

AVANÇOS E DESAFIOS NA IMPLEMENTAÇÃO DAS **CPICS EM ANGOLA**

PONTO DE SITUAÇÃO DO BUREAU DE ANGOLA

**FORUM COLABORATIVO SOBRE O SISTEMA
DE REPORTING DE CRÉDITO:
O PAPEL DAS CPIC**

Luanda, 27 de Maio 2025



APD Agência de
Protecção de Dados

portal**cpic**



AVANÇOS E DESAFIOS
NA IMPLEMENTAÇÃO
DAS **CPICS EM ANGOLA**

PONTO DE SITUAÇÃO DO BUREAU DE ANGOLA



Introdução

O nosso propósito hoje é partilhar convosco o ponto de situação da implementação das **CPICs** em Angola, com foco especial no **Bureau de Angola**, e apresentar o impacto positivo que esta estrutura pode gerar no sistema financeiro nacional.



O que são **CPICs** e o papel do **Bureau de Angola**

Conceito e Origem:

As **CPICs** são entidades privadas, de carácter público, reguladas e autorizadas pela APD e criadas para **recolher, organizar e fornecer informações** sobre consumo.

Esta iniciativa nasce como parte do **Programa do Desenvolvimento Nacional**, para promover a **eficiência comercial e o estímulo ao crédito**.

As **CPICs** representam um passo estratégico para que Angola avance rumo a um **ambiente de negócio mais moderno, seguro e inclusivo**.



Regulamento:

As CPICs são reguladas pela Agência de Protecção de Dados (APD), ao abrigo do **decreto presidencial 275/20**

A APD garante:

- O cumprimento da Lei de Protecção de Dados Pessoais;
- A fiscalização técnica e ética da actividade;
- A segurança da informação e o respeito pelos direitos dos titulares.

Plataforma tecnológica:

O Bureau de Angola opera com a **CBS (Credit Bureau Solution)**, da **Creditinfo** — uma solução usada em mais de 50 países, sendo 14 em África.

Esta plataforma garante segurança, escalabilidade e customização para características locais.



Provedores de Dados:

Recebemos informações de

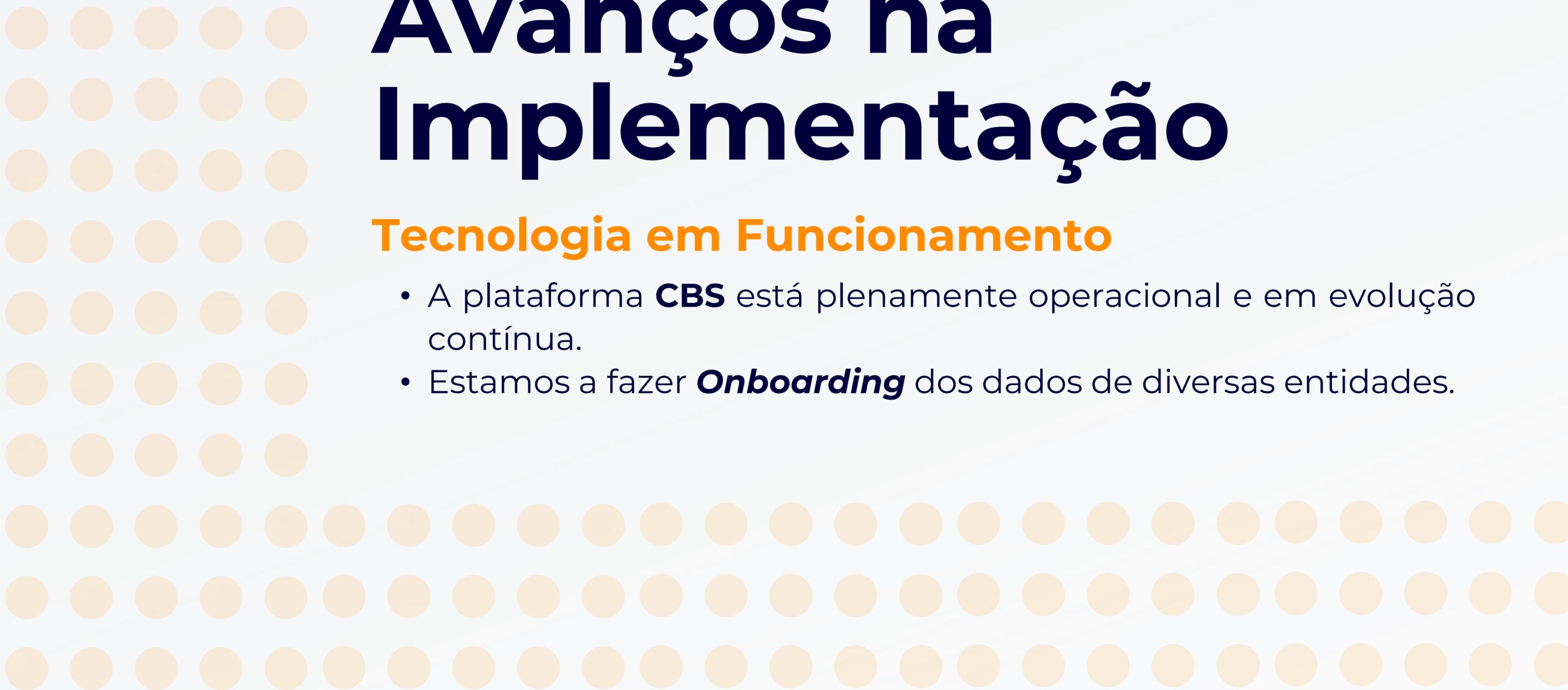
- **Instituições Financeiras,**
- **Fundos e Instituições Públicas que concedem Crédito,**
- **Seguradoras,**
- **Fornecedores de Energia, Água e Gás,**
- **Telecomunicações,**
- **Sociedades Comerciais,**
- **Administradores Locais,**
- **AGT, INSS, Notários,**
- **Registo de Garantias (Minjus)**

O objectivo é construir uma **base de dados abrangente**, que cubra inclusive pessoas não bancarizadas.

Qualidade, Segurança e Direitos:

- Os Provedores de Dados, são legalmente responsáveis pelos dados enviados.
- A nossa plataforma aplica validações automáticas e conciliação de dados para garantir consistência.
- Existe um canal aberto para correção de dados pelos titulares, e todo o sistema é supervisionado pela APD.





Avanços na Implementação

Tecnologia em Funcionamento

- A plataforma **CBS** está plenamente operacional e em evolução contínua.
- Estamos a fazer **Onboarding** dos dados de diversas entidades.

Relatório de Crédito

O **Relatório de Crédito** é um documento estruturado, elaborado pelo sistema do **Bureau de Angola**, que compila e organiza informações financeiras e comportamentais relevantes sobre o histórico de crédito de um determinado sujeito (pessoa singular ou colectiva). Serve de base para a avaliação do risco na concessão de crédito, promovendo decisões mais seguras e fundamentadas.

bureau.

Número de referência: 27CC-E49F-4A42-48C0
 Solicitada por: marcelo.oliva
 Assinante: BUREAU
 Data do relatório: 07/11/2023 15:50
 Relatório Criado: 07/11/2023 15:50

Relatório de Crédito Plus

Para uso exclusivo por: marcelo.oliva / BUREAU

Nome completo - Nogueira Portugal
 NIF - 82778365893

Painel

Pontuação

552 Pontuação

E1 Nível de Pontuação

↑ Tendência

Solicitações

2 Consultas durante os últimos 12 meses

2 Consultas durante os últimos 24 meses

2 Assinantes que consultaram durante os últimos 12 meses

2 Assinantes que consultaram durante os últimos 24 meses

Situação do perfil de pagamento

Contratos em Aberto	3	Contratos Fechados	0
Montante em atraso	0,00 AOA	Número de Diferentes Credores	3
Maior Atraso Atual em Dias	0	Montante Total em Aberto	8.139.626,92 AOA
Valor Total dos Contratos em Aberto	16.766.826,67 AOA	Montante total da prestação	1.559.088,61 AOA
Os Piores Dias Vencidos	102		

Em aberto

Sector de Actividade	Papel	Tipo de Contrato	Data de início	Valor Desembolsado	Valor da Prestação	Saldo em Dívida	Valor Vencido	Atraso Atual (em dias)
Bancos	Devedor Principal	Prestação	20/01/2023	7.000.178,00 AOA	875.022,25 AOA	875.022,25 AOA	0,00 AOA	0
Bancos	Devedor Principal	Cartão de Crédito	10/08/2022	397.956,00 AOA	397.956,00 AOA	397.956,00 AOA	0,00 AOA	0
Bancos	Devedor Principal	Prestação	21/09/2022	6.866.648,67 AOA	286.110,36 AOA	6.866.648,67 AOA	0,00 AOA	0
				14.264.782,67 AOA	1.559.088,61 AOA	8.139.626,92 AOA	0,00 AOA	

Perfil de pagamento

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez
2023	✓	✓	⚠	⚠	⚠	✗	⚠	✓	N/A	N/A	N/A	
2022												⚠

Incidentes

Data do Movimento	Contratos Reportados	Atraso Atual (em dias)	Valor em Atraso Atual	Prestações vencidas	Saldo em Dívida
30/11/2023	0	-	-	-	-
31/10/2023	0	-	-	-	-
30/09/2023	0	-	-	-	-
31/08/2023	3	0	0,00 AOA	0	8.139.626,92 AOA
31/07/2023	3	72	1.111.111,11 AOA	2	10.414.649,17 AOA
30/06/2023	3	102	4.055.644,56 AOA	5	13.716.738,17 AOA
31/05/2023	3	72	3.940.378,75 AOA	4	13.432.094,17 AOA
30/04/2023	3	69	2.286.000,50 AOA	3	13.987.649,72 AOA
31/03/2023	3	39	875.022,25 AOA	1	13.763.849,28 AOA
28/02/2023	3	0	0,00 AOA	0	14.837.827,08 AOA
31/01/2023	3	0	0,00 AOA	0	16.589.204,89 AOA
31/12/2022	1	72	11.111.111,11 AOA	2	10.199.982,00 AOA
30/11/2022	1	41	555.555,56 AOA	1	10.199.982,00 AOA
31/10/2022	1	0	0,00 AOA	0	10.199.982,00 AOA
30/09/2022	1	0	0,00 AOA	0	10.200.000,00 AOA
31/08/2022	0	-	-	-	-
31/07/2022	0	-	-	-	-
30/06/2022	0	-	-	-	-
31/05/2022	0	-	-	-	-
30/04/2022	0	-	-	-	-
31/03/2022	0	-	-	-	-
28/02/2022	0	-	-	-	-
31/01/2022	0	-	-	-	-
31/12/2021	0	-	-	-	-

Garantias

2	2.826.800,00 AOA	2.313.400,00 AOA	Outros
Número de Garantias	Valor Total das Garantias	Maior Valor de Garantia	Garantia de Maior Valor

Dados fictícios

1 / 10

HISTÓRICO DE PAGAMENTOS

Registo cronológico do **comportamento de pagamento** ao longo do tempo, incluindo pontualidade, atrasos e incumprimentos. Reflecte o compromisso do devedor com as suas responsabilidades financeiras.

Em aberto

Sector de Actividade	Papel	Tipo de Contrato	Data de início	Valor Desembolsado	Valor da Prestação	Saldo em Dívida	Valor Vencido	Atraso Atual (em dias)
Bancos	Devedor Principal	Prestação	20/01/2023	7.000.178,00 AOA	875.022,25 AOA	875.022,25 AOA	0,00 AOA	0
Bancos	Devedor Principal	Cartão de Crédito	10/08/2022	397.956,00 AOA	397.956,00 AOA	397.956,00 AOA	0,00 AOA	0
Bancos	Devedor Principal	Prestação	21/09/2022	6.866.648,67 AOA	286.110,36 AOA	6.866.648,67 AOA	0,00 AOA	0
				14.264.782,67 AOA	1.559.088,61 AOA	8.139.626,92 AOA	0,00 AOA	

Perfil de pagamento

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez
2023	✓	✓	⚠	⚠	⚠	✗	⚠	✓	N/A	N/A	N/A	
2022												⚠

Incidentes

Data do Movimento	Contratos Reportados	Atraso Atual (em dias)	Valor em Atraso Atual	Prestações vencidas	Saldo em Dívida
30/11/2023	0	-	-	-	-
31/10/2023	0	-	-	-	-
30/09/2023	0	-	-	-	-
31/08/2023	3	0	0,00 AOA	0	8.139.626,92 AOA
31/07/2023	3	72	1.111.111,11 AOA	2	10.414.649,17 AOA
30/06/2023	3	102	4.055.644,56 AOA	5	13.716.738,17 AOA
31/05/2023	3	72	3.940.378,75 AOA	4	13.432.094,17 AOA
30/04/2023	3	69	2.286.000,50 AOA	3	13.987.649,72 AOA
31/03/2023	3	39	875.022,25 AOA	1	13.763.849,28 AOA
28/02/2023	3	0	0,00 AOA	0	14.837.827,08 AOA
31/01/2023	3	0	0,00 AOA	0	16.589.204,89 AOA
31/12/2022	1	72	11.111.111,11 AOA	2	10.199.982,00 AOA
30/11/2022	1	41	555.555,56 AOA	1	10.199.982,00 AOA
31/10/2022	1	0	0,00 AOA	0	10.199.982,00 AOA
30/09/2022	1	0	0,00 AOA	0	10.200.000,00 AOA



SCORE DE CRÉDITO

O **score de crédito** é uma pontuação numérica que indica a probabilidade de uma pessoa ou empresa pagar as suas contas em dia.

Dados fictícios



Número de referência: A358-7ABA-B355-4059
Solicitada por: marcelo.oliva
Assinante: BUREAU
Data do relatório: 07/11/2023 16:01
Relatório Criado: 07/11/2023 16:01

Relatório de Crédito Plus

Para uso exclusivo por: marcelo.oliva / BUREAU

Nome completo - Ambela Silva
NIF - 15295264181

Painel

Pontuação

684
Pontuação

B3
Nível de Pontuação

Tendência

Solicitações

3
Consultas durante os últimos 12 meses
2
Assinantes que consultaram durante os últimos 12 meses

3
Consultas durante os últimos 24 meses
2
Assinantes que consultaram durante os últimos 24 meses



- A1-A3** **Muito Baixo Risco** Com base em seu bom histórico de crédito
- B1-B3** **Baixo Risco** Com base em sua pontualidade de pagamentos
- C1-C3** **Médio Risco** Com base na existência de irregularidades no pagamento e/ou alto grau de endividamento
- D1-D3** **Alto Risco** Com base em sua elevada probabilidade de tornar-se inadimplente
- E1-E3** **Muito Alto Risco** Com base em sua inadimplência e/ou histórico inadequado de crédito
- XX** **Sem Pontuação** Não constam informações suficientes para avaliação do nível de risco

Contratos Financeiros

DADOS CADASTRAIS

Os dados cadastrais são as informações de identificação de uma pessoa singular ou colectiva, recolhidas e organizadas com o propósito de assegurar a correcta associação entre o sujeito e o seu historial de crédito.

Dados Pessoais				
☰ Informações Básicas	Primeiro Nome Nome completo	Ngueve Ngueve Portugal	Sobrenome atual Classificação do indivíduo	Portugal Pessoa Singular
✉ Morada	Morada Principal Rua Número do Apartamento Número do Imóvel	Rua Emilio M'Bidi, n 112, Luanda - Angola Rua Emilio M'Bidi 3 andar 112	Município Província Distrito País	Luanda Luanda Luanda ANGOLA
☎ Contactos	Telemóvel Correio Electrónico	244 222 326 290 Ngueve@email.com.ao	Telefone Fixo	344 222 326 290
# IDs Principais	NIF Número do Bilhete de Identidade Data de Emissão B.I. Data de Validade do B.I. País Emissor do Bilhete de Identidade Outro	82778365893 ID82778365893 17/08/2015 17/08/2025 ANGOLA -	Número de Passaporte Data de Emissão do Passaporte Data de expiração do passaporte País emissor do passaporte Cartão de Residente	PN82778365893 14/07/2014 14/07/2024 ANGOLA FU82778365893
☰ Principais dados pessoais	Gênero Estado Civil Sector de Actuação	Masculino Casado Não especificado	Nacionalidade Residente Renda Disponível	ANGOLA Sim 1.150.000,00 AOA
☰ Dados de nascimento	Data de Nascimento	12/03/1978	Apelido de nascimento	Portugal
☰ Dados Profissionais	Função	Médico	Profissão	Medico do setor publico

MONITORIZAÇÃO DE CARTEIRA

O Bureau de Angola disponibiliza ferramentas de vigilância contínua da carteira de clientes ou devedores, permitindo às instituições detectar variações de comportamento, novas exposições ao risco e sinais precoces de degradação financeira. Esta funcionalidade é essencial para a gestão prudente do risco e para a actuação atempada





Quando todos sabem mais, todos crescem melhor.

Maior Eficiência

Ao aceder a dados fiáveis e padronizados, as empresas conseguem **aumentar a sua receita e eficiência**, adoptando políticas comerciais mais personalizadas e de maior eficácia. A existência de informação abrangente favorece o crescimento do ambiente de negócios com menor risco, **promove a inclusão financeira e incentiva a boa conduta de pagamento por parte dos consumidores.**

Mais-valias do Bureau de Angola

- 1.** Criação de uma base de dados ampla, centralizada, segura e constantemente actualizada.
- 2.** Inclusão de dados não bancários (água, energia, impostos), permitindo avaliar clientes sem histórico bancário formal.
- 3.** Redução efectiva do risco de crédito e elevação da qualidade nas decisões de concessão.
- 4.** Crescimento do Volume de negócios dos sectores económicos (Crescimento do PIB).
- 5.** Promoção da inclusão financeira da população não bancarizada.
- 6.** Contribuição directa para o crescimento sustentável e responsável do crédito em Angola.



Desafios Enfrentados

Resistência na partilha de dados

A resistência que algumas entidades demonstram não é apenas técnica, é, sobretudo, cultural. Reflete uma dificuldade em aceitar o novo, mesmo quando se trata de soluções inovadoras e claramente vantajosas para o mercado.

Algumas instituições continuam a operar com uma visão limitada, pouco voltada para o crescimento inclusivo. Estão presas a práticas antigas e resistem em reconhecer que partilhar dados, hoje, é um passo fundamental para modernizar o setor, reduzir riscos e acima de tudo alargar o acesso ao crédito e ao consumo para os 99% da população que ainda estão excluídos desse tipo de relacionamento facilitador.

Trata-se, portanto, de romper uma barreira cultural e promover uma verdadeira mudança de mentalidade: sair da zona de conforto e entender que colaborar é construir um mercado mais forte, previsível, inclusivo e justo para todos.

O que nos dá confiança é saber que já existem muitas instituições empenhadas nesse caminho, focadas no progresso, na inovação e na construção de um sistema que funcione para a maioria, e não apenas para alguns.

Perspectivas e Recomendações

Literacia:

Acreditamos que a educação financeira é essencial para promover a adesão das instituições e reforçar a confiança dos cidadãos no Bureau de Crédito. Mais do que informar, é preciso capacitar, para que todos compreendam o papel estratégico do Bureau no acesso ao crédito justo e responsável.

Promoção da partilha de dados:

É fundamental reconhecer os benefícios da integração com o Bureau, que vão desde uma análise de risco mais precisa até ao crescimento sustentável das próprias instituições.

A não partilha de dados prejudica o mercado e limita o acesso dos consumidores a condições justas e personalizadas.

Necessidade de Consulta ao Bureau de Crédito:

Nos termos do Decreto Presidencial em vigor e da circular emitida pela APD, as entidades têm a necessidade legal de consultar os dados da CPIC antes da concessão de crédito. O não cumprimento desta exigência poderá resultar em sanções previstas na legislação aplicável. Esta medida visa proteger os interesses das instituições, reforçar a segurança nas operações de crédito e mitigar o risco de incumprimento, promovendo um sistema financeiro mais sólido.

CIRC & CPIC:

COMPLEMENTARIDADE ESTRATÉGICA COM INTEROPERABILIDADE OBRIGATÓRIA

O **CIRC e as CPICs** não são estruturas concorrentes, mas sim instrumentos complementares, com funções distintas na promoção da solidez, segurança e estabilidade do sistema financeiro nacional.

O CIRC, enquanto ferramenta do Banco Nacional de Angola, desempenha um papel essencial no controlo do risco sistémico, permitindo a supervisão macroprudencial do sector.

Durante anos, na ausência de uma entidade vocacionada, foi utilizado pelas instituições financeiras como única ferramenta disponível para a análise de crédito.

Com a criação das CPICs, passa a existir uma plataforma completa, dinâmica e detalhada, vocacionada para o atendimento das necessidades das empresas, focado no perfil individual do consumidor, com base em um ecossistema de dados amplo e comercial.

O Decreto Presidencial em vigor determina a **interoperabilidade entre o CIRC e as CPICs**, assegurando que ambas as plataformas funcionem de forma integrada, reforçando a qualidade da informação e a capacidade de tomada de decisão por parte das instituições.

Esta interoperabilidade não é apenas uma exigência legal, é um passo estratégico para um sistema financeiro mais robusto, moderno e orientado para a gestão responsável do crédito.

Compromisso com a Cooperação Segura

Propomos a celebração de um acordo de confidencialidade entre as partes, como garantia de confiança mútua no tratamento da informação partilhada.

Sugerimos ainda a constituição de um grupo de trabalho, com a missão de definir os mecanismos mais eficazes e seguros para a partilha de dados e estatísticas, assegurando alinhamento, transparência e protecção da informação.





**O SEU PARCEIRO
ESTRATÉGICO DE
CRESCIMENTO**

OBRIGADO

WWW.BUREAU.CO.AO

AVANÇOS E DESAFIOS NA IMPLEMENTAÇÃO DAS **CPICS EM ANGOLA**

PONTO DE SITUAÇÃO DO BUREAU DE ANGOLA

**FORUM COLABORATIVO SOBRE O SISTEMA
DE REPORTING DE CRÉDITO:
O PAPEL DAS CPIC**

Luanda, 27 de Maio 2025



APD Agência de
Protecção de Dados

portal**cpic**