



Caixa Angola

UM BANCO LOCAL. UMA REDE GLOBAL.

APRESENTAÇÃO DA OFERTA PÚBLICA INICIAL

Luanda, Setembro de 2022

DISCLAIMER



ESTA APRESENTAÇÃO E RESPECTIVOS CONTEÚDOS NÃO SÃO DESTINADAS A DIVULGAÇÃO, PUBLICAÇÃO OU DISTRIBUIÇÃO, NO TODO OU EM PARTE, DIRECTA OU INDIRECTAMENTE, EM QUALQUER JURISDIÇÃO ONDE TAL DISTRIBUIÇÃO SEJA ILEGAL.

ESTA APRESENTAÇÃO NÃO É UMA OFERTA OU SOLICITAÇÃO DE OFERTA (PÚBLICA OU PRIVADA) PARA COMPRAR OU VENDER VALORES MOBILIÁRIOS. É SOMENTE DESTINADA AO USO COMO APRESENTAÇÃO A INVESTIDORES E É FACULTADA APENAS PARA FINS INFORMATIVOS E, COMO TAL, PODE SER LIVREMENTE SUPLEMENTADA OU ADITADA. ESTA APRESENTAÇÃO NÃO CONTÉM TODA A INFORMAÇÃO QUE É RELEVANTE PARA UM INVESTIDOR ⁽¹⁾.

SOBRE A APRESENTAÇÃO

Esta apresentação foi preparada pelo Banco Caixa Geral Angola S.A. (“BCGA”, “Caixa Angola”, “Agente de Intermediação”, ou “Emitente”) no contexto da Oferta Pública Inicial (“OPI” ou “Oferta”) cuja finalidade é a alienação de 25% do capital social do BCGA. A Oferta encontra-se enquadrada no PROPRIV, o programa de privatizações do Estado Angolano, aprovado pelo Decreto Presidencial n.º 250/19, de 5 de Agosto e pelo Despacho Presidencial n.º 64/22 publicado em Diário da República em 25 de Março de 2022, que determinou a privatização, por via de oferta pública inicial, das participações sociais detidas indirectamente pelo Estado Angolano no capital social do BCGA através da Sonangol – Sociedade Nacional de Combustíveis de Angola, E.P. (“Sonangol EP”) e da Sonangol Holdings Limitada (“Sonangol Holdings” e, em conjunto com a Sonangol EP, “Sonangol” ou “Oferentes”). Nessa sequência, a Sonangol EP irá oferecer 4 800 000 acções, com o valor nominal unitário de 3 000 Kwanzas, representativas de 24,0% do capital social do Emitente e a Sonangol Holdings irá oferecer 200 000 acções, com o valor nominal unitário de 3 000 Kwanzas, representativas de 1,0% do capital social do Emitente, conjuntamente as “Acções”. As Acções serão ainda objecto de pedido de admissão à negociação em mercado regulamentado, de bolsa gerido pela Bolsa de Dívida e Valores de Angola, SGMR, S.A. (“BODIVA”), independentemente dos resultados da Oferta, tão brevemente quanto possível, após a aprovação e publicação do respectivo Prospecto.

Esta apresentação foi preparada pelo BCGA apenas para sua informação e uso, não podendo ser reproduzida, redistribuída ou transmitida, directa ou indirectamente, no seu todo ou em parte, a qualquer outra pessoa ou publicada no seu todo ou em parte para qualquer finalidade ou sob quaisquer circunstâncias, salvo em cumprimento de obrigação legal ou de natureza regulamentar que respeite à Oferta ou à admissão à negociação das Acções. O não cumprimento desta restrição pode constituir uma violação das leis aplicáveis.

(1) Os Investidores devem consultar a informação completa constante do Prospecto (incluindo quaisquer alterações ou suplementos ao mesmo) aprovado pela CMC e publicado pelo BCGA em conexão com a Oferta, no seu sítio da internet (www.caixaangola.ao) e no sítio da internet da CMC (www.cmc.ao) e da BODIVA (www.bodiva.ao)

DISCLAIMER



Nenhuma declaração, garantia ou compromisso é assumida, pelo BCGA (enquanto Emitente e Intermediário Financeiro da Oferta), pelos Oferentes, pelo IGAPE (em representação dos Oferentes) ou qualquer das suas respectivas subsidiárias, ou qualquer um dos seus respectivos membros, administradores, directores, funcionários ou empregados ou qualquer outra pessoa, incluindo assessores, sobre a imparcialidade, exactidão, completude ou correcção das informações ou opiniões apresentadas ou contidas nestes materiais, qualquer que seja o propósito, nenhuma confiança deverá ser depositada na referida imparcialidade, exactidão, completude ou correcção dos mesmos. Toda a informação apresentada ou contida nestes materiais está sujeita a verificação, correcção, aditamento e alteração sem qualquer aviso e a sua exactidão não é garantida. Ao fazer esta apresentação, nem o BCGA (enquanto Emitente e Intermediário Financeiro da Oferta) nem os Oferentes nem o IGAPE (em representação dos Oferentes) ou quaisquer das suas subsidiárias ou respectivos assessores assumem qualquer obrigação de fornecer ao destinatário acesso a qualquer informação adicional ou de actualizar esta apresentação ou qualquer informação ou corrigir quaisquer imprecisões contidas em qualquer destas informações. Nem o BCGA, nem os Oferentes, nem o IGAPE (em representação dos Oferentes) nem qualquer dos seus respectivos membros, administradores, directores, empregados, subsidiárias, consultores, assessores ou representantes ou qualquer outra pessoa, aceitam qualquer tipo de responsabilidade por qualquer perda decorrente destes materiais que não decorra directamente da lei, designadamente nos termos do previsto nos artigos 301.º e seguintes, aplicáveis por remissão do n.º 5 do art. 167.º, todos do Código dos Valores Mobiliários.

A PricewaterhouseCoopers (Angola), Limitada, emitiu, sobre as demonstrações financeiras do BCGA relativas ao exercício de 2021, o relatório do auditor independente datado de 21 de Março de 2022. A Ernst & Young Angola, Lda. emitiu, sobre as demonstrações financeiras do BCGA relativas aos exercícios de 2020 e 2019, os relatórios do auditor independente datados de 23 de Abril de 2021 e 22 de Abril de 2020, respectivamente. Deverão ser consultados os referidos relatórios para obter informação mais detalhada da situação financeira do BCGA.

Os dados apresentados não representam nenhum tipo de compromisso do BCGA relativamente a lucros futuros.

As informações contidas no presente documento não pretendem ser exaustivas e não foram sujeitas a nenhuma auditoria ou revisão por entidade independente. Nem o BCGA, nem algum dos seus consultores ou representantes prestam qualquer declaração ou garantia, de forma expressa ou implícita, isto sem prejuízo da responsabilidade que para si resulta dos artigos 301.º e seguintes, aplicáveis por remissão do n.º 5 do art. 167.º, todos do Código dos Valores Mobiliários, não devendo ser colocada qualquer confiança indevida na imparcialidade, exactidão, completude ou correcção da informação ou das opiniões contidas na presente apresentação. As percentagens e certos montantes mencionados foram arredondados para efeitos da presente apresentação. Ninguém está autorizado a fazer declarações não incluídas ou incoerentes com os documentos da oferta de qualquer oferta de valores mobiliários do BCGA e, caso sejam efectuadas, tais declarações não deverão ser consideradas como tendo sido autorizadas pelo BCGA, pelos seus assessores, consultores, ou representantes. Sem prejuízo da responsabilidade que para si resulta dos artigos 301.º e seguintes, aplicáveis por remissão do n.º 5 do art. 167.º, todos do Código dos Valores Mobiliários, nem o BCGA, nem nenhum dos seus assessores, consultores ou representantes assumem qualquer tipo de responsabilidade (por negligência ou outra) em caso de perdas que, de algum modo, resultem de qualquer informação contida na presente apresentação.

DISCLAIMER



AUSÊNCIA DE ACONSELHAMENTO AO INVESTIMENTO

A informação contida nesta apresentação não constitui ou faz parte de, e não deve ser interpretada como, qualquer oferta, convite ou recomendação para comprar, vender ou subscrever quaisquer valores mobiliários em qualquer jurisdição e nem a prestação da informação, nem qualquer elemento aqui contido deverão servir de base ou ser invocados em conexão, ou funcionar como qualquer incentivo para participar em qualquer actividade de investimento. Esta apresentação não pretende conter todas as informações que possam ser necessárias para avaliar um investimento no BCGA ou em qualquer dos seus valores mobiliários e não deve ser utilizada como base de, ou ser invocada com conexão com, qualquer contrato ou compromisso ou qualquer decisão de investimento. Esta apresentação tem como objectivo apresentar informações gerais sobre o BCGA, os seus negócios e o sector em que actua e não se destina a fornecer informação completa para efeitos de tomada de uma decisão de investimento. Esta apresentação não constitui um prospecto ou anúncio nos termos do previsto no Código dos Valores Mobiliários e qualquer decisão de investimento deverá ser tomada exclusivamente com base na informação contida no Prospecto (incluindo quaisquer alterações ou suplementos ao mesmo) aprovado pela Comissão do Mercado de Capitais (“CMC”) e publicado pelo BCGA em conexão com a Oferta, no seu sítio da internet (www.caixaangola.ao) e no sítio da internet da CMC (www.cmc.ao) e da BODIVA (www.bodiva.ao).

A idoneidade e a adequação do investimento no BCGA deverão ser avaliadas e determinadas de forma independente pelos investidores. As análises contidas nesta apresentação não são, e não pretendem ser, avaliações dos activos, capital ou negócio do BCGA, e não constituem qualquer material de publicidade relativo a qualquer emissão de valores mobiliários.

Qualquer pessoa que esteja a considerar um investimento no BCGA é aconselhada a obter parecer independente quanto aos aspectos legais, tributários, contabilísticos, regulamentares, financeiros, de crédito e outros relacionados antes de realizar um investimento.

FACTORES DE RISCO

O investimento em acções, incluindo em acções do BCGA, envolve riscos. Com efeito, existe uma panóplia de riscos que poderão ter um efeito substancial e negativo na actividade, resultados operacionais, situação financeira e perspectivas futuras ou na capacidade do BCGA atingir os seus objectivos. Adicionalmente, qualquer um destes riscos poderá afectar de forma negativa o preço futuro das Acções e, em resultado, potenciais investidores poderão perder, em parte ou na totalidade o investimento efectuado. Como tal, os potenciais investidores deverão ler cuidadosamente o Prospecto, nomeadamente, mas não limitando, o subcapítulo 1.2 “Factores de Risco”, por forma a perceberem os factores de risco inerentes ao investimento nas Acções do BCGA, bem como as demais advertências constantes no Prospecto, antes de tomarem qualquer decisão de investimento.

Os factores de risco elencados no supramencionado subcapítulo incluem designadamente riscos relacionados: (i) com a actividade do Emitente; (ii) com a Oferta e com as Acções; (iii) com aspectos de âmbito jurídico; (iv) com o contexto macroeconómico; e (v) com outros riscos. Não obstante o referido subcapítulo descrever os riscos mais relevantes e susceptíveis de afectar o BCGA, poderão existir alguns riscos desconhecidos e outros que, apesar de serem actualmente considerados como não relevantes, se venham a tornar relevantes no futuro.

DISCLAIMER



Caso um ou vários riscos ou incertezas, mencionados no referido subcapítulo, ou outros riscos não identificados, e aos quais o BCGA poderá ficar exposto, se materializarem, a evolução da actividade, os resultados operacionais, a situação financeira, as perspectivas futuras do BCGA e o valor das suas acções poderão ser afectados de forma adversa.

Neste contexto, um investimento em acções apenas é adequado para investidores que compreendam os factores de risco que lhe estão associados, nomeadamente a possível perda parcial ou total do seu investimento.

RESTRICÇÕES À PARTICIPAÇÃO NA OFERTA

Este documento e quaisquer materiais distribuídos em conexão com o mesmo não são dirigidos ou destinados à distribuição ou utilização por qualquer pessoa ou entidade que seja cidadã, residente ou se encontre localizada em qualquer localidade, estado, país ou outra jurisdição onde tal distribuição, publicação, disponibilidade ou utilização possa ser contrária à lei ou regulamento ou jurisdição em que exija qualquer registo ou licenciamento.

Os valores mobiliários aqui mencionados não foram, e não serão, registados ao abrigo do *United States Securities Act* de 1933 ("*Securities Act*") ou das leis de valores mobiliários de qualquer estado dos Estados Unidos da América. Os valores mobiliários não podem ser oferecidos ou vendidos nos Estados Unidos da América sem que seja efectuado o respectivo registo ao abrigo do *Securities Act*, excepto, por força de aplicação de uma isenção aos requisitos de registo do *Securities Act*.

Nem o presente documento e informações nem qualquer cópia dos mesmos podem ser divulgados, transmitidos ou distribuídos por qualquer outra forma nos, ou para os, Estados Unidos da América, incluindo os seus territórios. Estes materiais não constituem ou fazem parte de qualquer oferta de venda ou solicitação de uma oferta de compra de valores mobiliários nos Estados Unidos da América.

O documento não poderá ser reproduzido, redistribuído, publicado ou transmitido, directa ou indirectamente, a qualquer pessoa nos Estados Unidos da América, União Europeia, Reino Unido, China, Brasil, Austrália, Canadá, Japão, África do Sul ou qualquer jurisdição onde tal possa ser ilegal.

O presente documento não consubstancia qualquer oferta ou solicitação para comprar valores mobiliários na União Europeia, sendo apenas disponibilizado aos investidores para fins informativos.

Esta apresentação é facultada para fins meramente informativos e não constitui um documento de oferta ou uma oferta ao público de valores mobiliários no Reino Unido à qual a secção 85 do *Financial Services and Markets Act 2000*, na sua redacção actual, se aplique.

DISCLAIMER



O não cumprimento de qualquer restrição supra referida pode constituir uma violação das leis de valores mobiliários aplicáveis. A distribuição desta apresentação noutras jurisdições pode ser restringida por leis e as pessoas que se encontrem na posse desta apresentação deverão informar-se a respeito de, e observar, tais restrições.

Os potenciais investidores estrangeiros deverão informar-se junto dos seus consultores jurídicos financeiros ou outros, sobre as implicações legais e fiscais existentes no seu país de residência que decorrem da aquisição, detenção, oneração ou alienação das Acções do BCGA que lhe sejam aplicáveis, bem como sobre o cumprimento dos requisitos inerentes à participação na OPI. Os Oferentes, o Emitente e o Agente de Intermediação não assumem qualquer responsabilidade no caso de ocorrer uma violação de tais restrições/requisitos por qualquer pessoa.

DECLARAÇÕES OU MENÇÕES RELATIVAS AO FUTURO

As matérias apresentadas no presente documento poderão conter informação de natureza prospectiva (inclui declarações ou menções relativas ao futuro) que se encontram sujeitas a riscos e incertezas, e que se baseiam em estimativas ou expectativas. Algumas destas declarações ou menções podem ser identificadas por palavras ou expressões como “antecipa”, “acredita”, “espera”, “planeia”, “pretende”, “tem intenção de”, “estima”, “projecta”, “irá”, “procura(-se)”, “antecipa(-se)”, “prevê(-se)”, “perspectiva(-se)” e similares. Pela sua natureza, as declarações prospectivas envolvem riscos conhecidos e desconhecidos e incertezas, pois referem-se a eventos futuros e dependem de circunstância que podem, ou não, ocorrer no futuro e podem ter como consequência que os resultados, desempenho e realizações do BCGA sejam substancialmente diferentes dos resultados, desempenho e realizações futuras contidos, expressa ou implicitamente, em tais declarações. Muitos desses riscos e incertezas estão relacionados com factores que estão fora do controlo do BCGA ou à sua capacidade de os prever com exactidão, designadamente, as condições de mercado futuras, as flutuações cambiais, o comportamento de outros intervenientes no mercado, a actuação dos reguladores, bem como outros factores como as alterações no quadro político, social e regulamentar no qual o BCGA opera ou nas tendências e evolução das condições económicas ou tecnológicas, incluindo a inflação e a confiança dos consumidores. Os receptores da presente apresentação são advertidos a não confiarem ou considerarem indevidamente tais declarações prospectivas, pois estas respeitam apenas à presente data. Mesmo que a situação financeira, estratégia de Negócio, planos e objectivos de gestão para operações futuras do BCGA sejam coerentes com as declarações prospectivas contidas na presente apresentação, tais resultados ou desenvolvimentos, bem como o desempenho passado do BCGA, podem não ser indicativos de resultados ou de desenvolvimentos do BCGA no futuro. O BCGA nega expressamente qualquer obrigação ou compromisso de fazer quaisquer actualizações ou revisões destas declarações prospectivas, seja como resultado de novas informações, eventos futuros ou qualquer outra alteração, excepto na medida do exigido pela lei aplicável.

LEGISLAÇÃO E JURISDIÇÃO

A apresentação (e a Oferta que lhe está subjacente) está sujeita exclusivamente à lei angolana e qualquer disputa resultante desta apresentação, está exclusivamente sujeita à jurisdição dos tribunais angolanos

The image shows a close-up, low-angle shot of a modern building's facade. The words "Caixa Angola" are embossed in large, white, sans-serif letters on a dark grey surface. The building's architecture features sharp lines and a grid of windows, creating a sense of depth and perspective. A large, solid blue shape overlaps the bottom right corner of the image, serving as a background for the text.

Caixa Angola

1. Estrutura da Oferta

2. O Caixa Angola

3. Considerações de Investimento

4. Desempenho Financeiro



OBJECTIVO DA OFERTA

No âmbito do programa de privatizações, o Estado Angolano determinou a privatização, por via de oferta pública inicial, das participações sociais detidas indirectamente no capital social do Caixa Angola

Principais objectivos da dispersão em Bolsa para os Oferentes e o Emitente



A presente oferta enquadra-se no PROPRIV

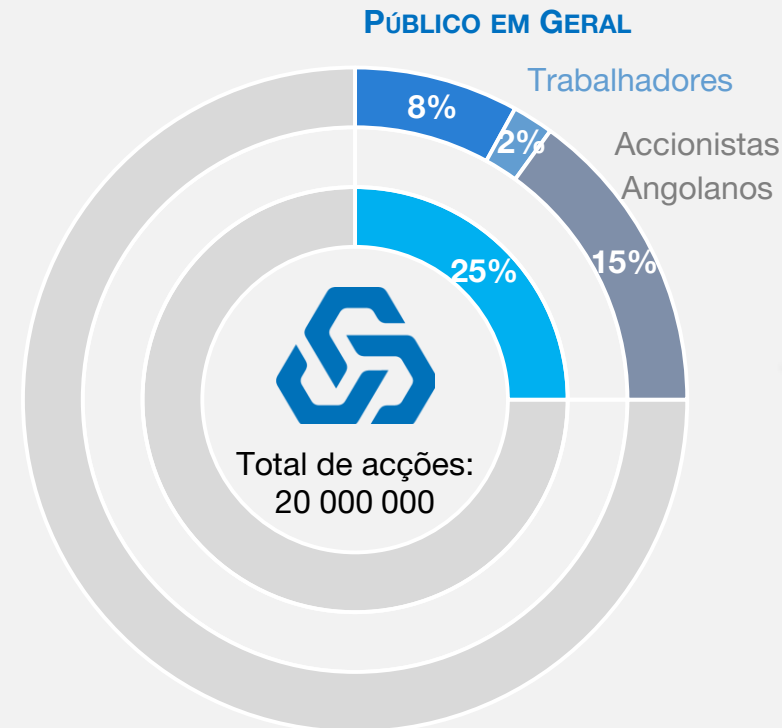
No âmbito do relançamento do Sector Privado e da Reforma das Finanças Públicas, o Governo Angolano lançou em agosto de 2019 o Programa de Privatizações (“PROPRIV”), a implementar no período 2019-2022 via bolsa de valores ou concurso.



A OFERTA PÚBLICA INICIAL DO BCGA

A OPI do BCGA incide sobre 5 000 000 de Acções pertencentes à Sonangol, representativas de 25% do capital social e dos direitos de voto do BCGA, sendo dirigida ao Público em Geral, aos Trabalhadores e Accionistas Angolanos

- ▶ Serão objecto da Oferta 5 000 000 de acções, representativas de **uma participação de 25% no capital do Caixa Angola** (24% a alienar pela Sonangol EP e 1% pela Sonangol Holdings)
- ▶ Existem dois lotes de acções reservados a trabalhadores e aos actuais Accionistas Angolanos, sendo **objecto da Oferta dirigida ao Público em Geral um lote de 8% do capital do Caixa Angola**, ao qual podem ser acrescidas acções dos lotes reservados aqui referidos que não sejam integralmente adquiridas
- ▶ **As acções a alienar conferem direitos iguais aos seus detentores**, nos termos dos estatutos ⁽¹⁾
- ▶ **Não existirão restrições à transação das acções** em mercado bolsista secundário ⁽²⁾



Acções a alienar e a admitir à negociação:
5 000 000 acções
(25% do capital social do Caixa Angola)

Público em Geral:
1 600 000 acções

Trabalhadores:
400 000 acções

Accionistas Angolanos:
3 000 000 acções

(1) Nos termos dos estatutos do BCGA, a cada 1 000 acções corresponde um voto. Os accionistas que sejam titulares de menos de 1 000 acções, poderão agrupar-se de forma a complementar o mínimo exigido (2) As acções alienadas aos Accionistas Angolanos estarão sujeitas a um período de indisponibilidade de 120 dias



ORDENS DE COMPRA

Cada investidor apenas pode apresentar uma ordem de compra ⁽¹⁾, a qual deverá indicar o número de acções a adquirir e o preço pelo qual o pretende fazer, dentro dos limites e intervalos definidos

**ESTE
BANCO
TAMBÉM
É MEU
E AGORA
PODE
SER SEU.**

OFERTA PÚBLICA INICIAL

A Sonangol vai alienar 25% do capital que detém no Banco Caixa Angola através de uma Oferta Pública Inicial no âmbito do Programa de Privatizações. Dos 25%, 2% são destinados a Colaboradores e Órgãos Sociais e 8% ao Público em Geral. Cada acção terá um valor mínimo de Kz 4.250 e máximo de Kz 5.000.

Adquiras as suas acções numa Agência do Caixa Angola, de 5 a 16 de Setembro e não percas a oportunidade de investir num banco sólido que é agora, ainda mais... seu.

Torne-se sócio do seu banco.

Para mais informações contacte-nos através do email apoiador@caixaangola.ao

Para mais informações:
Linha Cabodetecida Angola 24h
+244 228 424 424
www.caixaangola.ao

Descarregue já o App Caixa Angola
e tenha o seu Banco sempre à mão.

Caixa Angola
UM BANCO LOCAL, UMA REDE GLOBAL.

Limites (mínimo e máximo) de acções que cada destinatário pode adquirir:

- **Público em Geral: 25 a 200 000 acções**
- **Trabalhadores: 25 a 20 000 acções ⁽¹⁾**
- **Accionistas Angolanos: 100 a 1 500 000 acções**

- ▶ **As ordens de compra deverão ser **expressas em múltiplos de 5 acções****
- ▶ **Cada investidor pode apenas colocar uma ordem de compra ⁽¹⁾ ⁽²⁾ junto do Agente de Intermediação autorizado (BCGA)**
- ▶ **As ordens de compra que excedam os referidos limites máximos serão reduzidas para o limite aplicável. As ordens de compra que não atinjam os referidos limites mínimos serão consideradas inválidas**
- ▶ **O investidor poderá alterar ou revogar a sua ordem de compra até ao dia 12 de Setembro de 2022, data a partir da qual a ordem se torna irrevogável**

(1) Sem prejuízo dos Trabalhadores poderem participar também na Oferta dirigida ao Público em Geral, ficando em todo o caso sujeitos ao limite cumulativo de 200 000 acções (2) Caso sejam transmitidas pelo mesmo investidor várias ordens de compra no mesmo segmento, apenas será considerada válida a ordem de maior quantidade, sendo que, em igualdade de circunstâncias, será válida a ordem de compra apresentada em primeiro lugar



REQUISITOS PARA PARTICIPAR NA OFERTA

Qualquer investidor particular ou entidade colectiva com conta bancária no BCGA pode participar na Oferta, desde que comprovando a disponibilidade e licitude ⁽¹⁾ dos fundos a serem utilizados na aquisição de Acções

Requisitos para participar na Oferta dirigida ao Público em Geral ⁽²⁾



PERFIL DO INVESTIDOR

Pode participar na Oferta dirigida ao Público em Geral **qualquer pessoa com capacidade jurídica ou entidade legalmente constituída, residente ou não em Angola** (incluindo os Trabalhadores do Caixa Angola), desde que tenha aberta uma conta à ordem e uma conta de custódia de títulos junto do BCGA ⁽³⁾



DISPONIBILIDADE DOS FUNDOS

O investidor deverá dispor, em conta bancária junto do BCGA, dos fundos necessários para a aquisição das acções objecto da ordem de compra no momento da sua submissão e para cobrir quaisquer despesas de transação, incluindo impostos aplicáveis, devendo os fundos ficar cativos junto do intermediário financeiro (BCGA) a partir do momento da submissão da ordem de compra

(1) Conforme disposto na Instrução n.º 12/CMC/12-21, de 20 de Dezembro (2) Apenas os Accionistas Angolanos (tal como definidos no Prospecto) poderão participar na Oferta reservada a Accionistas Angolanos. Na Oferta reservada a Trabalhadores poderão participar os trabalhadores com vínculo laboral (mesmo que suspenso temporariamente, nos termos da legislação aplicável) ao Emitente, bem como os membros dos seus órgãos sociais (3) Ficando expressamente excluídos quaisquer Accionistas e respectivas Partes Relacionadas (tal como definidos no Prospecto)



PREÇO DAS ACÇÕES E RATEIO

O Preço Final da Oferta, igual para todos os investidores ⁽¹⁾, será fixado com base no preço para o qual a procura iguale ou exceda a oferta, dentro do intervalo compreendido entre 4 250 Kwanzas e 5 000 Kwanzas por Acção



PREÇOS DAS ACÇÕES

- ▶ **As Acções serão alienadas por um preço unitário compreendido no intervalo entre 4 250 Kwanzas e 5 000 Kwanzas**
- ▶ Os investidores só podem submeter ordens dentro do intervalo de preço definido, caso contrário a sua ordem de compra será considerada inválida
- ▶ **O Preço Final da Oferta será fixado com base no preço para o qual a procura iguale ou exceda a oferta**, dentro do intervalo de preços definido. Caso a procura seja inferior à oferta, o Preço Final da Oferta Dirigida ao Público corresponderá ao preço mais baixo apresentado nas ordens de compra recebidas, compreendido no intervalo de valores acima referido



ALOCAÇÃO E RATEIO

- ▶ **Caso a procura verificada na Oferta exceda a quantidade de Acções oferecidas**, aplicar-se-á o seguinte critério de rateio:
 - As Acções serão atribuídas de acordo com o preço indicado nas ordens de compra**, satisfazendo todas as ordens de compra com preço igual ou superior ao Preço Final da Oferta, **de acordo com o princípio da proporcionalidade**, procedendo-se à atribuição a cada ordem de uma proporção equivalente às acções oferecidas face à quantidade total expressa nas ordens de compra (factor de rateio)
 - O rateio das acções disponíveis será realizado em múltiplos de 1 acção

Os resultados serão divulgados em sessão especial de mercado regulamentado

(1) O preço das acções a alienar aos Accionistas Angolanos será sempre de 3 399 Kwanzas, preço que tem implícito um desconto de 20%, caso o Preço Final da Oferta Dirigida ao Público seja de Kz 4 250, ou de 32%, caso o Preço Final da Oferta Dirigida ao Público seja de Kz 5 000



PREÇO FINAL DAS ACÇÕES E RATEIO | EXEMPLO

Num cenário em que a procura excede a oferta, será aplicado um factor de rateio ao número de acções inscrito na ordem de compra, e apenas serão colocadas as ordens com preço igual ou superior ao Preço Final da Oferta



EXEMPLO SIMPLIFICADO DE DEFINIÇÃO DO PREÇO E DE ALOCAÇÃO & RATEIO (PÚBLICO EM GERAL)

PROCURA: ORDENS DE COMPRA SUBMETIDAS

Ordem	Milhares de Acções	Preço (Kz)	Procura acumulada
Ordem 1#	200	5 000	200
Ordem 2#	200	5 000	400
Ordem 3#	200	5 000	600
Ordem 4#	200	4 950	800
Ordem 5#	200	4 900	1 000
Ordem 6#	180	4 850	1 180
Ordem 7#	170	4 800	1 350
Ordem 8#	150	4 750	1 500
Ordem 9#	160	4 700	1 660
Ordem 10#	80	4 650	1 740

PREÇO FINAL DA OFERTA:
4 700 Kz

FACTOR DE RATEIO:
96,386%
(1 600 / 1 660)

Preço em que a procura excede a oferta

Quantidade oferecida:
1 600 000 acções

ALOCAÇÃO DAS ACÇÕES

Ordem	Milhares de Acções
Ordem 1#	193
Ordem 2#	193
Ordem 3#	193
Ordem 4#	193
Ordem 5#	193
Ordem 6#	173
Ordem 7#	164
Ordem 8#	145
Ordem 9#	154
Ordem 10#	0

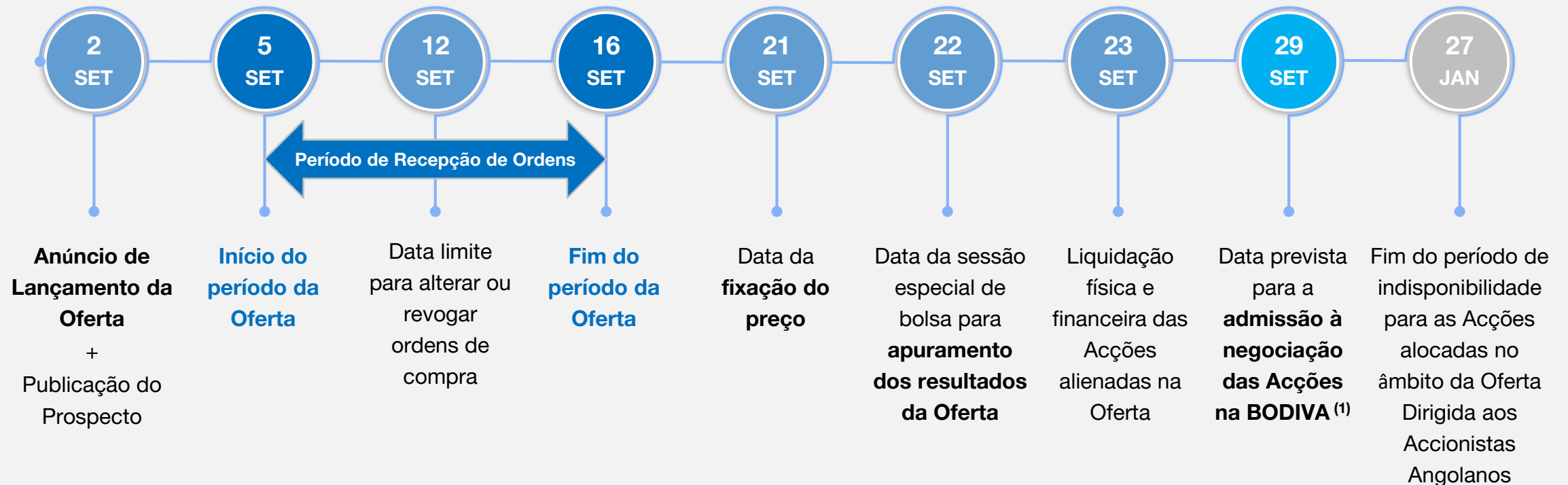
$\Sigma = 1\ 600\ 000$
ACÇÕES

Quanto mais elevado for o preço colocado pelo investidor na ordem de compra maior será a probabilidade de este assegurar a alocação do número de acções pretendido



CALENDÁRIO DA OFERTA

O período de recepção de ordens decorre entre as 9h00 do dia 5 de Setembro de 2022 e as 15h00 do dia 16 de Setembro de 2022 inclusive



(1) A admissão à negociação pode ser recusada com fundamento em facto imputável ao Emitente, aos Oferentes, ao Agente de Intermediação da Oferta ou a pessoas que com estes estejam em alguma das situações previstas no n.º 1 do artigo 122.º do CVM. A resolução pelo investidor deve ser comunicada ao Emitente até 60 dias após o acto de recusa de admissão em Mercado de Bolsa, devendo os Oferentes restituir os montantes recebidos até 30 dias após a recepção da declaração de resolução.

The image shows a close-up, low-angle shot of a modern building's facade. The words "Caixa Angola" are embossed in large, white, sans-serif letters on a dark grey surface. The building's architecture features sharp lines and a grid of windows, creating a sense of depth and perspective. A large, solid blue shape overlaps the bottom right corner of the image, serving as a background for the text.

Caixa Angola

1. Estrutura da Oferta

2. O Caixa Angola

3. Considerações de Investimento

4. Desempenho Financeiro



CAIXA ANGOLA – UM BANCO QUE PODE SER SEU

Oportunidade para participar no capital de uma instituição bancária de referência em Angola



**ESTE
BANCO
TAMBÉM
É MEU
E AGORA
PODE
SER SEU.**

OFERTA PÚBLICA INICIAL

A Sonangol vai alienar 25% do capital que detém no Banco Caixa Angola através de uma Oferta Pública Inicial no âmbito do Programa de Privatizações. Dos 25%, 2% são destinados a Colaboradores e Órgãos Sociais e 8% ao Público em Geral. Cada ação terá um valor mínimo de Kz 4.250 e máximo de Kz 5.000.

Adquira as suas ações numa Agência do Caixa Angola, de 5 a 16 de Setembro e não perca a oportunidade de investir num banco sólido que é agora, ainda mais... seu.

Torne-se sócio do seu banco.

Para mais informações contacte-nos através do email apoio.investidor@caixaangola.ao

Para mais informações:
Linha Cidadania Angola 24h
+244 226 424 424
www.caixaangola.ao

Descarregue já o App Caixa Angola e tenha o seu Banco sempre à mão.



Caixa Angola
UM BANCO LOCAL, UMA REDE GLOBAL.



Solidez financeira e desempenho resiliente



Modelo de negócio sólido aliado a uma estratégia focada no crescimento e digitalização



Forte compromisso com a sociedade angolana



Acesso a uma rede bancária global



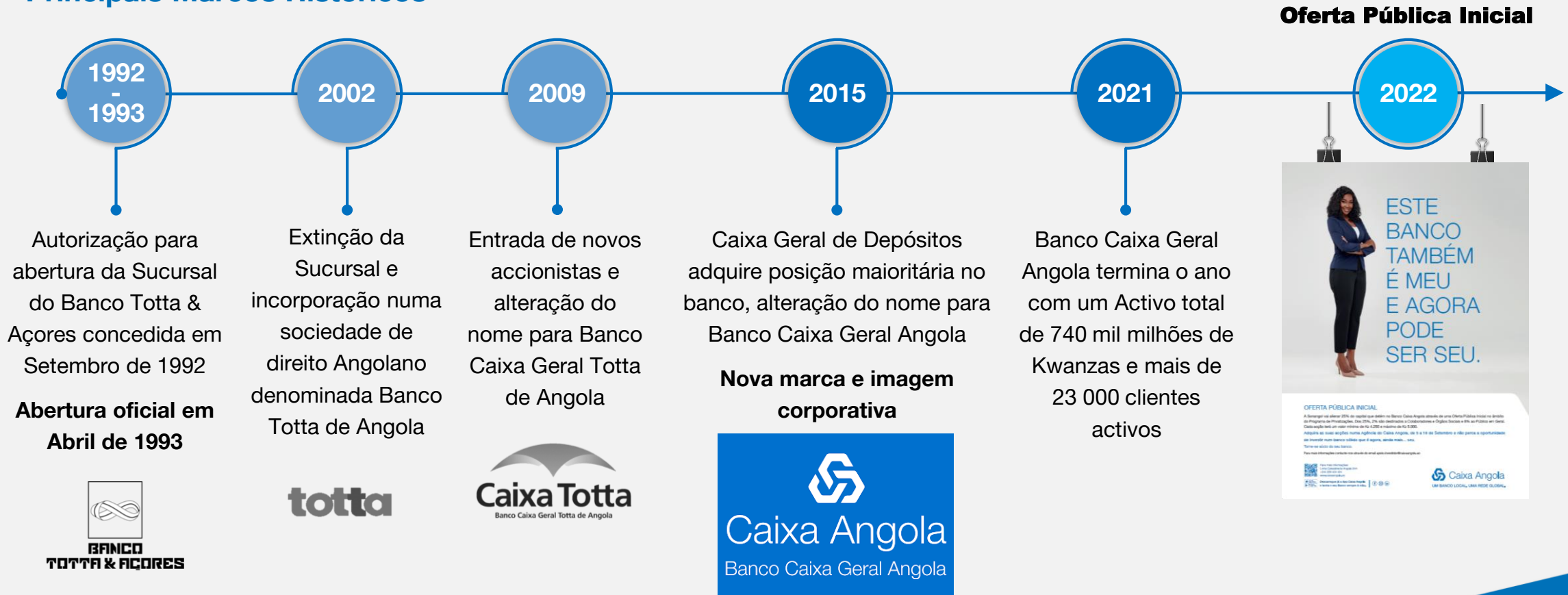
Posição de liquidez confortável, com capacidade de retorno aos accionistas



29 ANOS DE HISTÓRIA EM ANGOLA

O Caixa Angola, instituição bancária com 29 anos de presença em Angola, é um banco comercial, de cariz universal, com uma sólida implantação no mercado angolano

Principais Marcos Históricos





A APOIAR O DESENVOLVIMENTO DO PAÍS

O Caixa Angola é uma instituição de confiança e um parceiro da sociedade angolana, apoiando de forma sustentável as empresas na expansão dos seus negócios e os angolanos na satisfação das suas aspirações individuais



MISSÃO

Ser um **banco estruturante** do sistema financeiro angolano, distinto pelo **compromisso com o desenvolvimento económico sustentado** do país, promovendo a estabilidade e solidez do sistema financeiro angolano, a internacionalização das empresas nacionais e a **evolução equilibrada entre rentabilidade e crescimento**, numa **gestão prudente de riscos**



VISÃO

Liderar a criação de uma oferta sustentável de produtos e serviços financeiros **de excelência**, com o objectivo de **trazer valor acrescentado ao mercado** e aos *stakeholders*, **fazendo a ponte entre o mercado local e as melhores práticas internacionais**



VALORES

O Caixa Angola pauta a sua actividade pelos seguintes valores: **Rigor, Transparência, Segurança, Responsabilidade, Integridade e Respeito**

Pilares Estratégicos



Rentabilidade



Robustez



Qualidade



OFERTA COMERCIAL ABRANGENTE E ATRACTIVA

O Caixa Angola posiciona-se como um Banco de Empresas e de Clientes Particulares do segmento *Affluent*, com uma oferta completa de produtos e serviços

Particulares

Conta Corrente

CONTA À ORDEM
CAIXA FÁCIL
ABERTURA FÁCIL
E COM VANTAGENS
PARA TODOS.



Soluções de Poupança

DP ALTO RENDIMENTO
OS SEUS RENDIMENTOS
SEMPRE A CRESCER.

ATE 20% TANB



Soluções de Crédito



Cartões



Empresas

Conta Corrente



Tesouraria



Financiamento



Negócio Internacional



Canais Digitais



INTERNET BANKING



APP MÓVEL



UM BANCO LOCAL...

Com sede em Luanda, o Caixa Angola está presente em 9 províncias de Angola, através de uma rede de 33 agências e com uma equipa de mais de 500 profissionais

Indicadores 2021



Agências: 33
(incluindo 4 centros de empresas)



ATM (1): 75



TPA (2): 4 007



Cartões de Débito: 30 076

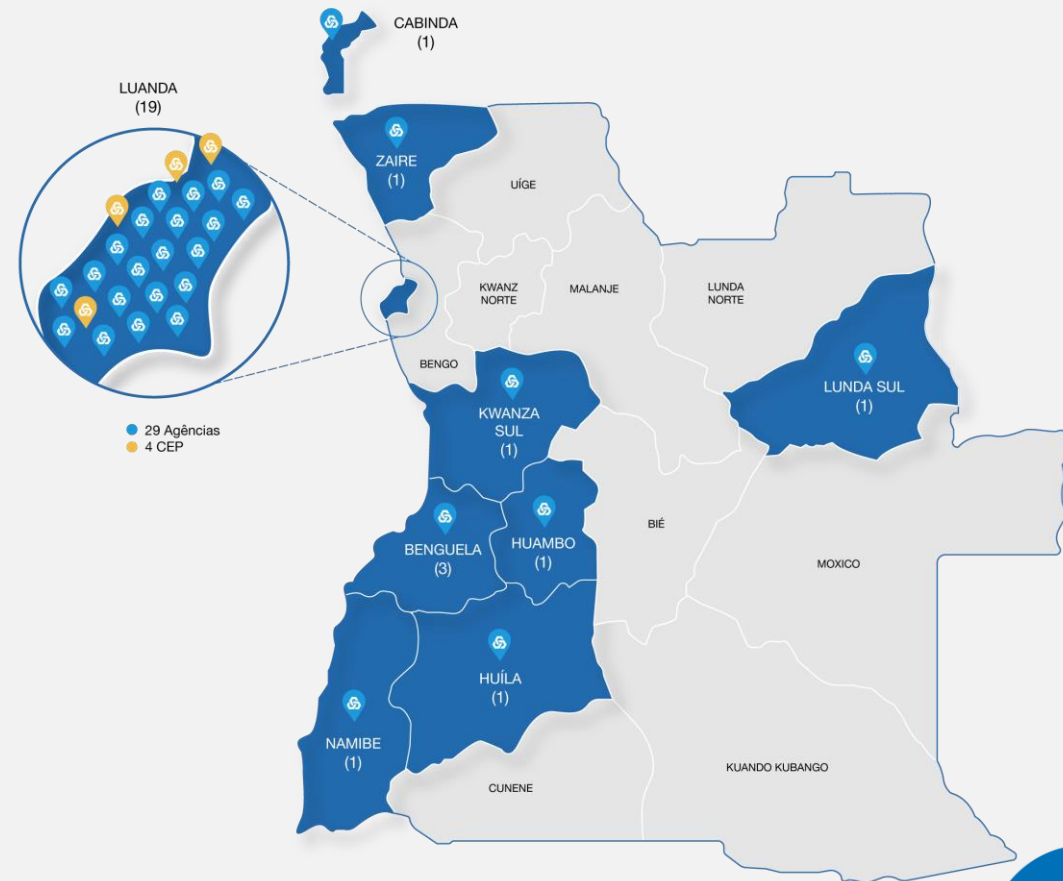


Clientes (totais): 61 685



Colaboradores: 526

Presença Geográfica



(1) Automatic Teller Machines (Caixa Automática) (2) Terminais de Pagamento Automático



...COM UMA REDE GLOBAL

O Caixa Angola é parte do Grupo Caixa Geral de Depósitos ("CGD"), um grupo bancário internacional multipremiado com mais de 167 anos de história e presente em 4 continentes e 19 países





FORTE COMPROMISSO COM A SOCIEDADE

O Caixa Angola contribui de forma activa e responsável para o enriquecimento económico, sociocultural e sustentável de Angola, através de diversas acções de valor acrescentado para a sociedade

Principais iniciativas e patrocínios 2019-2021

Responsabilidade e Inclusão Social

Centro de Acolhimento de jovens HORIZONTE AZUL: Doação de material para apetrechamento da cozinha/dormitórios (2021)



Associação Osã: Doação - Gala de Beneficência “Todos juntos pela Saúde Mental” (2021)

Promoção de literacia bancária: Publicação de informação nas redes sociais do Caixa Angola (2020-2021)

Campanha Sou Saudável, Posso Salvar Vidas: Palestras sobre COVID-19, saúde oral, doação de sangue, e outras (2019-2020)

Promoção das Artes e da Cultura – CAIXA ARTES

Anna Joyce: Concerto *Live Streaming* (2021)

“DIAPASÃO”: Concerto desenhado & workshops por Manuela Pimentel & João Alexandrino (2021)

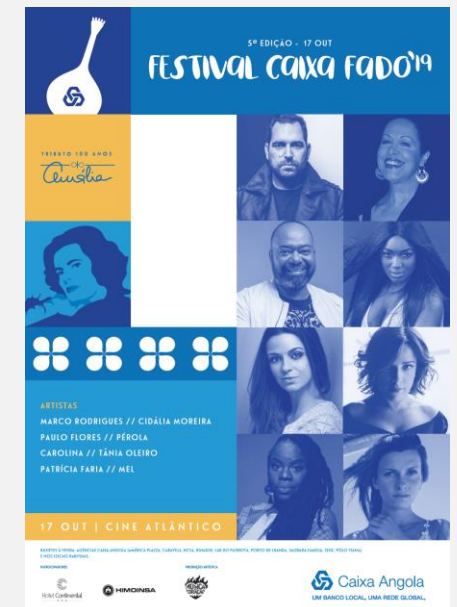
Exposição “BOANDA”: Cruzamentos Artísticos entre Portugal e Angola (2021)

Fundação Dr. António Agostinho Neto (FAAN): patrocinador oficial do Prémio Literário Sagrada Esperança (2020-2021)

Memorial Dr. António Agostinho Neto (MAAN): Concertos Musicais (2019-2021)

Exposição “IDIOSSINCRASIAS”: Exposição individual de pintura de Paulo Kussy (2019)

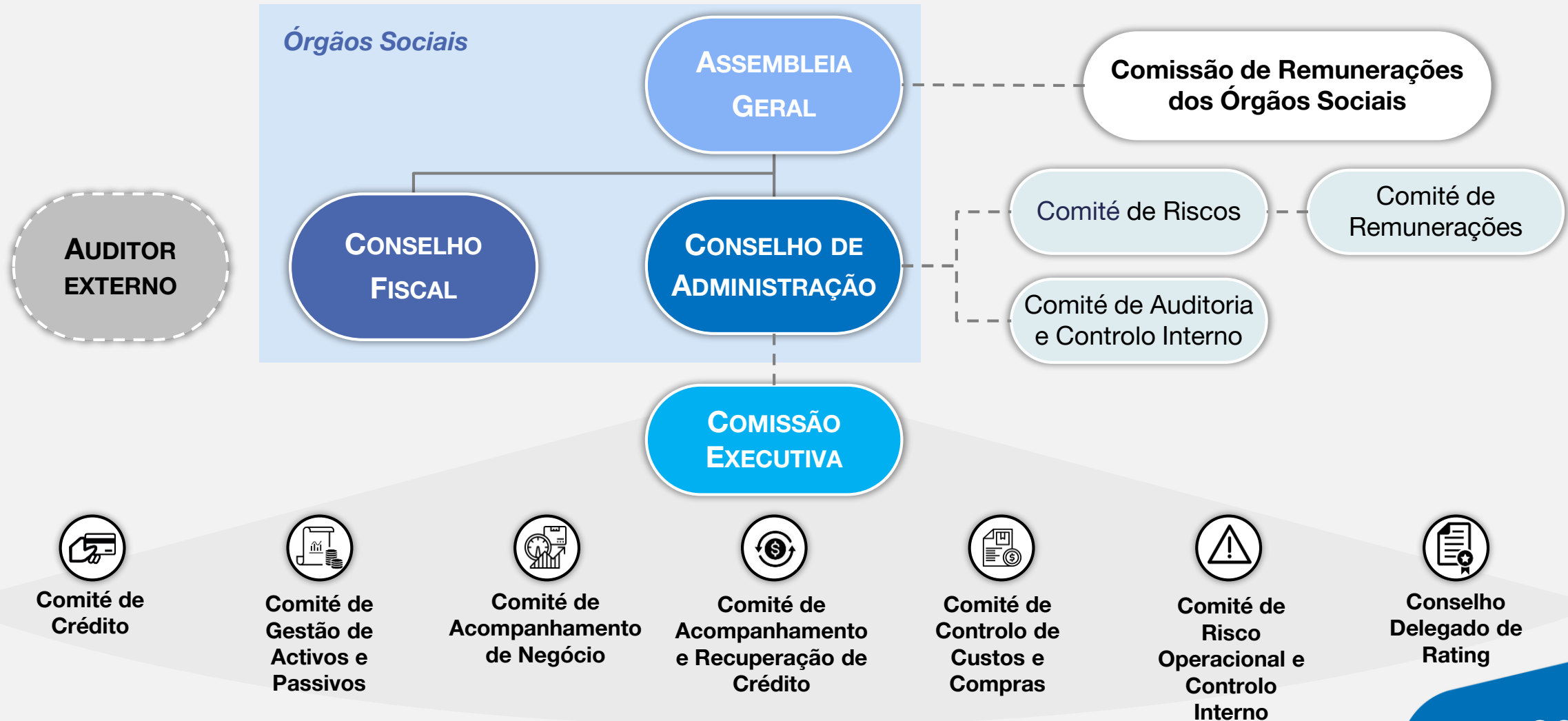
Festival Caixa Fado (2019)





ELEVADOS PADRÕES DE GOVERNANÇA

O Caixa Angola implementou as melhores práticas internacionais de governança corporativa



The image shows a close-up, low-angle shot of a modern building's facade. The words "Caixa Angola" are embossed in large, white, sans-serif letters on a dark grey surface. The building's architecture features sharp angles and a grid of windows, creating a sense of depth and perspective. A large, solid blue shape overlaps the bottom right corner of the image, serving as a background for the text.

Caixa
ANGOLA

1. Estrutura da Oferta

2. O Caixa Angola

3. Considerações de Investimento

4. Desempenho Financeiro

CONSIDERAÇÕES DE INVESTIMENTO



Solidez financeira e desempenho resiliente

Entre 2018 e 2021 o Caixa Angola apresentou de forma consistente um rácio de solvabilidade superior a 30% e uma rentabilidade dos capitais próprios média em torno de 29%



Modelo de negócio sólido aliado a uma estratégia focada no crescimento e digitalização

Posicionando-se como um Banco de Empresas e de Clientes Particulares *Affluent*, o Caixa Angola tem uma oferta abrangente de produtos e serviços, com uma forte aposta digital



Forte compromisso com a sociedade Angolana

Além das diversas iniciativas de responsabilidade social e promoção cultural desenvolvidas anualmente, em 2021 o Caixa Angola foi um dos únicos três bancos que ultrapassou os requisitos de financiamento do PRODESI, tendo financiado mais do dobro do exigido



Acesso a uma rede bancária global

O Caixa Angola faz parte do Grupo CGD, um grupo bancário multinacional com presença em 4 continentes e reconhecida reputação e solidez



Posição de liquidez confortável, com capacidade de retorno aos accionistas

Nos últimos 5 anos o Caixa Angola distribuiu sempre dividendos aos seus accionistas, que representaram em média 56,7% do seu resultado líquido



VISÃO ESTRATÉGICA DO CAIXA ANGOLA

Os pilares estratégicos definidos pelo Caixa Angola são Rentabilidade, Robustez e Qualidade, os quais suportam as linhas gerais de orientação estratégica e as prioridades definidas no Plano Estratégico



Rentabilidade

- ✓ Melhoria do desempenho a nível do ROE e *cost-to-income*
- ✓ Manter grandes empresas e clientes *Affluent* como clientes estratégicos
- ✓ Controlo de custos com melhoria da qualidade de serviço
- ✓ Digitalização integrada dos processos de negócio e dos canais digitais para empresas e particulares
- ✓ Modelo de rentabilidade de produtos e serviços



Robustez

- ✓ Gestão integrada do risco – crédito, taxa de juro, cambial e liquidez
- ✓ Qualidade da carteira de crédito
- ✓ Solvência
- ✓ *Governance*
- ✓ Rácio de transformação



Qualidade

- ✓ Reclamações
- ✓ Automatização de processos
- ✓ Sistema de informação de gestão e controlo
- ✓ Banca digital e soluções digitais centradas no cliente
- ✓ Formação e capacitação



PLANO ESTRATÉGICO 2021-2023

A Gestão do Caixa Angola desenhou um Plano Estratégico focado no crescimento sustentável e rentável, suportado numa oferta diferenciadora e de qualidade e numa forte aposta na digitalização e automatização

PRIORIDADES 2021-2023

1

Crescer em negócio com clientes com risco baixo

2

Controlo dos custos com melhoria da qualidade de serviço e da motivação

3

Desenvolvimento dos sistemas de informação

PONTOS FOCAIS DO PLANO ESTRATÉGICO

Abordagem centrada no cliente

- ✓ Continuar a apostar na melhoria dos níveis de serviço e da experiência ao cliente
- ✓ Desenvolver soluções para tornar as interações entre clientes e banco mais simples, fáceis e ágeis
- ✓ Posicionar o banco enquanto líder de qualidade de serviço, mantendo sempre os mais elevados níveis de confiança

Apostar nas pessoas enquanto activo fundamental

- ✓ Investir continuamente na formação dos colaboradores
 - ✓ Desenvolver planos de carreira e identificar acções de desenvolvimento dos talentos

Aposta nos canais digitais

- ✓ Garantir uma experiência de utilizador única e consistente
- ✓ Melhorar o processo transaccional
- ✓ Aumentar a eficácia no tratamento de pedidos de informação, reclamações, etc.

Investimento na automatização

- ✓ Desenvolver soluções de automatização para agilizar procedimentos
- ✓ Continuar a melhoria e automatização dos sistemas de segurança, mantendo sempre os mais altos padrões de qualidade e segurança





DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS AOS ACCIONISTAS

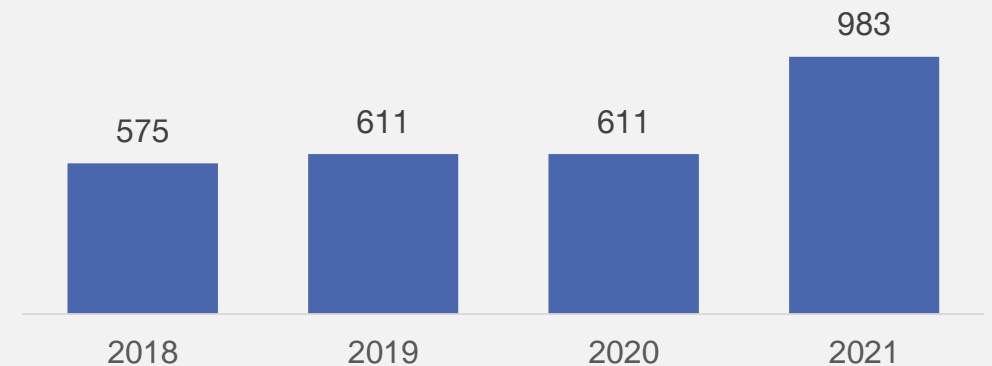
A elevada rentabilidade e posição confortável de capital e liquidez do Caixa Angola têm permitido ao banco manter uma política de dividendos atractiva e consistente

Resultado Líquido e Dividendos (mil milhões de Kwanzas)



O BCGA tem como objectivo continuar a remunerar adequadamente os seus accionistas no futuro

Dividendo por acção (Kwanzas)



O dividendo relativo ao resultado do exercício de 2021 foi de Kz 983 por acção (Kz 860 por acção considerando 20 milhões de acções, na sequência do recente aumento de capital)

(1) Dividendo a dividir por resultado líquido

The image shows a close-up, low-angle view of a modern building's facade. The words "Caixa Angola" are prominently displayed in large, white, three-dimensional letters on a dark grey surface. The building's architecture features sharp lines and a grid of windows, creating a sense of height and modernity. A large, solid blue shape overlaps the bottom right corner of the image, serving as a background for the text.

Caixa Angola

1. Estrutura da Oferta

2. O Caixa Angola

3. Considerações de Investimento

4. Desempenho Financeiro



EVOLUÇÃO DA SITUAÇÃO PATRIMONIAL

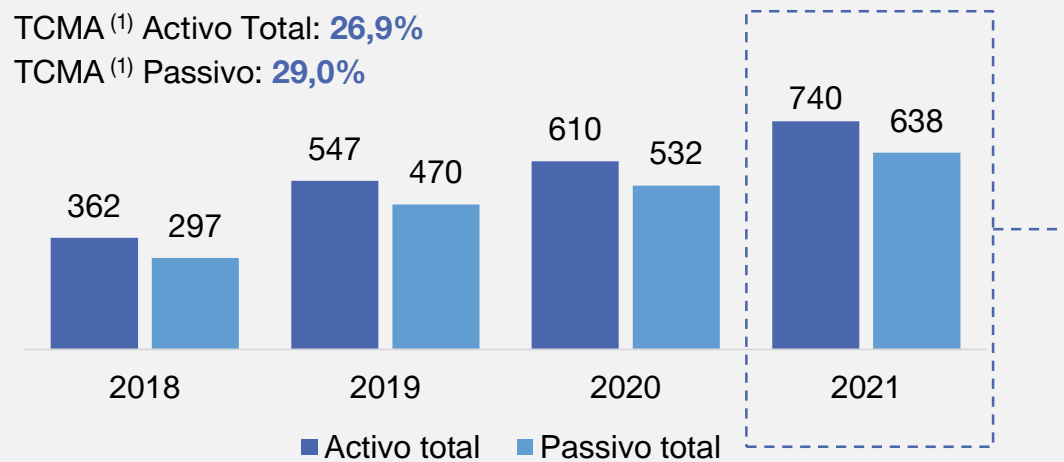
O activo total do Caixa Angola cresceu de forma sustentada entre 2018 e 2021, a uma taxa média anual de 26,9%

Activo Total e Passivo Total

(mil milhões de Kwanzas)

TCMA ⁽¹⁾ Activo Total: **26,9%**

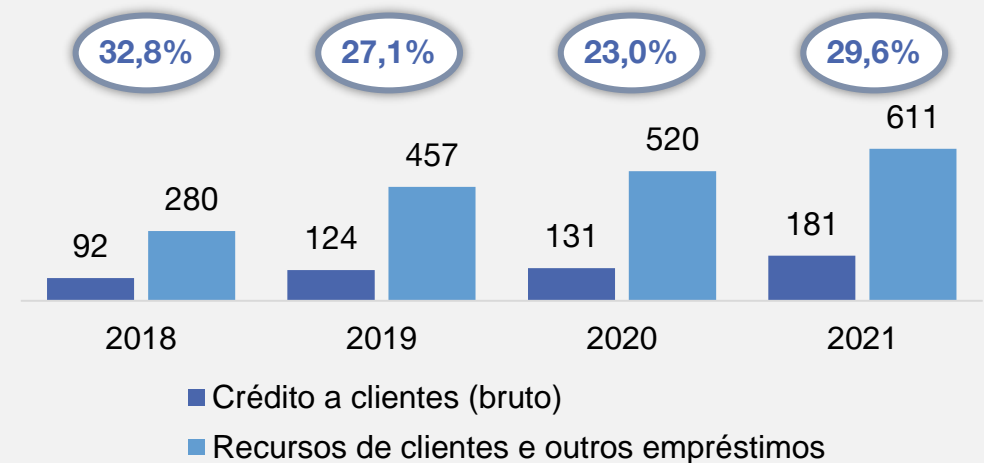
TCMA ⁽¹⁾ Passivo: **29,0%**



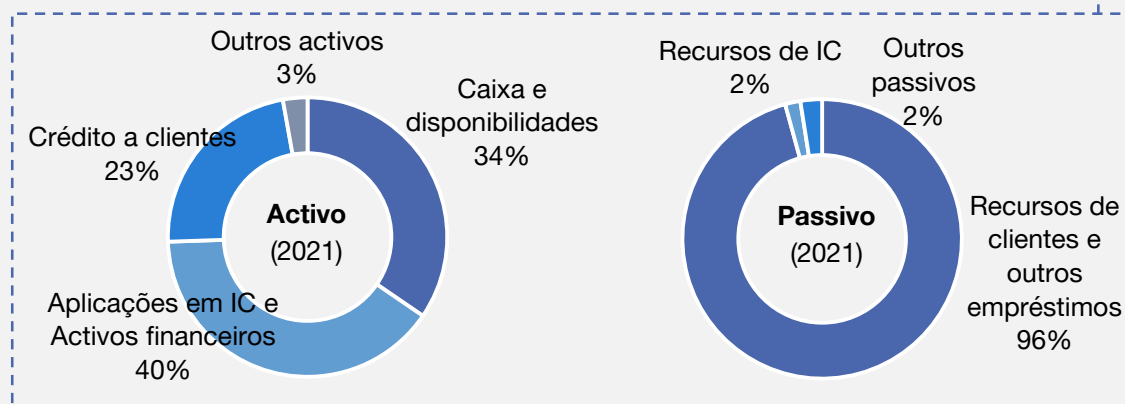
Crédito e Depósitos

(mil milhões de Kwanzas)

Rácio de transformação



Entre 2018 e 2021, o crédito a clientes (bruto) e os recursos de clientes cresceram em linha com os activos e passivos totais, a taxas médias anuais de 25,4% e 29,7%, respectivamente, resultando numa descida do rácio de transformação



(1) Taxa de crescimento média anual entre 2018 e 2021



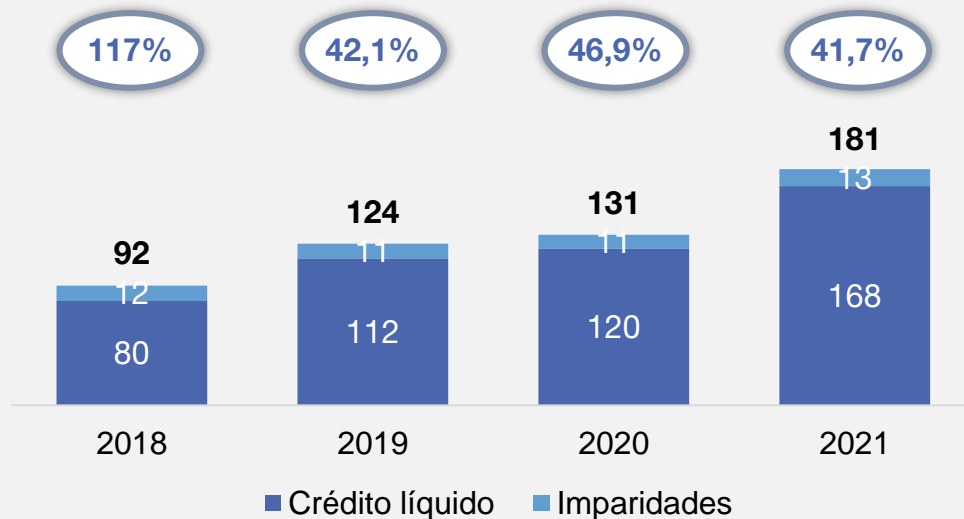
CARACTERIZAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO

A carteira de crédito do Banco é composta por empréstimos a empresas, particulares e entidades do sector público, sendo maioritariamente denominada em moeda nacional

Crédito Bruto

(mil milhões de Kwanzas)

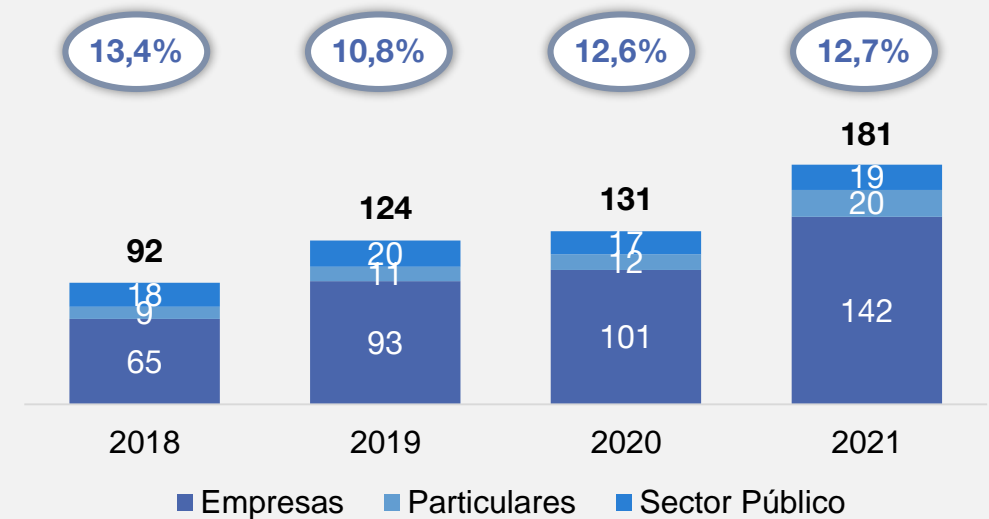
Rácio de cobertura do crédito em incumprimento ⁽¹⁾



Crédito Bruto por Sector e Moeda

(mil milhões de Kwanzas)

Peso do crédito em moeda estrangeira no total



Não obstante o crescimento expressivo da carteira ao longo dos últimos anos (c. 25,4% por ano, em média), os níveis de incumprimento e respectivo provisionamento têm-se mantido estáveis

A 31 de Dezembro de 2021 o crédito a empresas representava 78,3% do crédito bruto, enquanto que o crédito em moeda estrangeira representava 12,7%

(1) Imparidades a dividir por crédito e juros em incumprimento

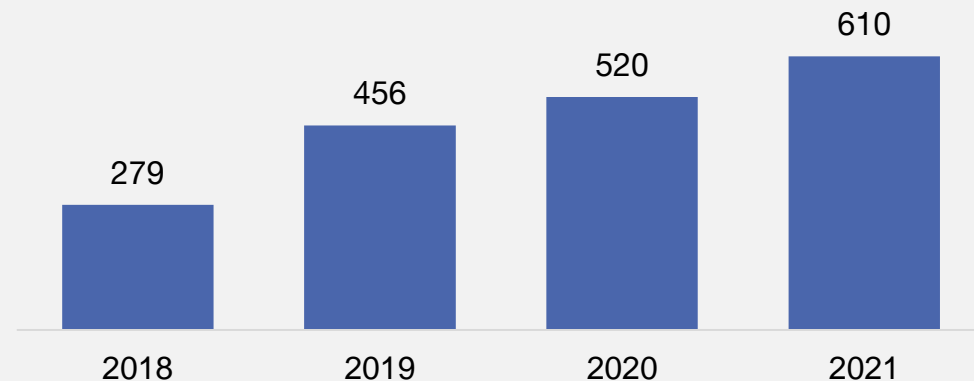


CAPTAÇÃO DE RECURSOS DE CLIENTES

O Caixa Angola tem conseguido aumentar de forma consistente a sua base de depósitos de clientes, mantendo uma carteira equilibrada em termos de produto e moeda

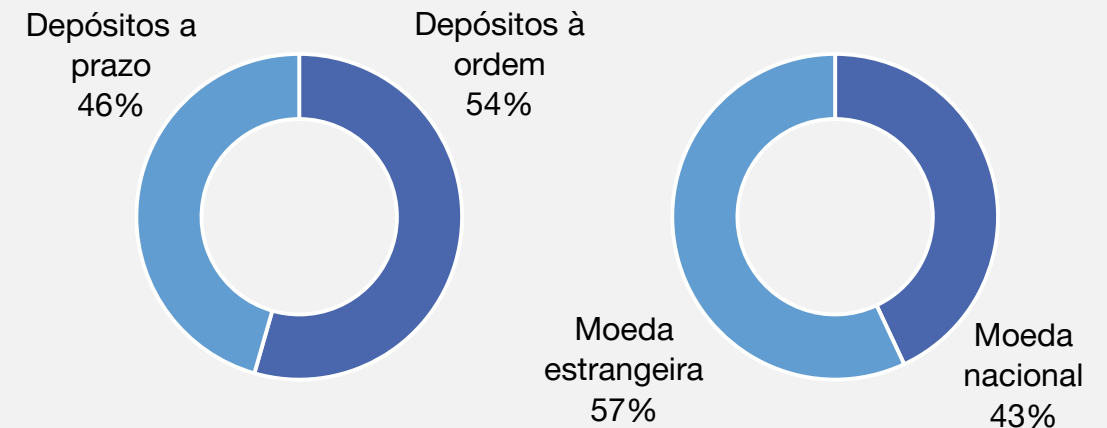
Recursos de Clientes ⁽¹⁾ (mil milhões de Kwanzas)

TCMA ⁽²⁾: 29,8%



Os recursos de clientes cresceram a uma taxa média anual de 29,8% entre 2018 e 2021, sendo de destacar a taxa média anual de crescimento de 25,7% dos depósitos em moeda nacional (o crescimento dos depósitos em moeda estrangeira foi também influenciado pela desvalorização cambial do Kwanza)

Recursos de Clientes ⁽¹⁾ por Produto e Moeda (2021)



A 31 de Dezembro de 2021 os depósitos à ordem representavam 54,4% da carteira de recursos de clientes (66,2% no final de 2020) e os depósitos em moeda nacional representavam 43,0% da carteira (46,2% no final de 2020)

(1) Os valores apresentados excluem a rubrica de cheques visados (Kz 435 milhões em 2021, Kz 400 milhões em 2020, Kz 852 milhões em 2019 e Kz 764 milhões em 2018) (2) Taxa de crescimento média anual entre 2018 e 2021

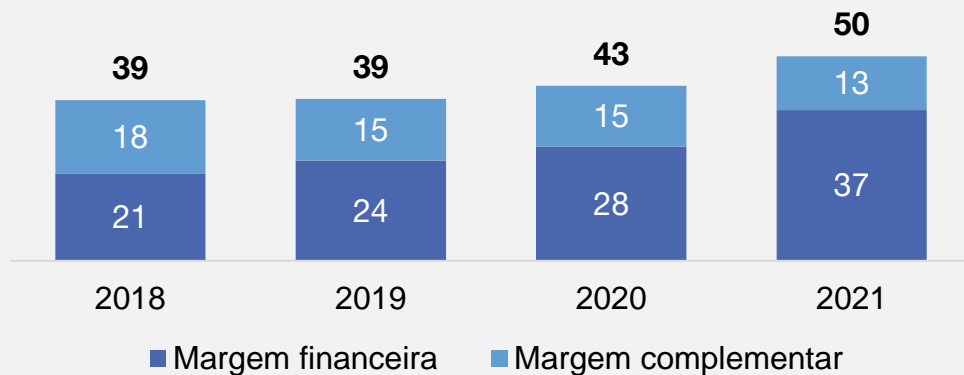


RESULTADOS DA ACTIVIDADE BANCÁRIA

O produto bancário do Caixa Angola tem crescido de forma consistente, suportado por um crescimento médio anual de 19,9% da margem financeira e permitindo a manutenção de um rácio de eficiência controlado

Produto Bancário ⁽¹⁾ (mil milhões de Kwanzas)

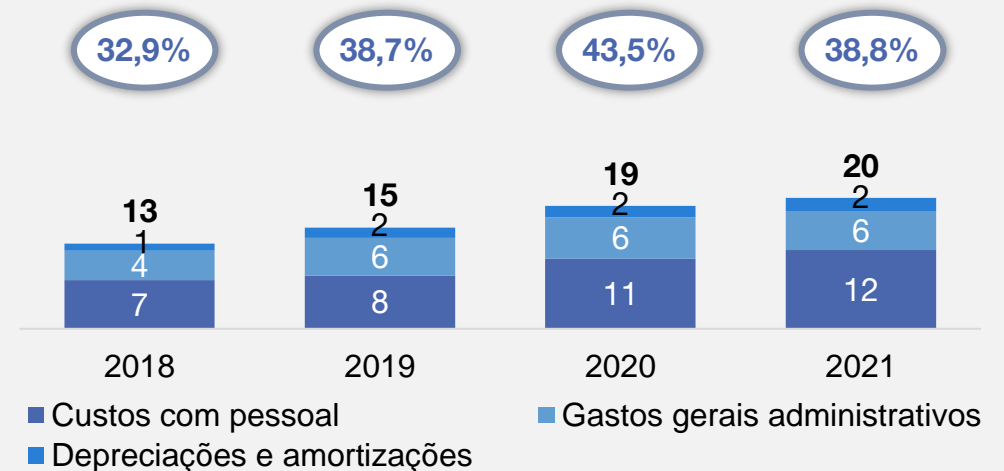
TCMA ⁽²⁾ Produto Bancário: 8,4% ⁽¹⁾



No exercício de 2021 a margem financeira representou 73,7% do produto bancário, tendo crescido, em média, 19,9% por ano desde 2018

Custos de Estrutura (mil milhões de Kwanzas)

Cost-to-income



Não obstante os custos de estrutura terem sido algo penalizados pelos níveis de inflação e desvalorização do Kwanza durante os últimos anos, o Caixa Angola tem conseguido manter os seus níveis de eficiência

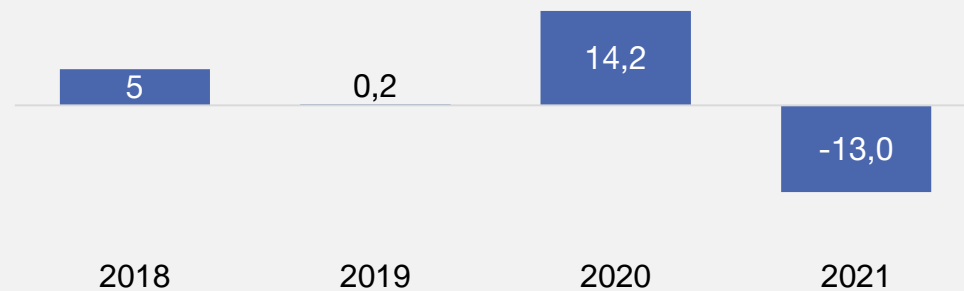
(1) O produto bancário passou a excluir o Imposto sobre Aplicação de Capitais a partir de 2021 (registado na margem complementar até 2020) (2) Taxa de crescimento média anual entre 2018 e 2021



RESULTADOS LÍQUIDOS DO CAIXA ANGOLA

Com níveis de retorno dos capitais próprios (ROE) tendencialmente em torno de 29%, o Caixa Angola tem conseguido registar níveis de rentabilidade muito positivos

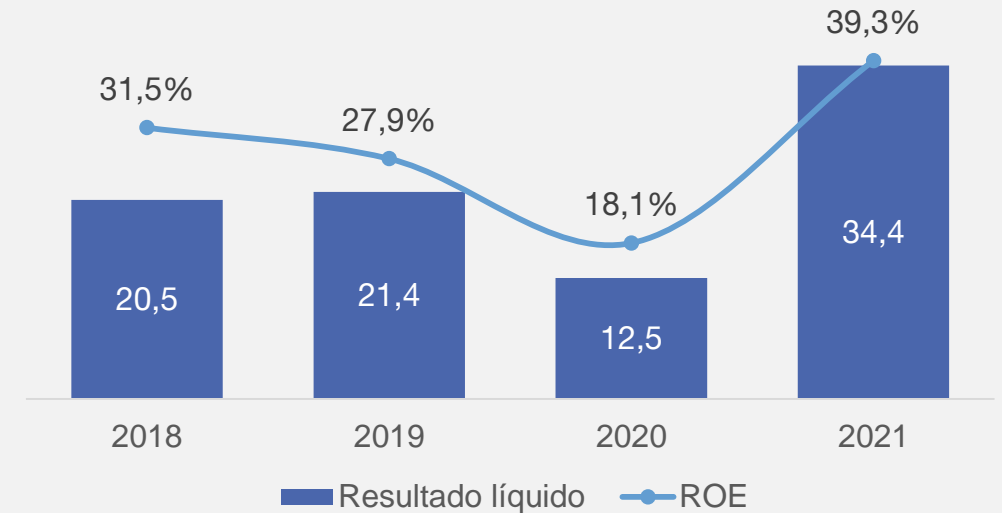
Imparidades de Crédito e Outros Activos ⁽¹⁾ (mil milhões de Kwanzas)



Os movimentos registados em 2020 e 2021 deveram-se, essencialmente, aos impactos decorrentes da degradação e subsequente melhoria do *rating* de Angola, respectivamente

(1) Um valor negativo corresponde a um proveito

Resultado Líquido e ROE (mil milhões de Kwanzas e %)



O Caixa Angola apresentou um ROE médio em torno de 29%, durante o período 2018-2021

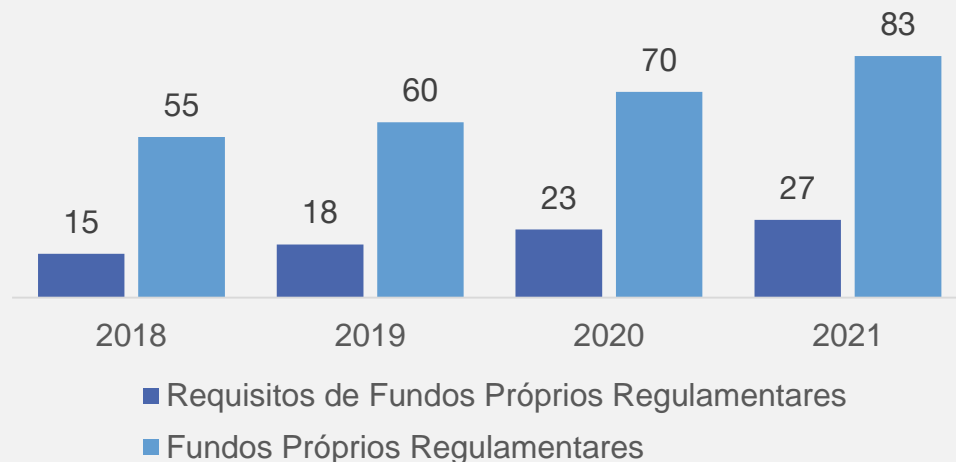


SOLVABILIDADE DO BANCO

O Caixa Angola tem uma elevada folga de capital, apresentando um rácio de solvabilidade consistentemente superior ao mínimo regulamentar de 10%

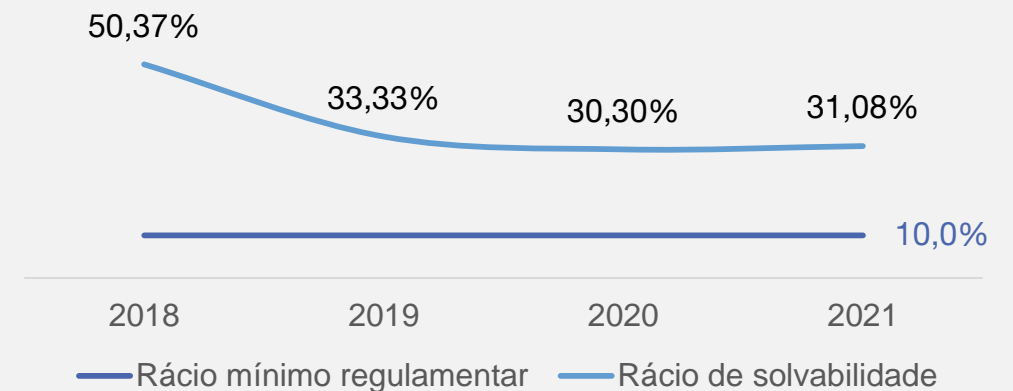
Requisitos e Fundos Próprios Regulamentares (mil milhões de Kwanzas)

TCMA ⁽¹⁾ Requisitos de Fundos Próprios: **21,1%**



Os fundos próprios regulamentares têm-se apresentado muito acima dos requisitos regulatórios, evidenciando uma posição de capital confortável

Rácio de Solvabilidade (mil milhões de Kwanzas, %)



O Caixa Angola tem apresentado um rácio de solvabilidade muito superior ao mínimo regulamentar de 10%

(1) Taxa de crescimento média anual entre 2018 e 2021



Caixa Angola

UM BANCO LOCAL. UMA REDE GLOBAL.

Linha Caixadirecta Angola 24H | +244 226 424 424

Um serviço de atendimento telefónico, disponível para si 24H
por dia, todos os dias do ano.



Descarregue já a App Caixa Angola e tenha o seu Banco sempre à mão.

www.caixaangola.ao
