tangíveis em curso | Total            |
| <b>Activos</b>   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Saldo inicial  |                              | 7.067,82                       |                 |                        | 56.242,38          | 14.840,30                      |                                  | 78.150,50        |
| Aquisições   |                              |                                |                 |                        | 103,32             |                                |                                  | 103,32           |
| Alienações   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Transferências   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Abates   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Revalorizações (Nota __)                               |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Outras variações                                       |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Saldo final  |                              | <u>7.067,82</u>                |                 |                        | <u>56.345,70</u>   | <u>14.840,30</u>               |                                  | <u>78.253,82</u> |
| <b>Amortizações acumuladas e perdas por imparidade</b> |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Saldo inicial  |                              | 4.947,46                       |                 |                        | 53.283,12          | 14.840,30                      |                                  | 73.070,88        |
| Amortizações do exercício                              |                              | 706,78                         |                 |                        | 1.814,07           |                                |                                  | 2.520,85         |
| Perdas por imparidade do exercício                     |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Reversões de perdas por imparidade                     |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Alienações   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Transferências   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Abates   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Outras variações                                       |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |                  |
| Saldo final  |                              | <u>5.654,24</u>                |                 |                        | <u>55.097,19</u>   | <u>14.840,30</u>               |                                  | <u>75.591,73</u> |
| <b>Activos líquidos</b>                                |                              | <u>1.413,58</u>                |                 |                        | <u>1.248,51</u>    |                                |                                  | <u>2.662,09</u>  |

2013

|  | Terrenos e recursos naturais | Edifícios e outras construções | Equipam. básico | Equipam. de transporte | Equipam. administ. | Outros activos fixos tangíveis | Activos fixos tangíveis em curso | Total     |
|--|------------------------------|--------------------------------|-----------------|------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------|
| <b>Activos</b>   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Saldo inicial  |                              | 7.067,82                       |                 |                        | 56.242,38          | 14.840,30                      |                                  | 78.150,50 |
| Aquisições   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Alienações   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Transferências   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Abates   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Revalorizações (Nota __)                               |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Outras variações                                       |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Saldo final  |                              | 7.067,82                       |                 |                        | 56.242,38          | 14.840,30                      |                                  | 78.150,50 |
| <b>Amortizações acumuladas e perdas por imparidade</b> |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Saldo inicial  |                              | 4.240,68                       |                 |                        | 51.497,76          | 14.840,29                      |                                  | 70.578,73 |
| Amortizações do exercício                              |                              | 706,78                         |                 |                        | 1.785,37           |                                |                                  | 2.492,15  |
| Perdas por imparidade do exercício                     |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Reversões de perdas por imparidade                     |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Alienações   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Transferências   |                              |                                |                 |                        | -0,01              | 0,01                           |                                  |           |
| Abates   |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Outras variações                                       |                              |                                |                 |                        |                    |                                |                                  |           |
| Saldo final  |                              | 4.947,46                       |                 |                        | 53.283,12          | 14.840,30                      |                                  | 73.070,88 |
| <b>Activos líquidos</b>                                |                              | 2.120,36                       |                 |                        | 2.959,26           |                                |                                  | 5.079,62  |

## 7 ACTIVOS INTANGÍVEIS

Durante os exercícios findos em 2014 e 2013 os movimentos ocorridos na rubrica de activos intangíveis, bem como nas respectivas amortizações acumuladas e perdas por imparidade, foram os seguintes:

2014

|  | Projectos de desenvolv. | Programas computador | Propriedade industrial | Outros activos intangíveis | Activos intangíveis em curso | Total     |
|--|-------------------------|----------------------|------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------|
| <b>Activos</b>   |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Saldo inicial  |                         | 4.012,88             |                        |                            | 14.873,16                    | 18.886,04 |
| Aquisições   |                         |                      |                        |                            | 10.434,09                    | 10.434,09 |
| Alienações   |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Transferências   |                         | 25.307,25            |                        |                            | -25.307,25                   |           |
| Abates   |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Outras variações                                       |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Saldo final  |                         | 29.320,13            |                        |                            |                              | 29.320,13 |
| <b>Amortizações acumuladas e perdas por imparidade</b> |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Saldo inicial  |                         | 2.421,35             |                        |                            |                              | 2.421,35  |
| Amortizações do exercício                              |                         | 6.301,07             |                        |                            |                              | 6.301,07  |
| Perdas por imparidade do exercício                     |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Reversões de perdas por imparidade                     |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Alienações   |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Transferências   |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Abates   |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Outras variações                                       |                         |                      |                        |                            |                              |           |
| Saldo final  |                         | 8.722,42             |                        |                            |                              | 8.722,42  |
| <b>Activos líquidos</b>                                |                         | 20.597,71            |                        |                            |                              | 20.597,71 |

|  | Projectos<br>de<br>desenvolv. | Programas<br>computador | Propriedade<br>industrial | Outros<br>activos<br>intangíveis | Activos<br>intangíveis<br>em curso | Total     |
|--|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-----------|
| <b>Activos</b>   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Saldo inicial  |                               | 3.251,82                |                           |                                  |                                    | 3.251,82  |
| Aquisições   |                               | 761,06                  |                           |                                  | 14.873,16 <sup>F</sup>             | 15.634,22 |
| Alienações   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Transferências   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Abates   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Outras variações   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Saldo final  |                               | 4.012,88                |                           |                                  | 14.873,16                          | 18.886,04 |
| <b>Amortizações acumuladas e<br/>perdas por imparidade</b> |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Saldo inicial  |                               | 1.083,83                |                           |                                  |                                    | 1.083,83  |
| Amortizações do exercício                                  |                               | 1.337,52                |                           |                                  |                                    | 1.337,52  |
| Perdas por imparidade do exercício                         |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Reversões de perdas por imparidade                         |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Alienações   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Transferências   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Abates   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Outras variações   |                               |                         |                           |                                  |                                    |           |
| Saldo final  |                               | 2.421,35                |                           |                                  |                                    | 2.421,35  |
| <b>Activos líquidos</b>                                    |                               | 1.591,53                |                           |                                  | 14.873,16                          | 16.464,69 |

## 8 IMPOSTOS SOBRE O RENDIMENTO

O gasto com impostos sobre o rendimento em 2014 é detalhado conforme se segue:

|  | 2014      |
|--|-----------|
| ¶(1) Resultado líquido do período (antes de impostos)              | 68.563,72 |
| ¶(2) Imposto corrente  | 4.898,06  |
| ¶(3) Imposto diferido  | 0,00      |
| ¶(4) Imposto sobre o rendimento do período (4=2+3)                 | 4.898,06  |
| ¶(5) Tributações autónomas   | 0,00      |
| ¶(6) Taxa efectiva de imposto sobre o rendimento (6=(4+5)/(1)X100) | 7,14%     |

O imposto corrente refere-se ao montante das retenções efectuadas por terceiros (bancos) resultante de aplicações financeiras ocorridas em 2014.

## 9 PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ACTIVOS CONTINGENTES

A evolução das provisões nos exercícios findos em 2014 e em 2013 é detalhada conforme se segue:

|                                   | 2014              |                  |                   |                   |                  |                   |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                   | Saldo inicial     | Aumentos         | Reversões         | Passagem do tempo | Utilizações      | Saldo final       |
| Impostos                          | 21.707,90         |                  | -1.082,71         |                   |                  | 20.625,19         |
| Garantias a clientes              |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Processos judiciais em curso      |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Acidentes de trabalho             |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Matérias ambientais (Nota __)     |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Reestruturações                   |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Fundo de Garantia                 | 237.238,27        | 68.271,05        | -43.487,64        |                   | -3.015,23        | 259.006,45        |
| Projectos Aprobados Micro-Crédito | 447.318,30        | 20.000,00        |                   |                   |                  | 467.318,30        |
|                                   | <u>706.264,47</u> | <u>88.271,05</u> | <u>-44.570,35</u> | <u>0,00</u>       | <u>-3.015,23</u> | <u>746.949,94</u> |

|                                   | 2013              |                  |                   |                   |                  |                   |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                   | Saldo inicial     | Aumentos         | Reversões         | Passagem do tempo | Utilizações      | Saldo final       |
| Impostos                          | 22.075,72         | 0,00             | -367,82           |                   |                  | 21.707,90         |
| Garantias a clientes              |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Processos judiciais em curso      |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Acidentes de trabalho             |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Matérias ambientais (Nota __)     |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Reestruturações                   |                   |                  |                   |                   |                  | 0,00              |
| Fundo de Garantia                 | 226.773,86        | 42.581,00        | -28.370,00        |                   | -3.746,59        | 237.238,27        |
| Projectos Aprobados Micro-Crédito | 447.318,30        |                  |                   |                   |                  | 447.318,30        |
|                                   | <u>696.167,88</u> | <u>42.581,00</u> | <u>-28.737,82</u> | <u>0,00</u>       | <u>-3.746,59</u> | <u>706.264,47</u> |

A diminuição de 43.487,64 euros em Reversões de provisões, registada no período corrente, refere-se aos projectos amortizados em 2014, projectos sobre os quais a ANDC deixou de ter responsabilidades.

## 10 ACTIVOS CORRENTES

### Categorias de activos correntes

As categorias de activos correntes em 2014 e 2013 são detalhadas conforme se segue:

|               | 2014              |                      |                   | 2013             |                      |                  |
|---------------|-------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|------------------|
|               | Montante bruto    | Imparidade acumulada | Montante líquido  | Montante bruto   | Imparidade acumulada | Montante líquido |
| Correntes:    |                   |                      |                   |                  |                      |                  |
| Subsídios IEF | 38.210,92         |                      | 38.210,92         | 38.210,92        |                      | 38.210,92        |
| Programa POAT | 49.713,59         |                      | 49.713,59         | 0,00             |                      | 0,00             |
| Outros        | 12.320,45         |                      | 12.320,45         | 12.144,90        |                      | 12.144,90        |
|               |                   |                      | 0,00              |                  |                      | 0,00             |
|               | <u>100.244,96</u> | <u>0,00</u>          | <u>100.244,96</u> | <u>50.355,82</u> | <u>0,00</u>          | <u>50.355,82</u> |

## 11 DIFERIMENTOS

Em 2014 e 2013 as rubricas de "Diferimentos" apresentavam a seguinte composição:

|                                    | 2014            | 2013            |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Gastos a Reconhecer:</b>        |                 |                 |
| Rendas                             | 2446,42         | 2446,47         |
| Seguros Ac. Trabalho               | 798,69          | 156,44          |
| <b>Total Diferimentos Activos</b>  | <b>3.245,11</b> | <b>2.602,91</b> |
| <b>Rendimentos a Reconhecer:</b>   |                 |                 |
| Programa POAT                      | 0,00            | 2.621,40        |
| Quotas Período Seguinte            | 120,00          | 180,00          |
| <b>Total Diferimentos Passivos</b> | <b>120,00</b>   | <b>2.801,40</b> |

## 12 FUNDOS PATRIMONIAIS

### Reservas

Em 2014 o montante das reservas ascendia a 33.144,91 euros.

### Resultados transitados

No decurso do exercício findo em 2014, o resultado transitado apresentava o montante de (90.683,76) euros.

### Fundos Patrimoniais

No final do exercício de 2014, os fundos patrimoniais apresentavam um saldo positivo de 6.126,81 euros

## 13 PASSIVOS CORRENTES E NÃO CORRENTES

### Fornecedores e outros passivos correntes

Em 2014 e 2013 a rubrica de "Fornecedores" e de "Outros passivos correntes" apresentavam a seguinte composição:

|  | 2014              | 2013              |
|--|-------------------|-------------------|
| Fornecedores                                 | 5.279,84          | 615,00            |
|  | <b>5.279,84</b>   | <b>615,00</b>     |
| Outras contas a pagar                        |                   |                   |
| Responsabilidade para férias e sub. férias   | 39.826,16         | 37.625,31         |
| IEFP - Instituto de Emprego e Formação Prof. | 54.090,91         | 140.000,01        |
| Outros                                       | 19.240,24         | 589,56            |
|  | <b>113.157,31</b> | <b>178.214,88</b> |

## 14 ESTADO E OUTROS ENTES PÚBLICOS

Em 2014 e 2013 a rubrica de "Estado e outros entes públicos" apresentavam a seguinte composição:

|   | 2014        |                 | 2013        |                 |
|---|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
|   | Activo      | Passivo         | Activo      | Passivo         |
| Imposto sobre o rendimento das pessoas colectivas |             | 0,00            |             | 0,00            |
| Imposto sobre o rendimento das pessoas singulares |             | 3.132,45        |             | 3.057,95        |
| Imposto sobre o valor acrescentado                |             | 0,00            |             | 0,00            |
| Contribuições para a Segurança Social             |             | 2.683,25        |             | 4.941,67        |
| Outros Impostos                                   |             |                 |             |                 |
|   | <u>0,00</u> | <u>5.815,70</u> | <u>0,00</u> | <u>7.999,62</u> |

Não existem quaisquer dívidas em situação de mora quer à Fazenda Pública, quer à Segurança Social ou a quaisquer outros Entes Públicos.

## 15 RÉDITO

O rédito reconhecido pela Associação em 2014 e 2013 é detalhado conforme se segue:

|   | 2014             | 2013             |
|---|------------------|------------------|
| Venda de bens   | 0,00             | 0,00             |
| Prestação de serviços                                 |                  |                  |
| Rendimentos de propriedades de investimento (Nota __) |                  |                  |
| Contratos de construção (Nota __)                     |                  |                  |
| Royalties (Nota __)                                   |                  |                  |
| Juros obtidos   | 19.592,18        | 15.076,22        |
| Dividendos (Nota __)                                  |                  |                  |
| ...   |                  |                  |
|   | <u>19.592,18</u> | <u>15.076,22</u> |

## 16 FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

A rubrica de "Fornecimentos e serviços externos" nos exercícios findos em 2014 e 2013 é detalhada conforme se segue:

|   | 2014              | 2013              |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Serviços Especializados</b>              |                   |                   |
| Trabalhos Especializados                    | 21.637,54         | 73.514,96         |
| Publicidade de Propaganda                   | 0,00              | 0,00              |
| Vigilância e Segurança                      | 0,00              | 0,00              |
| Honorários                                  | 22.421,45         | 0,00              |
| Conservação e Reparação                     | 1.019,12          | 1.450,80          |
| Outros                                      | 0,00              | 0,00              |
| <b>Sub-Total</b>                            | <b>45.078,11</b>  | <b>74.965,76</b>  |
| <b>Materiais</b>                            |                   |                   |
| Ferramentas e Utensílios de Desgaste Rápido | 124,24            | 899,99            |
| Livros e Documentação Técnica               | 234,22            | 24,95             |
| Material de Escritório                      | 4.118,15          | 2.937,96          |
| Artigos para Oferta                         | 0,00              | 60,00             |
| Outros                                      | 59,27             | 58,21             |
| <b>Sub-Total</b>                            | <b>4.535,88</b>   | <b>3.981,11</b>   |
| <b>Energia e Fluidos</b>                    |                   |                   |
| Electricidade                               | 3.685,27          | 3.134,90          |
| Combustíveis                                | 11.222,09         | 12.391,80         |
| Água  | 462,89            | 471,69            |
| Outros                                      | 0,00              | 0,00              |
| <b>Sub-Total</b>                            | <b>15.370,25</b>  | <b>15.998,39</b>  |
| <b>Deslocações Estadas e Transportes</b>    |                   |                   |
| Deslocações e Estadas                       | 14.688,51         | 15.984,75         |
| Transportes de Pessoal                      | 106,95            | 0,00              |
| Transporte de Mercadorias                   | 0,00              | 0,00              |
| <b>Sub-Total</b>                            | <b>14.795,46</b>  | <b>15.984,75</b>  |
| <b>Serviços Diversos</b>                    |                   |                   |
| Rendas e Alugueres                          | 51.971,66         | 51.576,09         |
| Comunicação                                 | 31.604,69         | 29.408,25         |
| Seguros                                     | 3.690,01          | 4.878,88          |
| Contencioso e Notariado                     | 0,00              | 0,00              |
| Despesas de Representação                   | 402,15            | 440,55            |
| Limpeza, Higiene e Conforto                 | 653,00            | 527,35            |
| Outros Serviços                             | 9.098,35          | 8.714,26          |
| <b>Sub-Total</b>                            | <b>97.419,86</b>  | <b>95.545,38</b>  |
| <b>Total</b>                                | <b>177.199,56</b> | <b>206.475,39</b> |

## 17 GASTOS COM PESSOAL

A rubrica de "Gastos com o pessoal" nos exercícios findos em 2014 e 2013 é detalhada conforme se segue:

|   | 2014              | 2013              |
|---|-------------------|-------------------|
| Remunerações dos órgãos sociais         |                   |                   |
| Remunerações do pessoal                 | 275.943,47        | 251.849,80        |
| Benefícios pós-emprego                  |                   |                   |
| Contribuição definida (Nota __)         |                   |                   |
| Benefícios definidos (Nota __)          |                   |                   |
| Indemnizações (Nota __)                 |                   |                   |
| Encargos sobre remunerações             | 55.330,47         | 51.617,75         |
| Seguros de ac. trabalho e doenças prof. | 3.663,65          | 3.120,00          |
| Gastos de acção social                  | 0,00              | 180,00            |
| Outros                                  | 1.608,51          | 1.487,55          |
|   | <u>336.546,10</u> | <u>308.255,10</u> |

## 18 AMORTIZAÇÕES

A decomposição da rubrica de "Gastos / reversões de depreciação e de amortização" nos exercícios findos em 2014 e 2013 é conforme se segue:

|  | 2014            | 2013            |
|--|-----------------|-----------------|
| Activos fixos tangíveis                | 2.520,85        | 2.492,15        |
| Propriedades de investimento (Nota __) |                 |                 |
| Intangíveis                            | 6.301,07        | 1.337,52        |
| Activos biológicos (Nota __)           |                 |                 |
|  | <u>8.821,92</u> | <u>3.829,67</u> |

## 19 OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS

A decomposição da rubrica de "Outros rendimentos e ganhos" nos exercícios findos em 2014 e 2013 é conforme se segue:

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| Rendimentos suplementares:   |                  |                  |
| Royalties (Nota __)  |                  |                  |
| Rendimentos de propriedades de investimento (Nota __)                                |                  |                  |
| Outros rendimentos suplementares   |                  |                  |
| Quotas do Exercício  | 8.070,00         | 6.780,00         |
| Donativos do Exercício   | 2.432,35         | 57.090,00        |
| Formação   |                  |                  |
| Descontos de pronto pagamento obtidos  |                  |                  |
| Recuperação de dívidas a receber   |                  |                  |
| Ganhos em inventários  |                  |                  |
| Rendimentos e ganhos em subsidiárias, assoc. e emp. conjuntos:                       |                  |                  |
| Apropriação de resultados de subsidiárias, assoc. e emp. conjuntos (Nota __)         |                  |                  |
| Ganhos na alienação de interesses em subsidiárias, assoc. e emp. conjuntos (Nota __) |                  |                  |
| Rendimentos e ganhos nos restantes activos financeiros                               | 0,00             | 150,00           |
| Rendimentos e ganhos em investimentos não financeiros                                |                  |                  |
| Outros   |                  |                  |
| Quotas Exercícios Anteriores   | 3.300,00         | 1.320,00         |
| IEFP 2013  | 9.545,45         |                  |
| Outros   | 689,77           | 332,70           |
|  | <u>24.037,57</u> | <u>65.672,70</u> |

## 20 OUTROS GASTOS E PERDAS

A decomposição da rubrica de "Outros gastos e perdas" nos exercícios findos em 2014 e 2013 é conforme se segue:

|  | 2014            | 2013            |
|--|-----------------|-----------------|
| Impostos   | 732,85          | 743,02          |
| Descontos de pronto pagamento concedidos   |                 |                 |
| Dívidas incobráveis  |                 |                 |
| Perdas em inventários  |                 |                 |
| Gastos e perdas em subsidiárias, assoc. e emp. conjuntos:                            |                 |                 |
| Apropriação de resultados de subsidiárias, assoc. e emp. conjuntos (Nota __)         |                 |                 |
| Perdas na alienação de interesses em subsidiárias, assoc. e emp. conjuntos (Nota __) |                 |                 |
| Gastos e perdas nos restantes activos financeiros                                    |                 |                 |
| Gastos e perdas em investimentos não financeiros                                     |                 |                 |
| Quotizações  | 700,00          | 700,00          |
| Regularização do subsídio IEFP 2012  | 0,00            | 3.181,83        |
| Regularização do programa POPH   | 0,00            | 0,00            |
| Outros   | 608,98          | 172,11          |
|  | <u>2.041,83</u> | <u>4.796,96</u> |

## 21 SUBSÍDIOS DO GOVERNO

Durante o exercício findo em 2014 a Associação contabilizou os seguintes subsídios:

| Subsídio                            | Montante total    | Montante recebido | Montante por regularizar | Rébito do período |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Subsídios à exploração:             |                   |                   |                          |                   |
| IEFP 2014                           | 540.909,09        | 595.000,00        | -54.090,91               | 540.909,09        |
| Programa POAT                       | 53.281,04         | 3.567,45          | 49.713,59                | 52.334,99         |
|                                     | <u>594.190,13</u> | <u>598.567,45</u> | <u>-4.377,32</u>         | <u>593.244,08</u> |
| Subsídios relacionados com activos: |                   |                   |                          |                   |
| --                                  |                   |                   |                          |                   |
| --                                  |                   |                   |                          |                   |
|                                     | <u>0,00</u>       | <u>0,00</u>       | <u>0,00</u>              | <u>0,00</u>       |
|                                     | <u>594.190,13</u> | <u>598.567,45</u> | <u>-4.377,32</u>         | <u>593.244,08</u> |

*Pedro Amal*

## 22 JUROS E OUTROS RENDIMENTOS E GASTOS SIMILARES

Os juros, dividendos e outros rendimentos similares reconhecidos no decurso dos exercícios findos em 2014 e 2013 são detalhados conforme se segue:

|  | 2014             | 2013             |
|--|------------------|------------------|
| Juros obtidos  |                  |                  |
| Depósitos em instituições de crédito   | 19.592,18        | 15.076,22        |
| Outras aplicações em meios financeiros líquidos                              |                  |                  |
| Financiamentos concedidos a subsidiárias                                     |                  |                  |
| Financiamentos concedidos a associadas e entidades conjuntamente controladas |                  |                  |
| Outros financiamentos concedidos   |                  |                  |
| Outros   | 19.592,18        | 15.076,22        |
| Dividendos obtidos   |                  |                  |
| Aplicações em meios financeiros líquidos                                     |                  |                  |
| Subsidiárias   |                  |                  |
| Associadas e entidades conjuntamente controladas                             |                  |                  |
| Outras entidades   | 0,00             | 0,00             |
| Outros rendimentos similares   |                  |                  |
|  | <u>19.592,18</u> | <u>15.076,22</u> |

O Técnico Oficial de Contas

*Pedro Amal*

A Direcção

*A. J. Heudes Baptista*  
*América Adil*