



morabi

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, Lda

Relatório & Contas

EXERCÍCIO-2019



ÍNDICE

01 QUEM SOMOS

NASCE UMA NOVA MORABI

- 03__ Mensagem da Presidente do Conselho de Direção
- 06__ Principais Indicadores
- 11__ Principais Acontecimentos
- 13__ Estrutura Orgânica
- 14__ Órgãos Sociais
- 15__ Nasce uma nova MORABI, a MORABI COOPERATIVA

02 RESULTADOS E ATIVIDADE

O LEGADO EM CRESCIMENTO

- 20__ Síntese da Situação da Carteira
- 25__ Síntese da Situação Económico-Financeira
- 30__ Principais Iniciativas desenvolvidas
- 38__ Balanço Social e Recursos Humanos

03 DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS

UM ANO MARCANTE

- 47__ Demonstrações financeiras
- 53__ Notas às demonstrações financeiras



morabi

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, Lda

01 QUEM SOMOS

NASCE UMA NOVA MORABI

- 03__ Mensagem da Presidente do Conselho de Direção
- 04__ Principais Indicadores
- 11__ Principais Acontecimentos
- 13__ Estrutura Orgânica
- 14__ Órgãos Sociais
- 15__ Nasce uma nova MORABI, a MORABI COOPERATIVA



Mensagem da Presidente do C. de Direção

MENSAGEM AOS COOPERADOS

Em Dezembro de 2018, a Morabi Microfinanças passou de um programa da organização não-governamental MORABI – Associação Cabo-verdiana de Autopromoção da Mulher, para uma instituição financeira, regulada pelo Banco Central de Cabo Verde - a MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO. Essa transformação influenciou toda a dinâmica de nossa equipe, pois sabíamos que 2019 seria um ano desafiador. Porém, cada desafio encontrado foi uma oportunidade de crescer e fazer a diferença.

O exercício que agora termina, foi decisivo para a MORABI COOPERATIVA. Foi um exercício decisivo, porque corresponde a um marco especial no processo de transformação, reestruturação e viabilização da COOPERATIVA enquanto instituição de microfinanças de pleno direito nos mercados em que atua.

Começamos o ano com lançamento e implementação do nosso Plano Estratégico, que definiu um conjunto de programas operacionais de otimização, permitindo a aposta na transformação com prioridades bem definidas, quer na simplificação dos processos e na inteligência do

serviço, quer na redução do NPL e melhoria da qualidade da carteira de crédito, bem como apostas claras na diferenciação, por meio do alargamento da oferta de produtos e serviços, visando a melhoria da performance futura.

Entretanto, o crescimento nunca é por mero acaso. Ele é o resultado do engajamento e trabalho de uma equipa disposta a assumir riscos calculados, inovando constantemente para acompanhar as mudanças no mercado e assim, evoluir. Daí, nossa principal aposta ter sido na promoção de uma cultura organizacional favorável ao crescimento, preocupando-nos com a capacitação, motivação e valorização dos nossos recursos humanos.

Por isso, orgulhamo-nos dos resultados que essa equipe jovem, coesa, dinâmica e inovadora, conseguiu produzir. Recebemos um legado no valor de 193 milhões de escudos e um nome de referência, de valor incalculável, o nome MORABI. Esse legado recebido incutiu em nós um senso de responsabilidade que serviu de alavanca para um trabalho focado em resultados e em qualidade.

A COOPERATIVA conseguiu importantes progressos durante o ano no cumprimento dos seus objetivos e metas estratégicas. Os ativos alcançaram 236 milhões de escudos, a carteira de crédito cresceu 39% em relação ao valor de carteira cedida pela MORABI Associação Cabo Verdiana de Auto-promoção da Mulher, atingindo o valor bruto de 192,6 milhões de escudos. O Resultado Líquido do exercício foi de 7,9 milhões de escudos alicerçado sobretudo no crescimento da atividade comercial.

Não pode deixar de merecer destaque também, a capacidade da MORABI COOPERATIVA de ter aumentado o seu produto bancário comercial, de ter reduzido em mais de um terço o seu NPL, fazendo-o aproximar do benchmark internacional, e de ter mantido intocável a sua importância relativa no mercado.

O facto da COOPERATIVA ter atingido e, em alguns casos, ultrapassado os objetivos a que se propôs, demonstra não só a importância de seu posicionamento focado na antecipação e satisfação das necessidades dos clientes, para o fortalecimento da confiança e lealdade do público alvo, mas também a inegável qualidade dos colaboradores.

Assim, a todos importa agradecer. Aos cooperados e os stakeholders pela sua continuada confiança.

Aos colaboradores que foram incansáveis neste ano de reestruturação complexa e cuja resistência e dinamismo é inquestionável, tornando possível o alcançar dos objetivos e metas.

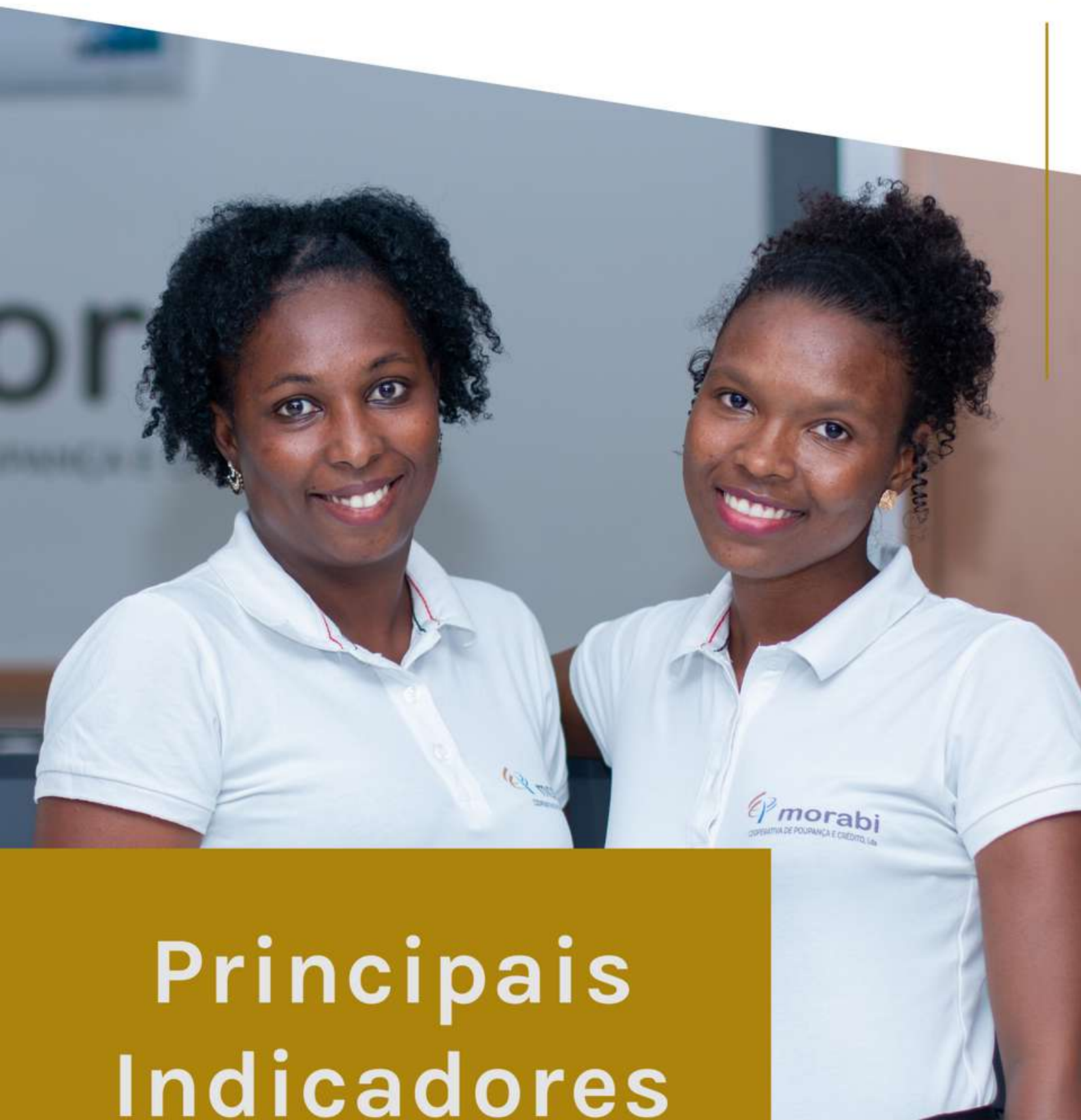
E ainda, aos clientes, que são, e não deixarão de ser, a razão de existir da COOPERATIVA.

Procuramos sempre responder, de forma sustentável, às exigências e necessidades dos nossos clientes, inovando e adequando a nossa oferta de produtos e serviços, para que possam fazer a diferença nas suas vidas.

Para 2020, foram estabelecidos objetivos e metas ambiciosos, mas realistas, dado ao cenário desafiador em que o mundo e particularmente Cabo Verde vive. Estamos certos que a MORABI COOPERATIVA, com resiliência e inovação, bem como, o esforço e dedicação de cada colaborador e cada cooperado estará em condições de enfrentar essa crise e contribuir enquanto atores no desenvolvimento do nosso País.

Lina Gonçalves

Presidente do Conselho de
Direção



Principais Indicadores

PRINCIPAIS INDICADORES

"O crescimento nunca é por mero acaso. É o resultado do engajamento e trabalho de uma equipa disposta a assumir riscos calculados, inovando constantemente para acompanhar as mudanças no mercado e assim, evoluir."

Lina Gonçalves, PCD

+39%

AUMENTO CARTEIRA ATIVA

A carteira ativa atingiu um volume de 184,7 milhões de escudos.

6,4%

QUALIDADE DA CARTEIRA

Os créditos em incumprimento por mais de 30 dias passam a pesar 6,4% da carteira global. Uma redução de 42% aproximando-se da referência internacional que é de 5%.

14.4M

CRÉDITO RECUPERADOS

Valor de crédito anteriormente considerados incobráveis recuperados em 2019

7,9M

RESULTADO LÍQUIDO

O resultado de 2019 está alicerçado no crescimento da atividade comercial, fruto de um forte trabalho em equipe.

INDICADORES SOCIAIS E FINANCEIROS

Ano até a data
2019-12

Variações em relação ao ano anterior

em Ativo Total	-23,5%
em Carteira Líquida	37,1%
em valor de créditos liberados	28,5%
em Patrimônio	7,8%
em Total de depósitos	-81,2%
em Total de Empréstimos Tomados	-84,0%
em Renda operacional	4,9%
em Despesas operacionais	29,3%
em número de pessoal	-100,0%
em número de clientes	6,2%

Qualidade da carteira

Carteira em risco

1-30 dias	10,1%
31-60 dias	1,9%
61-90 dias	1,4%
91-180 dias	1,3%
181-365 dias	1,9%
+ 365 dias	0,0%
Renegociada (sem nenhum atraso até o momento)	0,0%
Total > 1 dia (PAR1- renegociada)	16,5%
Total > 30 dias (PAR30 - renegociada)	6,4%
Total > 30 dias + renegociada (PAR30)	6,4%

Proteção

Índice de provisão para perdas de empréstimos	2,5%
Índice de cobertura de risco (de PAR30 + renegociada)	39%
Índice das despesas de provisão	2,2%

Baixas

Taxa de prejuízo de empréstimo	2,4%
Índice de baixa de carteira em risco (PAR30)	27,3%

Estrutura financeira	
Capacidade de geração de rentabilidade dos ativos	
Carteira Bruta / Ativo Total	78%
Ativo não produtivos / Ativo total	20%
Solvência	
Adequação de Capital	871%
Impulsioneamento	0,1
Capital de Giro	99%
Composição do passivo	
Total dos depósitos de cliente / passivo total	8%
Empréstimos tomados / passivo total	15%
Passivos a curto prazo / passivo total	36%
Carteira bruta de empréstimos / depósitos de cliente totais	9639%
Doações de capital / patrimônio total	91%
Eficiência & produtividade	
Rendimento da carteira de crédito	41,0%
Índice de despesas operacionais	33,7%
Rotação da carteira	147%
Média de crédito liberado	111 795
Custo por empréstimo	23142
Sustentabilidade	
Retorno sobre o patrimônio (ROE)	4,3%
Retorno sobre o patrimônio (ROE) excluindo doações	4,3%
Retorno sobre os ativos (ROA)	3,2%
Retorno sobre os ativos (ROA) excluindo doações	3,2%
Auto-suficiência operacional (OSS)	115,0%
Análise de rentabilidade	
Margem Líquida	13,0%
Margem de Juros	41,0%
Margem operacional	13,0%
Margem financeira líquida	94,1%
Índice de custos	86,1%
Custo dos recursos	
Custo dos depósitos de cliente	0,0%
Custo dos empréstimos tomados	0,0%
Índice de despesas de financiamento	0,3%

Indicadores sociais - produtos e serviços	
distribuição por sector	
empréstimos ao consumo	36%
serviços e comércio	50%
produção e artesanato	4%
agricultura	11%
Indicadores sociais - proteção dos clientes: tratar os clientes de forma responsável	
TEJ (aproximação)	44,6%
rentabilidade da carteira	41,0%
ajuste para PAR30	2,6%
ajuste para baixa / abandono da carteira	1,0%
Perfil dos clientes por sexo	
clientes do sexo feminino	64,6%
clientes do sexo masculino	35,4%
Indicadores sociais - RS para com o pessoal: tratar os funcionários de forma responsável	
taxa de retenção dos funcionários	96,1%
taxa de rotação dos funcionários	3,9%
Perfil dos funcionários por sexo	
funcionários do sexo feminino	75,6%
funcionários do sexo masculino	24,4%
Perfil dos gestores por sexo	
gestores do sexo feminino	66,7%
gestores do sexo masculino	33,3%

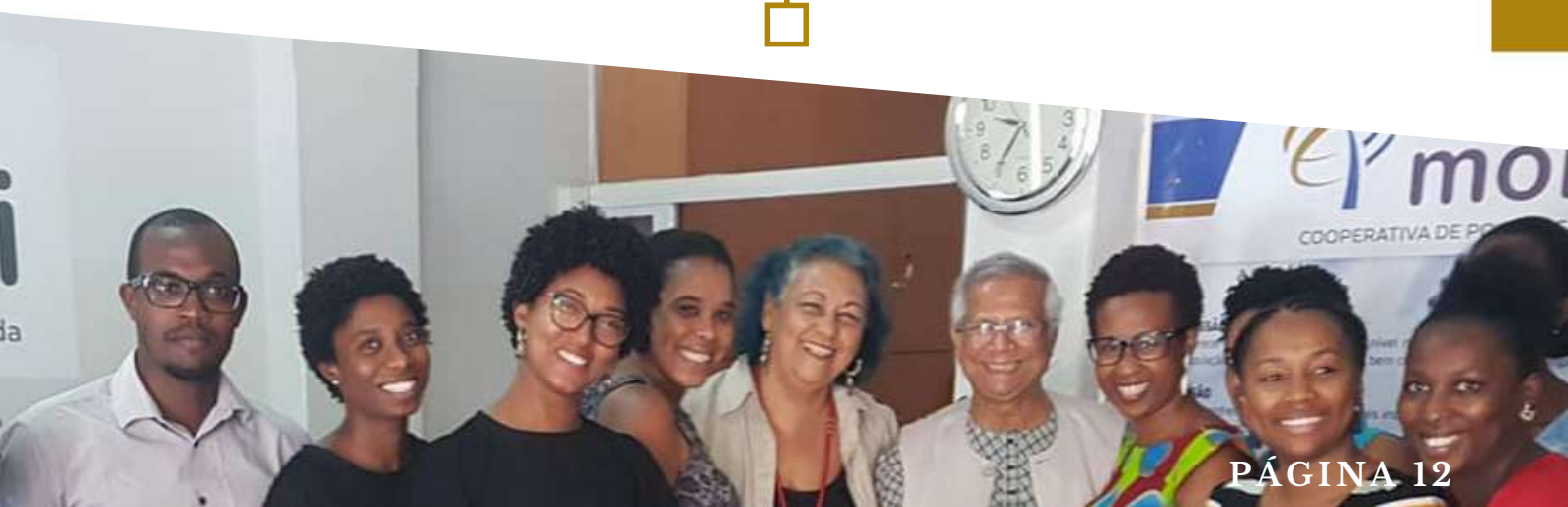


PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS



O ano de 2019, foi marcado pela finalização do processo de segregação de funções, e o início da atividade, em Janeiro de 2019, da MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA., como factos relevantes neste primeiro ano de atividade da Cooperativa, pode-se destacar:

- Autorização do regulador para exercer a atividade de Microfinanças, com respetivo registo no Banco de Cabo Verde em 21 Janeiro de 2019
- Aprovação do Plano estratégico, 2019 – 2023, elaborado com a assistência técnica da ICC
- Realização do “Workshop” para apresentação do plano estratégico com todos colaboradores da COOPERATIVA;
- Aprovação do Plano de Marketing para o período 2019-2021
- Início do plano “rebranding” da MORABI COOPERATIVA, com a mudança da imagem visual e corporativa e inauguração da nova sede em Sucupira;
- Remodelação e abertura das agências de São Domingos, Assomada e Sal.
- Alteração da estrutura organizativa, com principal destaque para a Direção Comercial materializando assim um dos pontos fulcrais do Plano Estratégico
- Elaboração e aprovação de diversos manuais e procedimentos internos
- Início do processo de equidade salarial que tem por objetivo promover correções e ajustes no que respeita às remunerações nas funções;
- Visita do Prémio Nobel da Paz 2006, Muhammad YUNUS 2006 em Maio de 2019
- Assinatura de protocolo para créditos aos funcionários com a SONASA





Nasce uma
nova MORABI

ESTRUTURA ORGÂNICA



ÓRGÃOS SOCIAIS

Mesa da Assembleia Geral

- **Presidente** - Lina Maria Mendes Gonçalves
- **Vice-Presidente** - Sofia de Mello Figueiredo
- **Secretária** - Arlinda Duarte Neves

Conselho de Administração

- **Presidente** - Margarida Matilde Dias
- **Vice-Presidente** - Victor Manuel Lopes Coutinho
- **Vogal** - Ivanilde de Jesus Freire Andrade

Conselho Fiscal

- **Presidente** - Jenny Palmira Oliveira Vera-Cruz
- **Vogal** - Félix Pedro Duarte Gomes
- **Vogal** - Silvino Mendes Robalo

NASCE UMA NOVA MORABI

A MORABI-COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA

Em dezembro de 2018, a Morabi Microfinanças passou de um programa da organização não-governamental MORABI – Associação Cabo-verdiana de Autopromoção da Mulher, para uma instituição financeira regulada pelo Banco Central de Cabo Verde.

Esta transformação, em cumprimento do disposto nos artigos 24º e 81/2 do regime jurídico da atividade de Microfinanças e respetivas Instituições (Lei nº 83/VIII/2015, de 16 Janeiro, alterada e republicada pela lei nº 12/IX/2017, de 02 de Agosto, doravante lei de Microfinanças), impulsionou um crescimento sem precedentes a vários níveis.

A MORABI-COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA., doravante MORABI COOPERATIVA ou COOPERATIVA, uma entidade distinta da MORABI-Associação Cabo-verdiana de Autopromoção da Mulher teve seu estatuto registrado em 21 de dezembro 2018 e publicado na II série do boletim oficial número 4, de 11 de janeiro de 2019 e foi registada no Banco de Cabo Verde com certidão de registo N° 6/2018.

A COOPERATIVA tem por objeto o exercício da atividade de Microfinanças, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito, nomeadamente, as seguintes operações:

- Receção de depósitos dos seus membros;
- Concessão de crédito a favor dos seus membros e de terceiros;
- Prestação ao público de serviços de pagamentos, aluguer de cofres e guarda de valores e ainda de outros serviços similares autorizados pelo Banco de Cabo Verde.

Desde sua criação, a MORABI – COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO Ltda., tem deparado com mudanças significativas no seu modo de atuar. Querendo levar o legado deixado pela MORABI Associação a um outro nível, impactando mais vidas e investindo em novos campos de negócio.

A MORABI COOPERATIVA introduziu a inovação na sua visão e nos seus valores, tornando-a parte do seu ADN. Assim, acolhe o desafio de reinventar-se diariamente, concebendo serviços inovadores que, de fato, façam a diferença na vida das pessoas posicionando-se como uma instituição focada no cliente.

Neste contexto nasce uma nova MORABI, mais preparada para dar resposta às necessidades dos seus clientes. Nova estrutura orgânica, novas políticas e procedimentos, produtos diversificados e desenhados a medida de seu público-alvo, processos melhorados, pessoal jovem, dinâmico e mais capacitado e várias outras mudanças que refletem esta verdadeira transformação. No novo portfólio encontramos os seguintes produtos e serviços:

- Microcrédito:
 - Crédito para Atividade Geradora de Rendimento
 - Crédito Agropecuária
 - Melhoria Habitacional
 - Eletrodoméstico e Mobiliário
 - Crédito para Consumo
- Transferência de Dinheiro
- Formação
- Apoio na formalização de Negócio



NOSSA MISSÃO, VISÃO E VALORES

MISSÃO

“Oferecer de forma sustentada e a nível nacional, serviços financeiros à população especialmente mulheres, bem como micro e pequenas empresas.”.

VISÃO

“Ser reconhecida como a melhor e mais inovadora instituição Cabo-verdiana de Microfinanças”.

VALORES

FOCO NOS RESULTADOS

Contra burocracia, papelada e agências ineficientes. Destacamo-nos pela eficiência para alcançarmos nossos objetivos e visão.

SIGILO & TRANSPARÊNCIA

Somos transparentes na forma de agir, diretos e objetivos na comunicação, e respeitamos escrupulosamente os dados de nossos clientes

CULTURA DE QUALIDADE

Concebemos os melhores serviços, por meio de processos simples e um atendimento de qualidade.

INOVAÇÃO

Estamos cansados das mesmas soluções para problemas antigos. Desafiamo-nos diariamente a testar novas ideias, conceber soluções inovadores por meio de processos descomplicados que possam fazer a diferença na vida das pessoas.

FOCO NO CLIENTE

Do desenvolvimento de novos produtos ao atendimento, tudo o que fazemos é pensado para facilitar e melhorar a vida das pessoas.

ESPÍRITO DE EQUIPA

Ouvimos e valorizamos a opinião de cada colega. Acreditamos que só uma boa dinâmica e relacionamentos saudáveis, permitem colaborar eficientemente para prestar serviços de qualidade.



morabi

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, Lda

02 RESULTADOS E ATIVIDADE

O LEGADO EM CRESCIMENTO

20__ Síntese da Situação da Carteira

25__ Síntese da Situação Económico-Financeira

30__ Principais Iniciativas desenvolvidas

38__ Balanço Social e Recursos Humanos

SÍNTESE DA ATIVIDADE

5.1 CARTEIRA DE CRÉDITO

A atividade da MORABI COOPERTAIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO LDA., em 2019 foi influenciada pelo processo de transformação legal, adequando a estrutura e os instrumentos de gestão às exigências do supervisor e aguardando a autorização para realizar operações de crédito.

O total dos créditos concedidos em 2019 registou um volume de aproximadamente 236.6 milhões de escudos, com destaque para os créditos não produtivos (Habitação e Melhorias, Mobiliários e Eletrodomésticos e Consumo) a representarem 29.1% deste volume.



O crédito médio por mutuário é de aproximadamente 112 mil escudos

O quadro na página seguinte mostra o crédito concedido por segmentos de produtos e a sua estrutura.



Situação da Carteira de Crédito

Produtos	2019-12				2019-12			
	Feminino	Estrutura	Masculino	Estrutura	Feminino	Estrutura	Masculino	Estrutura
Negócio	903	42,7%	270	12,8%	93 469 900	39,5%	36 631 332	15,5%
Curto Prazo	358	16,9%	73	3,4%	21 055 700	8,9%	4 683 900	2,0%
Médio Longo Prazo	545	25,8%	197	9,3%	72 414 200	30,6%	31 947 432	13,5%
Agropecuária	116	5,5%	169	8,0%	8 972 900	3,8%	15 955 650	6,7%
Curto Prazo	35	1,7%	49	2,3%	1 541 900	0,7%	2 950 400	1,2%
Médio Longo Prazo	81	3,8%	120	5,7%	7 431 000	3,1%	13 005 250	5,5%
Habitação e Melhorias	175	8,3%	100	4,7%	27 146 596	11,5%	13 850 980	5,9%
Curto Prazo	19	0,9%	16	0,8%	1 327 610	0,6%	1 164 000	0,5%
Médio Longo Prazo	156	7,4%	84	4,0%	25 818 986	10,9%	12 686 980	5,4%
Mobiliários e Eletrodomésticos	66	3,1%	51	2,4%	6 451 500	2,7%	4 920 736	2,1%
Curto Prazo	16	0,8%	7	0,3%	904 500	0,4%	318 700	0,1%
Médio Longo Prazo	50	2,4%	44	2,1%	5 547 000	2,3%	4 602 036	1,9%
Consumo	104	4,9%	89	4,2%	10 999 000	4,6%	8 952 900	3,8%
Curto Prazo	27	1,3%	22	1,0%	1 695 000	0,7%	1 669 000	0,7%
Médio Longo Prazo	77	3,6%	67	3,2%	9 304 000	3,9%	7 283 900	3,1%
Consumo SONASA	13	0,6%	60	2,8%	1 720 000	0,7%	7 486 000	3,2%
Curto Prazo		0,0%		0,0%		0,0%		0,0%
Médio Longo Prazo	13	0,6%	60	2,8%	1 720 000	0,7%	7 486 000	3,2%
SUBTOTAL	1377	65,1%	739	34,9%	148 759 896	62,9%	87 797 598	37,1%
TOTAL				2116			236 557 494	

Quadro 01.1 - Crédito a Funcionários

	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino
Funcionário	13	8	4 096 144	1 470 000
Curto Prazo	1	2	80 000	180 000
Médio Longo Prazo	12	6	4 016 144	1 290 000
TOTAL	62%	38%	74%	26%
21			5 566 144	

5.2 CARTEIRA DE CRÉDITO

O saldo da carteira ativa no final de 2019 ascendeu a 184,7 milhões de escudos. Os segmentos não produtivos representavam no final do ano 35.7% da carteira ativa de crédito, dentre estes destaca-se o crédito para habitação e melhorias com um peso de 18,6% da carteira ativa global.

O crédito para atividades comerciais e para o setor agropecuário representavam, nesta data, aproximadamente 64.3% da carteira ativa, com um volume de aproximadamente 118.9 milhões de escudos.

Quadro 03: Carteira Ativa

Produtos	2019-12	Estrutura
Negócio	99 058 612,00	53,6%
Agropecuária	19 780 801,00	10,7%
Habitação e Melhorias	34 422 197,00	18,6%
Mobiliários e Eletrodomésticos	8 964 027,00	4,9%
Consumo	14 757 083,00	8,0%
Consumo SONASA	7 699 488,00	4,2%
TOTAL	184 682 208,00	100%

Os créditos em incumprimento com atrasos superiores a 30 dias contabilizavam um volume de aproximadamente 11.9 milhões de escudos que representa um peso na carteira ativa global a volta de 6.4%. A qualidade da carteira registada no ano 2019 encontra-se a 1,4% do aceitável e da referência internacional que é de 5%.

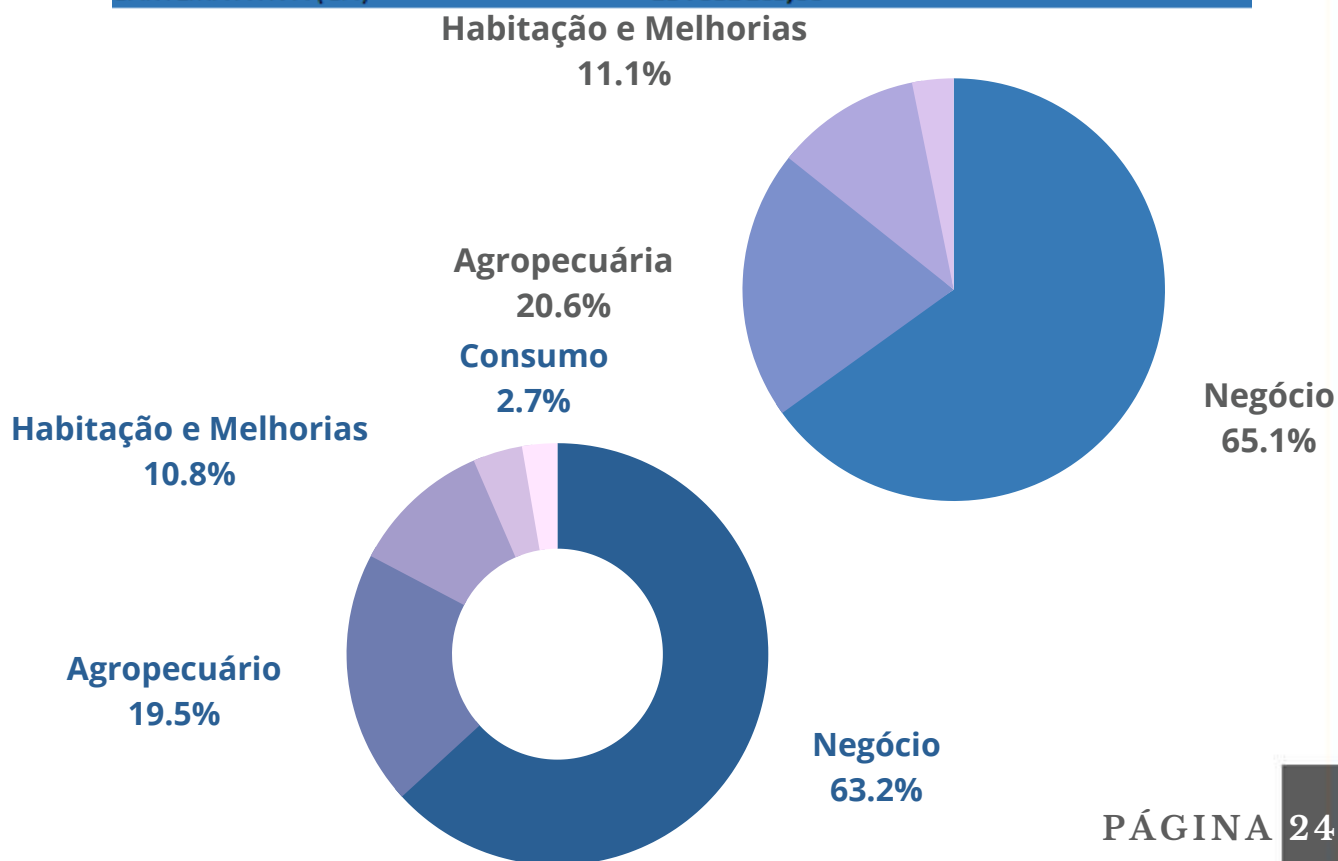
O nível de risco centrava-se na data do relatório no segmento “negócio”, que apesar de representar aproximadamente 54% da carteira ativa, quando se refere ao risco, este representa pouco mais de 63% do crédito em incumprimento.

Na mesma linha de risco, encontra-se o produto agropecuário, que representando a volta 11% da carteira ativa global, tem um peso de mais de 19% na carteira em incumprimento.

Os produtos para segmentos não produtivos configuram-se, nesta data, como os de menor risco, com um peso global na carteira em risco de próximo dos 17%, quando representam aproximadamente 36% da carteira ativa global.

Quadro 02: Estrutura de Crédito em Incumprimento - PAR30

Produtos	2019-12	Estrutura	Estrutura em relação à CA
Negócio	7 498 254,00	63,2%	4,1%
Agropecuária	2 314 308,00	19,5%	1,3%
Habitação e Melhorias	1 281 018,00	10,8%	0,7%
Mobiliários e Eletrodomésticos	450 846,00	3,8%	0,2%
Consumo	319 001,00	2,7%	0,2%
Consumo SONASA	-	0,0%	0,0%
TOTAL	11 863 427,00	100%	6,4%
CARTEIRA ATIVA (CA)	184 682 208,00		





Situação Económico- Financeiro

5. SÍNTESE DA SITUAÇÃO ECONÓMICO-FINANCEIRA

As demonstrações financeiras da MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA, referentes ao exercício 2019, produzidas de acordo com princípios consagrados nos termos do decreto regulamentar nº8/2017 de 19 de Dezembro de 2017, que aprova e regulamenta o plano de contas adaptado para Instituições de Microfinanças de Cabo Verde e com base nas demais normas internacionais de Relato Financeiro, com exceção prevista no Aviso n.º 10/2016 do Banco de Cabo Verde relativa às provisões regulamentares, demonstram um Lucro Líquido do exercício de 7,9 milhões de escudos alicerçado sobretudo no crescimento da atividade comercial.

Com o término do processo de transformação, nos finais de 2018, o exercício em referência constituiu, efetivamente, o primeiro ano, sob a gestão da nova estrutura da MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA.

Assim, o exercício 2019 foi o marco de arranque das atividades da MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA. doravante designada por MORABI COOPERATIVA ou COOPERATIVA.



+39%

*A carteira de crédito
cresceu 39% atingindo
o valor bruto de 192,6
milhões de escudos.*

Os ativos alcançaram 236 milhões de escudos, a carteira de crédito cresceu 39% em relação ao valor de carteira cedida pela MORABI Associação Cabo Verdiana de Auto-promoção da Mulher, atingindo o valor bruto de 192,6 milhões de escudos.

Os depósitos de clientes e os restantes produtos poupança estiveram, suspensos por imposição legal.

Da análise das Demonstrações Financeiras e dos principais indicadores destacam-se ainda:

O Produto Bancário, atingiu 66 milhões de escudos influenciado, sobretudo, pelo crescimento contínuo da Margem Financeira (MF) durante os doze meses.

A Margem Financeira (MF) atingiu os 51,9 milhões de escudos, suportados pelo bom desempenho da atividade creditícia, com os juros recebidos a crescerem gradualmente.



Os custos de funcionamento atingiram 53,9 milhões de escudos, refletido tanto pelas Despesas de Pessoal, que representam (53%), como das Outras Despesas Administrativas, de 22,1 milhões de escudos (41%).

Esses valores tendem a aumentar ao longo do ano devido as várias medidas que estão em curso designadamente o programa de equidade salarial e implementação do PCCS, a reorganização interna e ainda despesas de várias ordens relacionadas com a contratação de serviços de consultoria e de assistência técnica diversos.

O Resultado Operacional atingiu o montante de 7,9 milhões de escudos para o qual contribuiu, de uma forma positiva, a evolução favorável do Produto Bancário.

As provisões para créditos de cobrança duvidosa, em 31 de Dezembro de 2019, foram de 4.6 milhões de escudos, sendo constituída durante o período o montante de 3.5 milhões de escudos referente a provisões do período.

Evolução do Balanço

No final do exercício de 2019, o Ativo Líquido da MORABI COOPERATIVA ascendia a 237,6 milhões de escudos, sendo de destacar para formação deste valor a carteira de crédito, cujo peso no Ativo Líquido é 81,9%. Os saldos em Caixa e em Outras Instituições financeiras representam 5% do total de ativo.

O total do Passivo atingiu aproximadamente 25,7 milhões de escudos, com a rubrica de outros passivos subordinados a representar 30% do total de passivo e as provisões com 18% do total da rubrica.

Os Capitais Próprios da MORABI COOPERATIVA, a 31 de Dezembro, atingiram 211,8 milhões de escudos impulsionados pelos resultados do exercício e sobretudo pelos valores de doações recebidas no início do corrente ano, no valor de 193 milhões de escudos.

Demonstração dos Resultados

Em 31 de Dezembro 2019, a Margem Financeira ascendia a 51,9 milhões de escudos, motivado pelo rendimento de juros e rendimentos similares em cerca de 100% (52,2 milhões de escudos), essencialmente ligada ao aumento da carteira de crédito.

O Produto Bancário foi de 66 milhões escudos, influenciado pelo desempenho das suas componentes, a Margem Financeira e a Margem Complementar.

Custos de Funcionamento

Os Custos de Funcionamento (Custo com Pessoal, Gastos Gerais Administrativos e Amortizações) atingiu, em Dezembro de 2019, o montante de 53,9 milhões de escudos. O Custo com Pessoal foi de 28,7 milhões de escudos, o que representa 53% de total de custos operacionais. Os valores de custos com pessoal ao longo do período tem aumentado gradualmente relacionado, sobretudo, com:

- (1) aumento do número de colaboradores com o consequente aumento da retribuição base;
- (2) Implementação do programa de equidade salarial, com ajustes salariais a um conjunto de colaboradores;
- (3) aumento de encargos sociais obrigatórios na sequência dos dois aspetos anteriores.

Os Gastos Gerais Administrativos representam cerca de 41% dos totais de gastos operacionais, situando-se em 22,1 milhões de escudos. Na origem deste valor estão, sobretudo, encargos com rendas e comunicação, contratação de serviços especializados em áreas diversas, tais como assistência técnica, consultoria em Sistemas de Informação, elaboração do plano estratégico, do Plano de Cargos Carreiras e Salários.

As rubricas relacionadas com fornecimento de terceiros, atingiu o montante de 22,1 milhões de escudos, tendo para isso contribuído, as despesas de rendas de casas no valor de 6,2 milhões de escudos que representam 27,6% do total da rubrica, as despesas com comunicação que atingiu 2,3 milhão de escudo (10,5%), os Impressos e Materiais de Consumo Corrente 2,5 milhão de escudo (11,3%) valor este atingido devido ao início do processo de rebranding com a mudança da imagem corporativa da MORABI após o processo de transformação.





Principais Iniciativas

PRINCIPAIS INICIATIVAS DESENVOLVIDAS

Em resumo, pode-se dizer que, no ano de 2019, a MORABI COOPERATIVA deu início a sua atividade com o lançamento dos meios necessários à concretização da sua estratégia de desenvolvimento, em linha com o Plano Estratégico para os próximos cinco anos.

Esses meios, de natureza diversa, abarcam vários domínios, que iniciaram com a mudança da imagem institucional, o reforço e a criação de novos canais de distribuição, passando pela modernização do sistema de informação e comunicação, atingindo, também, a reestruturação funcional das agências bem como a tomada de medidas com vista ao desenvolvimento de um quadro de colaboradores competentes e motivados e uma cultura organizacional que reflitam os valores da COOPERATIVA.

Em simultâneo com o Plano Estratégico, em Janeiro de 2019, foi aprovado e posto em execução o novo organograma da Cooperativa. Com a sua implementação pretendeu-se dotar a COOPERATIVA de uma maior especialização de funções, tendo como finalidade última, melhorar a qualidade e o profissionalismo na prestação de serviços e, ao mesmo tempo, introduzir uma maior clarificação nos níveis de responsabilidade e hierarquização de funções consonantes com as exigências.

Alinhado com o Plano Estratégico da instituição, a atividade da COOPERATIVA centrou-se em duas vertentes principais, o foco no cliente - promovido por uma postura de aproximação, desenho/refinamento de produtos e serviços, pensados na antecipação de suas necessidades, e rapidez do processo decisório - e a aposta no crescimento da carteira tendo a sua qualidade como base de sustentação.

Foram efetuados importantes investimentos nas infraestruturas e tecnologias de gestão, observáveis na nova sede da COOPERATIVA. O edifício foi remodelado de forma a abrigar uma agência ampla e confortável, sala de conferências e formação, salas de reuniões, bem como uma dúzia de gabinetes que acolhem os diversos departamentos imprescindíveis para o

funcionamento da instituição de microfinanças, garantindo acomodações necessárias para a prestação de um serviço de qualidade ao cliente.

Nos finais do mês de Junho, foi aprovado o novo Regulamento de Crédito que corporiza toda a política de crédito a seguir pela MORABI COOPERATIVA, contendo, de entre outros aspetos, a definição dos procedimentos de análise dos pedidos, identificação dos órgãos intervenientes, limites de decisão na aprovação, acompanhamento das operações, assim como, o estabelecimento dos mecanismos de recuperação de crédito em incumprimento.

Ação Comercial

Cabe à Direção Comercial a implementação das estratégias relacionadas com o desenvolvimento de negócios com clientes dos segmentos que compõe o mercado, através da sua rede de agências e representações, presente nas seis ilhas. Em linha com o que foi definido no Plano Estratégico da MORABI COOPERATIVA, para os próximos cinco anos, em 2019, a COOPERATIVA levou a cabo uma profunda reestruturação da sua área Comercial.

Definiu-se um conjunto de objetivos macro para o crescimento da carteira de crédito, dos clientes ativos, das margens financeira e complementar e do controlo do crédito vencido. Fruto de um conjunto de novas rotinas estabelecidas e de iniciativas que ainda estão em curso, regista-se, em termos gerais, um grau de cumprimento de objetivos em linha com o inicialmente traçado.

Atendendo à necessidade, durante o ano, a MORABI COOPERATIVA criou parcerias estratégicas com algumas entidades, de forma a atingir os objetivos comerciais definidos. Assinou-se Protocolos Comerciais com algumas entidades, com vista à concessão de condições especiais de acesso aos produtos de crédito, aos colaboradores daquelas empresas. Estas parcerias possibilitam o crescimento da carteira de crédito a um risco reduzido.

A COOPERATIVA, numa postura de antecipação das necessidades dos clientes, diversificou sua carteira de produtos e serviços introduzindo uma gama de linhas de crédito não produtivo: o Crédito de Melhoria Habitação, Crédito para Aquisição de Eletrodomésticos/Mobiliários e o Crédito ao Consumo. A diversificação de produtos possibilita a satisfação das necessidades de seu público-alvo ao mesmo tempo que contribui para o aumento da carteira de clientes e o equilíbrio no risco de crédito.

A simplificação de processos, a melhoria contínua do formulário digital para a elaboração de processos de crédito, a adoção de trabalho em duplas de agentes de crédito, entre outras iniciativas ligadas à rotina das agências permitiu uma maior celeridade na resposta aos clientes e um maior controle de qualidade de carteira.

Quer a diversificação de produtos, quer a simplificação de processos, bem como, as diferentes iniciativas da área comercial estão alinhadas com a visão da MORABI COOPERATIVA em ser reconhecida como a melhor e mais inovadora instituição Cabo-verdiana de Microfinanças e são sustentados pelos valores da COOPERATIVA, em especial, o foco no cliente, o foco nos resultados e a cultura de qualidade.

Comunicação e Imagem

A nível de marketing, no primeiro semestre do ano 2019, iniciou-se o trabalho de rebranding com a criação da marca MORABI COOPERATIVA. Esse trabalho foi fundamental para que a COOPERATIVA pudesse construir uma imagem própria, que a identifica como uma instituição financeira e que a diferencia da ONG, MORABI Associação Cabo-verdiana de Auto Promoção da Mulher.

A nova identidade visual é muito mais do que um logótipo e novas cores. Foi desenvolvida para espelhar a personalidade da MORABI COOPERATIVA e reforçar a confiança que o seu público-alvo deposita nela.

As versões estilizadas das iniciais “C” e “P” (de cooperativa, crédito e poupança) combinadas formam uma acácia, representando a força, estabilidade e resiliência que a MORABI COOPERATIVA procura para si e para seus clientes. A cor cinza, simbolicamente conotada com a estabilidade, condição indispensável para a credibilidade e o sucesso de qualquer instituição financeira, ganhou destaque no logo ao lado das cores azul e dourado.

O azul simbolizando a confiança e a tranquilidade que a COOPERATIVA quer transmitir aos seus clientes. Enquanto o dourado simboliza o sucesso e prosperidade que são o objetivo maior a alcançar, tanto para a instituição como para os clientes que confiam nela para potenciar os seus empreendimentos e concretizar os seus sonhos.

Esta nova identidade visual, espelhando estabilidade, confiança, sucesso e prosperidade que fazem parte da personalidade da marca MORABI COOPERATIVA, foi levada para a sua sede e as suas agências. Procedeu-se à alteração das fachadas dos edifícios com a colocação de novos letreiros em Fevereiro/Março de 2019, e foram reconvertidos os impressos e todo o material do economato.



A nova identidade visual espelha a personalidade da COOPERATIVA

Este esforço inicial de comunicação, culminou com a realização das obras de remodelação da nova sede e das Agências de São Domingos, Assomada e Sal, para que refletissem a personalidade da marca. Mudanças semelhantes têm ocorrido em todos os pontos do país onde a MORABI COOPERATIVA tem representação.

Em termos de aparecimento público, pode-se dizer que a primeira grande aparição da MORABI COOPERATIVA fez-se com a inauguração da nova sede, para a qual foram convidadas a imprensa, as instituições parceiras, o regulador, os cooperados, os colaboradores e, como não podia deixar de ser, os clientes.

A MORABI COOPERATIVA introduziu a inovação na sua visão e nos seus valores, tornando-a parte do seu ADN. Assim, acolhe o desafio de reinventar-se diariamente, concebendo serviços inovadores que, de fato, façam a diferença na vida de seus clientes.

Alinhado a esse desafio, a Cooperativa introduz o slogan: **“Se é importante para si, é importante para nós”**. A semelhança da identidade visual, o slogan adotado reflete a personalidade da marca bem como o seu posicionamento em ser uma instituição financeira focada no cliente.

**"Se é
importante
para si, é
importante
para nós"**

Cumprindo a promessa do slogan, a MORABI COOPERATIVA apresenta ao seu público-alvo um novo portfólio de serviços, desenhados/refinados para satisfazer as suas diferentes necessidades. Vários cartazes e folhetos foram produzidos, com o objetivo de divulgar os benefícios associados a cada um desses produtos e serviços.

Pode-se dizer que, como resultado dessas intervenções, a MORABI COOPERATIVA ganhou claramente uma maior visibilidade, a avaliar, por exemplo, pela reação positiva do público em geral bem como a satisfação dos clientes refletida no aumento do volume e qualidade da carteira de crédito.

Recuperação de Crédito

A Área de Recuperação de Crédito têm por missão contribuir para a recuperação do crédito vencido, tanto através de negociações/acordos extrajudiciais, como através de cobrança por via judicial.

Deste modo, a recuperação de crédito está dividida em duas grandes áreas, conforme a fase de cobrança associada, estando as operações na fase de pré-contencioso sob a gestão da Gabinete de Acompanhamento e Recuperações de Crédito e, as na fase de contencioso, sob a gestão do Gabinete Jurídico.

A MORABI COOPERATIVA tem pautado, sempre que possível, pela negociação do crédito através da sua reestruturação, em função da capacidade financeira dos clientes. Para os casos que não seja possível a reestruturação, é preconizada a negociação extrajudicial.

Durante o ano 2019, foram **recuperados um total de 14,4 milhões de escudos**, de créditos anteriormente considerados incobráveis e abatidos na carteira de crédito.

Informática

A nível de informática e comunicação, no decorrer do ano 2019, e coincidindo com a mudança da Sede da Cooperativa para novas instalações, foi reestruturado e substituído por completo o sistema informático existente. Essa mudança colocou a Cooperativa como detentora de um domínio moderno de infra-estruturas instaladas.

Para garantir a fiabilidade do sistema informático, foram substituídos vários equipamentos informáticos, incluindo servidores e postos de trabalho em todos os departamentos e agências. A mudança e modernização a nível informático ainda está em curso, pois requer grandes investimentos.

Recursos Materiais

Desde o arranque das suas atividades, a MORABI COOPERATIVA definiu como uma das suas apostas, a contínua melhoria nos serviços a prestar, privilegiando a qualidade e o profissionalismo no atendimento, centrando a sua ação na antecipação das necessidades dos clientes.

Para dar consistência a esse posicionamento foram necessárias a realização de mudanças quer ao nível de Recursos Humanos, como também de espaço físico, as quais implicaram necessariamente a aquisição de um conjunto de equipamentos de escritórios e utensílios de uso corrente, designadamente novas viaturas.

Ademais, com a substituição da marca e lançamento duma nova imagem corporativa, foram realizadas obras de remodelação em algumas agências, que resultou na substituição e aquisição de alguns novos equipamentos.



Balanço Social e Recursos Humanos

BALANÇO SOCIAL E RECURSOS HUMANOS

Em linha com a Missão e os Valores da MORABI COOPERATIVA, desde Janeiro de 2019, entrou em vigor a nova estrutura orgânica da COOPERATIVA. Nesta nova estrutura orgânica, foi criada um Gabinete de Recursos Humanos que passa a ser o órgão que tem por missão promover as condições necessárias para o desenvolvimento de um ambiente laboral adequado e propício ao crescimento e satisfação dos Colaboradores, promovendo relações sustentáveis com todos os “Stakeholders” da Cooperativa, incorporando, em todas as circunstâncias, os Valores da MORABI COOPERATIVA.

A materialização da Visão, da Missão e dos objetivos estratégicos da COOPERATIVA dependem, fundamentalmente, do empenho e dedicação de cada um dos colaboradores. Nenhum recurso financeiro, tecnológico ou de qualquer outra natureza, se sobrepõe ao valor dos recursos humanos. Assim, durante o ano, várias foram as iniciativas levadas a cabo no sentido de valorizar o Capital Humano que representa uma das maiores forças da MORABI COOPERATIVA.

Cultura Organizacional

Ter colaboradores engajados com o trabalho que realizam, sentindo parte da equipe e motivados a dar o seu melhor, mostrou ser essencial para que a MORABI COOPERATIVA pudesse ultrapassar os desafios de operar num ecossistema novo e regulado e, ao mesmo tempo, impulsionar um salto qualitativo na sua forma de atuar, contribuindo para o crescimento da organização como um todo.

Logo no primeiro semestre, o ponto de partida foi explorar quais seriam as melhores maneiras de alinhar os objetivos da equipa e de cada colaborador, de forma individual, com os objetivos da Morabi Cooperativa. Uma das primeiras medidas foi reunir todo pessoal num workshop de dois dias intensivos, em Rui Vaz, para um exercício conjunto de incorporação do Plano Estratégico no ADN de cada membro da Morabi Cooperativa.

Esse exercício era necessário para que cada colaborador conhecesse os itens e indicadores voltados aos objetivos que a COOPERATIVA pretende alcançar e, assim, fomentar uma cultura com foco em resultados. Foi fundamental para que o trabalho em equipa fosse incorporado como um dos valores imprescindíveis para o sucesso da COOPERATIVA.

Esse encontro possibilitou criar uma visão em comum na equipe, alinhar o nosso trabalho com os valores da instituição, melhorar a comunicação, dar uma injeção motivadora nos colaboradores e como não podia deixar de ser, fomentar a cultura de foco nos resultados a partir do trabalho em equipa. As reações dos colaboradores após esse encontro e o seu engajamento nas atividades que se seguiram atestam o efeito positivo dessa iniciativa.

“Agora todos nós temos uma ideia clara da importância da colaboração de todos para o sucesso da Morabi Cooperativa”.

CARLOS SENA

“O gelo e a barreira que existia entre nós foram quebrados. A partir de agora acreditarei mais no meu potencial”

ESAIAS PEREIRA

“Motivação maior é a forma como cada colaborador é tratado dentro da instituição. Sinto que a Morabi Cooperativa está fazendo isso. Todos nós, estamos sentindo-nos incluídos.”

INDIRA FURTADO

“Voltei uma outra pessoa, muito motivada!”.

DIAMILA PEREIRA

Com o objetivo de continuar promovendo essa nossa cultura organizacional, iniciou-se, em Junho, uma nova forma de aproximação e partilha entre os colaboradores MORABI COOPERATIVA, com a instituição do “Partilha”.

Trata-se de uma atividade de carácter misto, convívio – formação, que terá lugar todas as sextas-feiras, num mesmo local em sala de formação e conferência da sede da Cooperativa, visando sobretudo a partilha de informações, experiências sobre qualquer tema à escolha do colaborador, bem como, o reforço do espírito de equipa e manutenção do grau de entusiasmo e produtividade.

Outra iniciativa adotada nesse campo foi a melhoria da comunicação interna. Além da adoção do email corporativo para comunicados de grande importância, a MORABI COOPERATIVA passa a usar a rede social Skype como ferramenta útil para promover o contato diário entre os colaboradores de todo o país possibilitando o trabalho de forma integrada e causando um senso de pertença nos colaboradores. Esta rede social tem possibilitado maior rapidez no envio de notícias, informações e comunicados de caráter emergencial bem como, ocorrência de debates ou trocas de informações.

As iniciativas para o desenvolvimento de uma nova cultura organizacional foram fulcrais para que a COOPERATIVA pudesse alcançar os resultados de 2019 e, continuadas, servirão de base para o crescimento de uma instituição forte e de notoriedade inquestionável. Isso porque, uma das principais funções da cultura é guiar as atitudes, alinhar os colaboradores com os objetivos, promover valores em comum e proporcionar experiências únicas para eles que se traduzem em resultados reais para a instituição.

Equidade Salarial e Benefícios Financeiros

Não obstante a implementação da nova cultura organizacional ter sido o fator principal para o engajamento e motivação dos colaboradores era necessário algumas outras iniciativas de equidade salarial e incentivos financeiros que reafirmam a valorização de cada colaborador.

Durante o ano 2019, a COOPERATIVA deu início ao processo de equidade salarial, com vista a promover correções e ajustes no que respeita às remunerações nas funções cujas tarefas, perfil, experiência profissional e o grau de responsabilidades sejam semelhantes e, gradualmente, aumentar a competitividade com o setor empresarial no mercado.

O programa de equidade salarial, ainda em curso, carece de enquadramento nas categorias, nos termos do Plano de Cargos, Carreira e Salários da MORABI COOPERATIVA a ser elaborado, abrangendo todos os Colaboradores da Cooperativa.

Também no início do ano 2019 a Cooperativa procedeu ao aumento salarial de 2% a todos os funcionários.

O bem-estar dos Colaboradores da MORABI COOPERATIVA tem sido uma das grandes preocupações da Direção. Neste sentido, no mês de Janeiro, foi revista as condições de créditos aos funcionários, com condições preferenciais, bem como as condições de acesso e foram aprovados a política de incentivo.

A política de incentivos, desenhada para que fosse mais justa quer para o colaborador quer para instituição na medida em que incentiva o trabalho de qualidade focado em resultados reais e mensuráveis, tem sido um motor propulsor da melhoria da qualidade da carteira de crédito da MORABI COOPERATIVA.

Formação e Estágio Profissional

A formação é eleita como uma aposta essencial para a concretização dos objetivos da Cooperativa, para a obtenção de resultados e para a valorização do quadro de Pessoal. Nesta perspetiva, um conjunto de ações foram desenvolvidas durante o primeiro ano da atividade da Cooperativa.

Foi realizado um total de 9 ações de formação em várias áreas e com grande impacto na atividade da MORABI COOPERATIVA das quais destacam-se as seguintes: Realização de 2 dias de formação intensivo em Rui Vaz, ministrada por Consultores contratos, onde foi feito o alinhamento estratégico da instituição, bem como o plano estratégico. Foi realizada formação de reciclagem no sistema Finance Solutions, e várias outras formações por diversas áreas.

Durante esse período foram proporcionados um total de 7 estágios profissionais, prevalecendo o papel da instituição, enquanto parceiro do governo no combate ao desemprego.

Caracterização de Efetivos

A MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CREDITO DE RESPONSABILIDADE LIMITADA, em 31 de Dezembro de 2019, contava com um total de 45 colaboradores, sendo 25 do quadro efetivo e 20 contratados a termo certo.

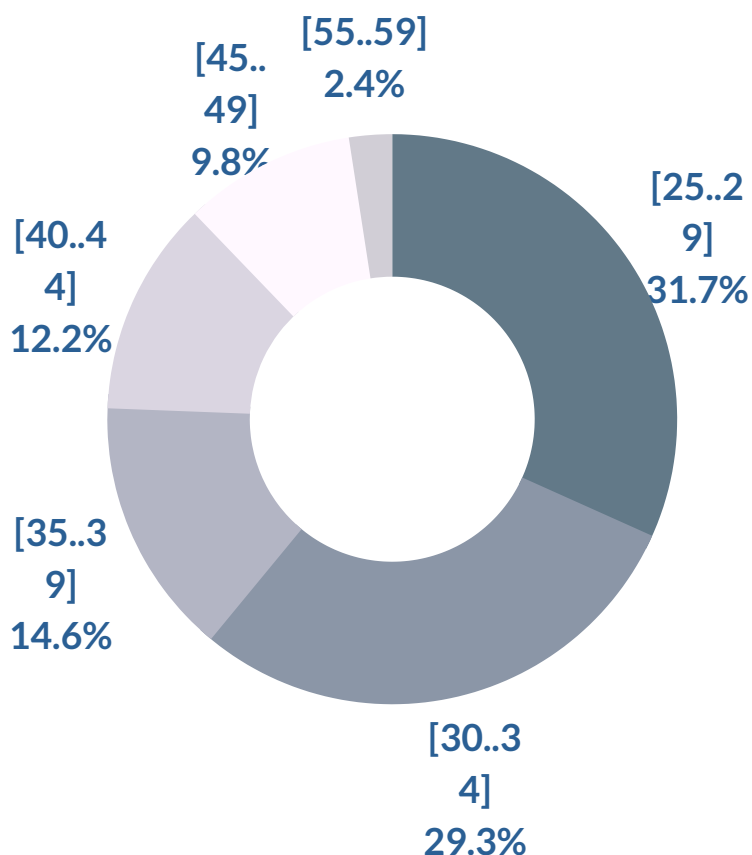
Foram admitidos 6 novos Colaboradores e ocorreram 5 desvinculações neste ano.

Trabalhadores Efetivos	25
Trabalhadores com contrato a termo certo	20
Total	45

A maioria dos colaboradores da MORABI pertence ao sexo feminino, correspondendo a uma taxa de feminização de 76%, a taxa de masculinização é de 24%, evidenciando uma superioridade numérica das mulheres, em relação aos homens, 31 e 10 respetivamente.



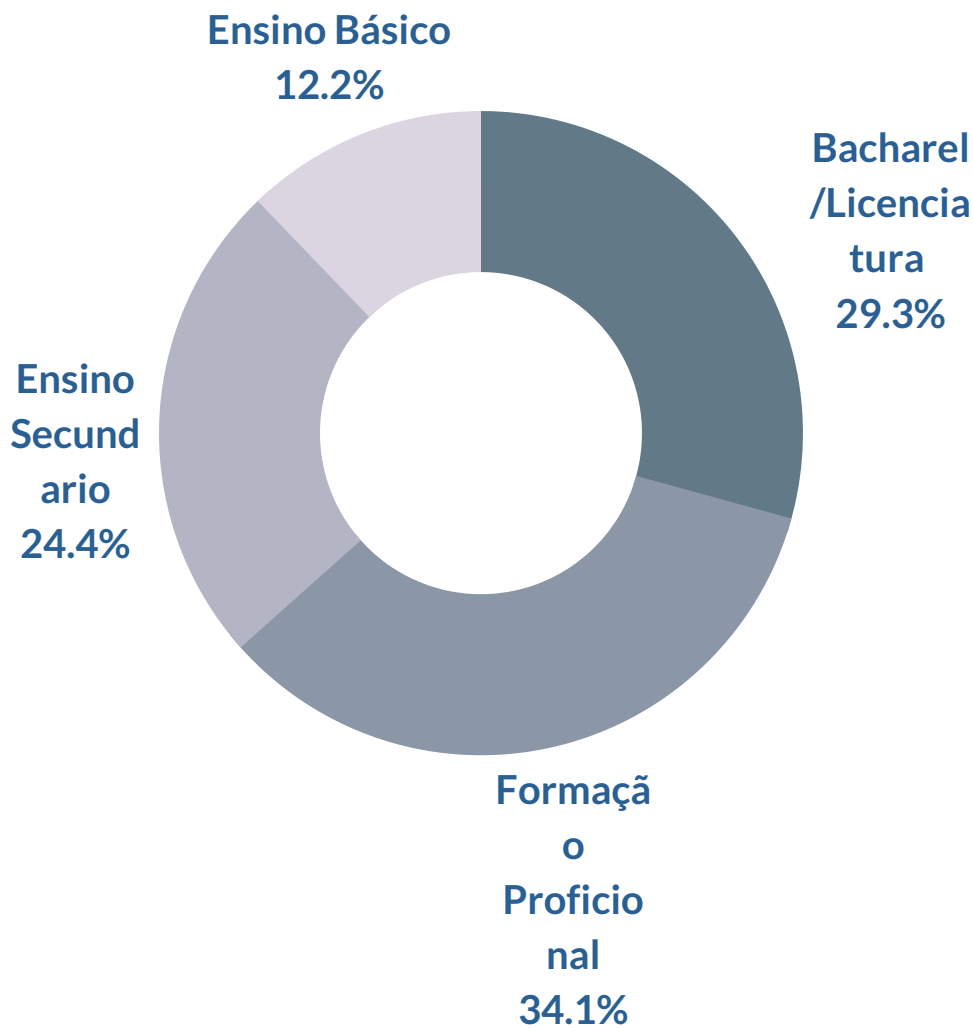
O escalão etário com maior peso é o dos 25 aos 29 anos, seguido pelos dos de 30 aos 34 anos. Os colaboradores desses intervalos representam 32% e 29% respetivamente do total dos colaboradores.



No que se refere á distribuição por grupo funcional, os Agentes de Crédito e os Responsáveis das Agências representam maior número dos nossos funcionários, 18 e 4 respetivamente.



Quanto às habilitações literárias, verifica-se uma maior percentagem dos colaboradores detentores Ensino Técnico – Profissional, 34% do total do efectivo. Constata-se ainda que 29% dos colaboradores detinham o Ensino Superior e 25% Ensino Secundário.



Atendimento



morabi

COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, Lda

03 DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS UM ANO MARCANTE

47_ Demonstrações financeiras

53_ Notas às demonstrações
financeiras



Demonstrações Financeiras

MODELO III-Balanco (Activo)

MODELO III-Balanco (Passivo e Capital)		
Ano Económico	2019	
Data de Inicio:	01/01/2019	
Data do Fim:	31/12/2019	
Código Instituição	MORABI COOPERATIVA	

(Referências Indicativas)	Rubricas	Notas/ Quadros Anexos	2019		
			Valores antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor líquido
ACTIVO					
10 + 3300	Caixa e disponibilidades no Banco Central	3	573 029,00		573 029,00
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	4	11 470 645,00		11 470 645,00
152(1)+1548(1)+158(1)+16+191(1)-3713(1)	Activos financeiros detidos para negociação		-	-	-
153(1) + 158(1) + 17	Outros activos financeiros ao justo valor Através de resultados		-	-	-
154 + 158(1) + 18 + 348(1) - 538(1)	Activos financeiros disponíveis para venda		-	-	-
13 + 150 + 158(1) + 158(1) + 3303 + 3310(1) + 3408(1) - 350 - 3520 - 5210(1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito	5	47 250,00	-	47 250,00
14 + 151 + 152 + 158(1) + 3304 + 3310(1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210(1) - 53010 - 53018	Crédito a Clientes	6	194 507 406,00	-	194 507 406,00
156 + 158(1) + 159(1) + 22 + 3307 + 3310(1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210(1) - 5303	Investimentos detidos até à maturidade		-	-	-
155 + 158(1) + 159(1) + 20 + 3308 + 3310(1) + 3408(1) - 354 - 3523 - 5210(1) - 5308(1)	Activos com acordo de recompra		-	-	-
21	Derivados de cobertura		-	-	-
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda		-	-	-
26 - 3581(1) - 360(1)	Propriedades de investimento		-	-	-
27 - 3581(1) - 360(1)	Outros activos tangíveis	7	35 622 877,00	6 924 675,00	28 698 202,00
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis	8	955 820,00	321 229,00	634 591,00
24 - 357	Investiment. em filiais, associadas e emp. conjunto		-	-	-
300	Activos por impostos correntes		-	-	-
301	Activos por impostos diferidos		-	-	-
12 + 157 + 158(1) + 159(1) + 31 + 32 + 3302 + 3308 + 3310(1) + 338 + 3408(1) + 348(1) - 3584 - 3525 + 50(1)(2) - 5210(1) - 5304 - 5308(1) + 54(1)(3)	Outros activos	9	1 679 910,00	-	1 679 910,00
TOTAL DE ACTIVOS			244 856 937,00	7 245 904,00	237 611 033,00

O Oficial de Contas

A Direção Financeira

A Presidente CD

MODELO III-Demonstração de Resultados	
Ano Económico	2019
Data de Início:	01/01/2019
Data do Fim:	31/12/2019
Código Instituição	MORABI COOPERATIVA

(Referências Indicativas)	Rubricas	Notas/ Quadros Anexos	
79 + 80	Juros e rendimentos similares	19	52 217 500,00
86 + 87	Juros e encargos similares	20	317 114,00
	Margem financeira		51 900 386,00
82	Rendimentos de instrumentos de capital		
81	Rendimentos com serviços e comissões		
88	Encargos com serviços e comissões		86 439,00
- 692 - 693 - 695 (1)a) - 696 (1)a) - 698 - 69900 - 69910 + 832 + 833 + 835 (1)a) + 836 (1)a) + 838 + 83900 + 83910	Result. activos e passivos aval.JV através Result.		
- 694 + 834	Result.de activos financeiros disponiveis p/venda		
- 690 + 830	Resultados de reavaliação cambial		
- 691 - 697 - 699 (1)a) - 725 (1)a) - 726 (1)a) + 831 + 837 + 839 (1)a) + 843 (1)a) + 844 (1)a)	Resultados de alienação de outros activos		
- 695 (1)a) - 696 (1)a) - 69901 - 69911 - 75 - 720 - 721 - 725 (1)a) - 726 (1)a) - 728 + 835 (1)a) + 836 (1)a) + 83901 + 83911 + 840 + 843 (1)a) + 844 (1)a) + 848	Outros resultados de exploração	22	14 275 295,00
	Produto bancário		66 089 242,00
70	Custo com pessoal	23	28 719 114,00
71	Gastos gerais administrativos	24	22 173 315,00
77	Amortizações do exercício	7/8	3 667 127,00
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões liquidas de reposições e anulações	12	3 537 613,00
760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210 + 76211 + 7623 + 7624 + 7625 + 7630 + 7631 + 765 + 766 - 870 - 8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211 - 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 - 875 - 876	Imparidade outros activ.financ.liq.rever.e recup.		
768 + 769 - 877 - 878	Imparidade outros activ.liq.reversões e recuperaç		
	Resultado antes de impostos		7 992 073,00
85	Impostos		
74 - 86	Correntes		
	Diferidos		
	Resultados após impostos	18	7 992 073,00

O Oficial de Contas

A Direção Financeiro

A Presidente CD

VARIAÇÃO DO CAPITAL - FUNDOS PRÓPRIOS

Alterações Capital Próprio	
Ano Económico	2019
Data de Início:	01/01/2019
Data do Fim:	31/12/2019
Código Instituição	MORABI COOPERATIVA

Descrição	Capital/ Fundo Social	Outros Instrumentos de Capital Próprio	Reservas de Reavaliação	Outras Reservas	Resultados Transitados	Resultado Líquido	TOTAL
Saldo Inicial							-
Realização de Capital	10 320 000,00						10 320 000,00
Prestações Suplementares							-
Realização de Ativos							-
Outras Variação no Capital e Resultados		193 575 573,00					193 575 573,00
Resultado Líquido do Período						7 992 073,00	7 992 073,00
Saldo em 31 de Dezembro de N							211 887 646,00

O Oficial de Contas

A Direção Financeiro

A Presidente CD

FLUXOS DE CAIXA

Fluxos de Caixa	
Ano Económico	2019
Data de Início:	01/01/2019
Data do Fim:	31/12/2019
Código Instituição	MORABI COOPERATIVA

Valores em Escuro

Rubricas	Notas / Quadros Anexos	Ano
Fluxos de Caixa Proveniente das Actividades Operacionais		
Juros, comissões e outros proveitos recebidos		56 879 552,00
Juros, comissões e outros encargos pagos		447 660,00
Recuperação de Créditos e Juros vencidos		13 526 445,00
Pagamentos ao pessoal e fornecedores		47 261 598,00
Contribuições para o fundo de pensões		
(Pagamento) / recebimento de Imposto sobre o rendimento		
Outros recebimentos / (pagamentos) relativos a actividade operacional	4	65 168 180,00
Fluxos de Caixa dos Resultados operacionais antes das alterações nos ativos operacionais		87 864 919,00
(Aumentos) / diminuições de Ativos operacionais:		
Ativos financeiros detidos para negociação		
Ativos disponíveis para venda		
Aplicações em instituições de Crédito		
Créditos a Clientes		51 387 192,00
Investimentos detidos até á maturidade		
Ativos não correntes detidos para venda		
Outros ativos		
		51 387 192,00
Aumentos / (diminuições) de passivos operacionais:		
Passivos financeiros detidos para negociação e derivados de cobertura		
Recursos de outras instituições de crédito		1 604 163,00
Recursos de Clientes e outros empréstimos		9 112 911,00
Outros Passivos		
		10 717 074,00
Caixa líquida das atividades operacionais		25 760 653,00
Fluxos de Caixa proveniente das atividades de Investimento		
Aquisição de participações/empresas		
Aquisição de ativos tangíveis e Intangíveis		24 045 229,00
Aquisição de títulos (valores mobiliários) de Investimento		
Vendas de ativos fixos		
Vendas e resgates de títulos		
Recebimento de dividendos		
Fluxo de Caixa proveniente das atividades de Investimento		24 045 229,00
Fluxos de Caixa das atividades de financiamento		
Emissão de dívida		
Realização de Capital		10 320 000,00
Prestações Suplementares		
Juros e gastos similares		
Dividendos distribuídos		
Caixa líquida das atividades de financiamento		10 320 000,00
Aumento / (diminuição) de caixa e seus equivalentes		12 035 424,00
Caixa e seus equivalentes no início do exercício		-
Caixa e seus equivalentes no fim do exercício		12 035 424,00
A Caixa e seus equivalentes no fim do exercício Integra:		
Caixa e disponibilidades em bancos centrais		573 029,00
Disponibilidades em outras instituições de crédito		11 462 395,00
		12 035 424,00

O Oficial de Contas

A Direção Financeiro

A Presidente CD



Notas às Demonstrações Financeiras

NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1. NOTA INTRODUTÓRIA

MORABI-COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA., foi criada em cumprimento do disposto nos artigos 24º e 81/2 do regime jurídico da atividade de Microfinanças e respetivas Instituições (Lei nº 83/VIII/2015, de 16 Janeiro, alterada e republicada pela lei nº 12/IX/2017, de 02 de Agosto, doravante lei de Microfinanças), no Banco de Cabo Verde com certidão de registo N° 06/2018.

Neste contexto, nasce a MORABI – Cooperativa de Poupança e Crédito, uma entidade distinta da MORABI-Associação Cabo-verdiana de Autopromoção da Mulher cujo estatuto foi registado em 21 de dezembro 2018 e publicado na II serie do boletim oficial número 4, de 11 de janeiro de 2019.

A Cooperativa foi constituída com um Capital Social de 10.320 contos totalmente subscrito e realizado. Tendo por objeto o exercício da atividade de microfinanças, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito, nomeadamente, as seguintes operações:

- a) Receção de depósitos dos seus membros;
- b) Concessão de crédito a favor dos seus membros e de terceiros;

Prestação ao público de serviços de pagamentos, aluguer de cofres e guarda de valores e ainda de outros serviços similares autorizados pelo Banco de Cabo Verde.

2. BASES DE APRESENTAÇÃO E PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS

2.1 Bases de apresentação das contas

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, com base nos livros e registos contabilísticos mantidos de acordo com os princípios consagrados nos termos do decreto regulamentar nº8/2017 de 19 de Dezembro de 2017, que aprova e regulamenta o plano de contas adaptado para Instituições de Microfinanças de Cabo Verde e com base nas demais normas internacionais de Relato Financeiro, com exceção prevista no Aviso N.º10/2016 do Banco de Cabo Verde relativa às provisões regulamentares.

2.2 Resumo das Principais Políticas Contabilísticas

a) Especialização de exercícios

Os custos e proveitos são reconhecidos de acordo com o princípio da especialização de exercícios, sendo registados à medida que são gerados, independentemente do momento do seu pagamento ou recebimento.

b) Conversão de saldos e transações em moeda estrangeira

Os ativos e passivos expressos em moeda estrangeira são convertidos em Escudos de Cabo Verde ao câmbio na data de operação. As diferenças de câmbio apuradas na conversão cambial são refletidas em resultados do exercício.

No Exercício 2019, o câmbio do Escudo de Cabo Verde face ao Euro manteve-se fixo em 1 Euro/110,265 Escudos de Cabo Verde.

c) Créditos e outros Valores a Receber

i) Provisão para Créditos de Cobrança Duvidosa

As provisões do exercício foram calculadas de acordo com o estabelecido no aviso n.º 10/2016 da Lei n.º 83/VIII/2015, de 16 de Janeiro, que estabelece regime jurídico da atividade das Microfinanças e respectivas instituições. A provisão para fazer face aos créditos são classificados de acordo com o artigo 4º do referido aviso e calculada no mínimo, trimestralmente, não podendo ser inferior ao somatório decorrente da aplicação dos percentuais estabelecidos no artigo, sem prejuízo da responsabilidade dos administradores das instituições pelo cálculo de montantes suficientes para fazer face a perdas prováveis na realização dos créditos.

a) Outros ativos e passivos financeiros

Empréstimos e contas a receber

São ativos financeiros com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados num mercado ativo. Esta categoria inclui o crédito a clientes e funcionários, e outros saldos a receber registados em “Outros ativos”. No reconhecimento inicial estes ativos são registados pelo seu justo valor, deduzido de eventuais comissões incluídas.

Subsequentemente, estes ativos são reconhecidos em balanço ao custo amortizado, deduzido de eventuais perdas por imparidade.

Reconhecimento de juros

Os juros são reconhecidos com base no método da taxa efetiva, que permite calcular o custo amortizado e repartir os juros ao longo do período das operações. A taxa efetiva é aquela que, sendo utilizada para descontar os fluxos de caixa futuros estimados associados ao instrumento financeiro, permite igualar o seu valor atual ao valor do instrumento financeiro na data do reconhecimento inicial

Passivos financeiros

Os passivos financeiros são registados na data de contratação pelo respetivo

justo valor, deduzido de custos diretamente atribuíveis à transação. Os passivos financeiros incluem recursos de Organismos financiadores e de clientes e passivos incorridos para pagamento de prestações de serviços ou compra de ativos, registados em “Outros passivos”.

C) Outros ativos tangíveis

Outros ativos tangíveis são registados ao custo de aquisição deduzidos das amortizações e perdas por imparidade acumuladas. Os custos de reparação, manutenção e outras despesas associadas ao seu uso são reconhecidos como custo do exercício, na rubrica “Gastos gerais administrativos”.

As amortizações são calculadas numa base sistemática ao longo da vida útil estimada do bem, a qual corresponde ao período em que se espera que o activo esteja disponível para uso.

Os terrenos não são objecto de amortização.

As amortizações são registadas em custos do exercício. Periodicamente são realizadas análises no sentido de identificar evidências de imparidade em activos tangíveis, de acordo com a Norma IAS 36 – “Imparidade de activos”. Sempre que o valor líquido contabilístico dos activos tangíveis exceda o seu valor recuperável (maior de entre o valor de uso e o justo valor), é reconhecida uma perda por imparidade com reflexo nos resultados do exercício, na rubrica “Imparidade de outros activos”.

As perdas por imparidade podem ser revertidas, também com impacto em resultados do período, caso subsequentemente se verifique um aumento no valor recuperável do ativo. O cálculo das amortizações tem em consideração uma estimativa de valor residual dos equipamentos, nomeadamente no caso das viaturas. São avaliados periodicamente a adequação da vida útil estimada para os seus ativos tangíveis.

Ativos intangíveis

Esta rubrica compreende essencialmente custos com a aquisição

desenvolvimento ou preparação para uso de software utilizado no desenvolvimento das atividades financeiras. Os ativos intangíveis são registados ao custo de aquisição, deduzido de amortizações e perdas por imparidade acumuladas. As amortizações são registadas como custos do exercício numa base sistemática ao longo da vida útil estimada dos ativos, a qual corresponde a um período de 8 anos. As despesas com manutenção de software são contabilizadas como custo do exercício em que são incursas.

3. VALORES EM CAIXA

	EX. 2019
Caixa	573 029,00

4. DISPONIBILIDADES EM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

DEPÓSITO Á ORDEM	EX. 2019
BCA	4.890.150,00
CECV	5.625.857,00
BI	324.927,00
BAI	125 461,00
ECOBANK	500 000,00
	11 470 645,00

Os depósitos à ordem junto das Instituições Financeiras não são remunerados.

Os outros recebimentos/pagamentos da atividade operacional no valor positivo de 65.168.180,00 evidenciados na Demonstração dos Fluxos de Caixa, relacionam-se, essencialmente, com (i) os recebimentos de doação da MORABI Associação Cabo Verdiana de auto promoção da mulher aquando constituição da MORABI COOPERATIVA. (ii) valores recebidos e pagos relativamente aos serviços de Wester Union.

5. APLICAÇÕES EM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Aplicações em instituições Financeiras	
Depósito a Prazo	47 250,00
Banco CECV	
	47 250,00

6. CRÉDITOS A CLIENTES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Créditos e Valores a Receber	
Crédito de Curto Prazo	
Crédito ao Consumo	1 709 467,00
Crédito ao Negocio	12 099 422,00
Crédito á Habitação e Melhorias	1 053 127,00
Crédito á Agricultura e Pecuária	1 970 422,00
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	677 136,00
Crédito a Médio e Longo Prazo	
Crédito ao Negocio	75 167 161,00
Crédito á Habitação e Melhorias	30 665 050,00
Crédito á Agricultura e Pecuária	14 885 013,00
Créditos até 2018	17 786 922,00
Crédito ao Consumo	13 047 616,00
SONASA	7 699 488,00
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	7 928 388,00
Crédito ao Pessoal	5 987 662,00
Juros vencidos Créditos 2018	1 981 675,00
Juros a Receber de Créditos a Clientes	1 848 861,00
	194 507 406,00

A rubrica Crédito ao Pessoal refere-se aos empréstimos aos colaboradores em 31 de Dezembro de 2019 que são remunerados a taxas de juro reduzidas, de acordo com a política de empréstimos a colaboradores da MORABI COOPERATIVA.

7. OUTROS ATIVOS TANGÍVEIS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

			EX. 2019
	Valor Bruto	Depreciação Acumulado	Valor Líquido
Terreno	1 930 000,00	0,00	1 930 000,00
Edifícios	6 453 529,00	2 623 713,71	3 829 815,29
Equipamento administrativo	6 217 994,00	1 959 362,46	4 258 629,54
Obras em imóveis arrendados	6 444 988,00	714 906,95	5 370 081,05
Mobiliário e material	1 941 407,00	108 048,39	1 833 356,82
Equipamento informático	3 494 059,00	544 107,48	2 949 958,52
De água, eletricidade e gás	150 570,00	13 802,25	136 767,75
Outros	1 279 234,00	81 333,77	1 197 900,23
Veículos	5 926 737,00	691 452,65	5 235 284,35
Equipamentos de segurança	1 395 998,00	146 905,76	1 249 092,24
Outros equipamentos	388 361,00	41 047,35	347 313,65
	35 622 877,00	6 317 009,86	29 332 793,00

Relativamente aos ativos tangíveis inclui as doações recebidas Morabi Associação cabo -Verdiana de auto promoção da mulher, no âmbito de segregação das funções, no valor de 10 984 055,ECV E o montante de 24 638 825,00 ECV corresponde ao investimento realizado no decorrer do ano de 2019, dentre dos quais incluem os equipamentos, veículos e mobiliários para nova Sede e demais Agências, bem como as obras realizadas em imóveis arrendados e edifícios próprios.

8. OUTROS ATIVOS INTANGÍVEIS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

			EX. 2019
	Valor Bruto	Depreciação Acumulado	Valor Líquido
Outros Ativos Intangíveis	955 820,00	321 229,00	634 591,00

Relativamente aos ativos intangíveis o valor apresentada nesta rubrica se refere as doações da Morabi Associação e se refere exclusivamente a software.

9. OUTROS ATIVOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Despesas com Encargos diferidos	
Seguros	95 353,00
Outros	700 000,00
Operações Ativas por regularizar	884 557,00
	1 679 910,00

A rubrica de seguros inclui os gastos deferidos com seguros obrigatórios de acidente de trabalho (SOAT) e seguros de automóveis. Outros gastos deferidos incluem valor de caução pago pelo arrendamento do Edifício da sede MORABI COOPERATIVA.

10. RECURSOS DE OUTRAS INSTITUIÇÕES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Organismos e Instituições financeiras	
Organismos/ Instituições	3 645 837,00

O valor corresponde ao passivo cedido pela MORABI Associação Cabo Verdiana de auto promoção da mulher, no âmbito do processo de Segregação de função, valor este corresponde a financiamento obtido na UCP/ PNL Unidade de Coordenação Programa de Promoção de Oportunidades Socioeconômicas Rurais (POSER).

11. RECURSOS DE CLIENTES E EMPRÉSTIMOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Depósitos á ordem	1 076 335,00
Depósito á Prazo	59 000,00
Totocaixa	35 500,00
Pagamento á Mais	738 885,00
	1 909 720,00

Esta rubrica inclui os valores de depósito a ordem e a prazo, que ainda estão em processo de restituição, tendo em conta que por imposição legal a

Cooperativa só pode captar poupança exclusivamente dos seus membros.

12. IMPARIDADE/ PROVISÕES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Provisão	
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4 671 206,00

Durante o primeiro ano de atividade foram registadas as provisões, conforme os valores mínimos regulamentados em resultado da aplicação do Aviso nº 10/2016 do Banco de Cabo Verde, relativo à Classificação de operações de Crédito e das Provisões. As provisões do período foram de 4 517 617,00 ECV, sendo o montante de 980 004,00 ECV relativo a reversão de provisões.

13. OUTROS PASSIVOS SUBORDINADOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
JUROS DE CRÉDITO A CLIENTES	
Crédito curto prazo	
Crédito consumo	10 742,00
Crédito ao negocio	51 081,00
Crédito habitação e melhorias	783,00
Crédito mobiliários e eletrodomésticos	1 577,00
Crédito agricultura e pecuária	8 095,00
Médio longo prazo	
Credito consumo mlp	62 391,00
Credito negócio mlp	327 185,00
Credito habitação e melhoria mlp	86 560,00
Credito agricultura e pecuária mlp	58 182,00
Credito mobiliário e eletrodomésticos mlp	20 476,00
Sonasa médio longo prazo	1 803,00
Credito até 2018	203 813,00
COMISSÃO	
Crédito curto prazo	
Crédito consumo	83 743,00

Crédito ao negocio	504 589,00
Crédito habitação e melhorias	38 404,00
Credito agricultura e pecuária	90 632,00
Credito mobiliários e eletrodomésticos	24 737,00
Médio longo prazo	
Credito consumo mlp	695 350,00
Credito negócio mlp	3 214 971,00
Credito habitação e melhoria mlp	1 070 795,00
Credito agricultura e pecuária mlp	658 842,00
Credito mobiliário e eletrodoméstico mlp	307 964,00
Sonasa médio longo prazo	289 625,00
	7 812 340,00

14. OUTROS PASSIVOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

EX. 2019

Credores Diversos	
Sector público Administrativo	532 848,00
Operações Passivas a Regularizar	4 156 882,00
Outros Credores	5 208 630,00
	7 684 284,00

Em 31 de Dezembro de 2019, a rubrica “Outros passivo” inclui valores a entregar ao INPS a título de encargos sociais do mês de Dezembro, e valores referentes ao imposto rendimento de pessoas singulares dos colaboradores do mês de Dezembro

15. CAPITAL

Esta rubrica tem a seguinte composição:

Capital Social		
Outros sócios	3%	320 000,00
Morabi Associação	97%	10 000 000,00
		10 320 000,00

O valor do capital realizado para constituição da firma corresponde á soma das partes sociais dos seus associados, sendo o montante integralmente subscritas e realizadas em dinheiro.

16. OUTROS INSTRUMENTOS DE CAPITAL

Esta rubrica tem a seguinte composição:

Outros Fundos	193 575 573,00
----------------------	-----------------------

Esta rubrica corresponde as doações recebidas da Morabi Associação (sócia maioritária), no âmbito de Segregação de funções, e no ato da Constituição da Cooperativa.

Concretamente, o referido saldo resulta da diferença entre o total dos ativos e passivos referentes aos valores a recebidos a título de doação relacionados com carteira de crédito e todas as garantias reais e/ou pessoais associadas, bem como a provisão para créditos de cobrança duvidosa, o empréstimo Poser, equipamentos administrativos, ativos intangíveis, totalizando montante de 185.855.573,00.

Foram ainda doados bens imóveis avaliados em 7.720.000\$00.

17. RESULTADO DO EXERCÍCIO

Esta rubrica tem a seguinte composição:

Resultado Líquido do Exercício	7 992 073,00
---------------------------------------	---------------------

Ao fim do exercício a MORABI COOPERATIVA atingiu um resultado positivo de 7 992 073,00 ECV.

18. JUROS E RENDIMENTOS SIMILARES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Juros de Depósito á Prazo	1 134,00
Crédito de Curto Prazo	
Crédito ao Consumo	233 290,00
Crédito ao Negocio	2 342 103,00
Crédito á Habitação e Melhorias	168 184,00
Crédito á Agricultura e Pecuária	378 164,00
Crédito Mobiliário e Eletrodoméstico	75 557,00

CRÉDITO A MÉDIO E LONGO PRAZO	
CRÉDITO AO NEGOCIO	1 348 996,00
CRÉDITO Á HABITAÇÃO E MELHORIAS	9 587 195,00
CRÉDITO Á AGRICULTURA E PECUÁRIA	2 358 659,00
CRÉDITO AO CONSUMO	1 650 933,00
SONASA	721 817,00
CRÉDITO MOBILIÁRIO E ELETRODOMÉSTICO	292 424,00
CRÉDITOS ATÉ 2018	24 878 656,00
CRÉDITO AO PESSOAL	217 776,00
JUROS DE MORA	4 240 420,00
COMISSÕES RECEBIDAS	3 722 192,00
	52 217 500,00

19. JUROS E ENCARGOS SIMILARES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

Juros e encargos similares	317 114,00
----------------------------	------------

20. ENCARGOS COM SERVIÇOS E COMISSÕES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

Encargos com serviços e comissões	86 439,00
-----------------------------------	-----------

21. OUTROS RESULTADOS DE EXPLORAÇÃO

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Outros resultados de exploração	
Imposto direto	(8 493,00)
Recuperação de Créditos Incobráveis	13 526 645,00
Subsidio de Exploração	1.040.000,00
Outros	(282 657,00)
	14 275 295,00

22. CUSTO COM PESSOAL

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Custo com pessoal	
Outras Remunerações	11 527,00
Remuneração mensal	20 468 858,00
Bónus	1 469 585,00
Subsidio de Natal	250 000,00
Subsídios de Férias	57 324,00
Subsídios de Estágio	754 000,00
Outros Subsídios	1 502 602,00
Outras Remunerações	130 225,00
Encargos com remunerações	3 564 916,00
Indemnizações contratuais	101 823,00
Outros custos com pessoal	408 254,00
	28 719 114,00

23. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	EX. 2019
Água,	276 914,00
Energia	1 010 973,00
Combustíveis	778 681,00
Impressos e material de consumo corrente	1 765 876,00
Material para assistência e reparação	74 423,00
Material de higiene e limpeza	129 198,00
Equipamento De Baixo Valor	299 135,00
Vigilância e Segurança	173 425,00
Serviços De Limpeza	143 877,00
Outros fornecimentos de terceiros	5 396,00
Rendas de casa	6 215 012,00
Comunicações e despesas de expedição	2 365 453,00
Deslocações e estadas no país	
Transportes	878 759,00
Seguros de viagem	44 176,00
Ajudas de custo	906 000,00

Deslocações e estadas no estrangeiro	
Seguros de viagem	2 102,00
Ajudas de custo	47 450,00
Publicidade e edição de publicações	1 010 631,00
Conservação e reparação	
Imóveis	222 883,00
Equipamento	380 632,00
Transportes	664 369,00
Formação de pessoal	1 132 237,00
Seguros	
Outros	68 845,00
Serviços especializados	
Avenças e honorários	2 203 674,00
Serviços Judiciais	147 510,00
Serviços especializados	311 771,00
Outros serviços de terceiros	438 126,00
Subsídios Alimentação Deslocação Interior	431 680,00
Serviços Bancários	44 107,00
	22 173 315,00

24. EVENTOS SUBSEQUENTES

Desde o surto da Doença do Coronavírus 2019 ("COVID-19") que surgiu na China em janeiro de 2020, a prevenção e controlo do COVID-19 tem vindo a decorrer a nível global considerando os riscos de contágio da doença. A MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO,LDA., implementou seriamente os requisitos e orientações da Organização Mundial de Saúde e todas as indicações das autoridades estatais e regulatórias e reforçará o apoio à prevenção e controlo epidémicos.

O COVID-19 tem impactos económicos a nível nacional e global existindo já perdas significativas nos mercados globais que podem afetar a qualidade ou atividade operacional da Morabi Cooperativa de Poupança e Crédito, Lda., e o grau de impacto depende da situação das medidas preventivas epidémicas, da duração da epidemia e da implementação das políticas regulamentares. Trata-se de um evento subsequente, não ajustável, que até à presente data, a avaliação ainda está em curso.

A Morabi Cooperativa de Poupança e Crédito, Lda continuará a acompanhar a evolução do COVID-19, avaliando e agindo ativamente aos seus impactos na posição financeira e nos resultados da empresa. Apesar das incertezas futuras, é convicção do Conselho de Direção que tais impactos não colocarão em causa a continuidade das operações da Empresa.

O Oficial de Contas

A Direção Financeiro

A Presidente CD

CONSELHO DE DIREÇÃO 2019

Presidente

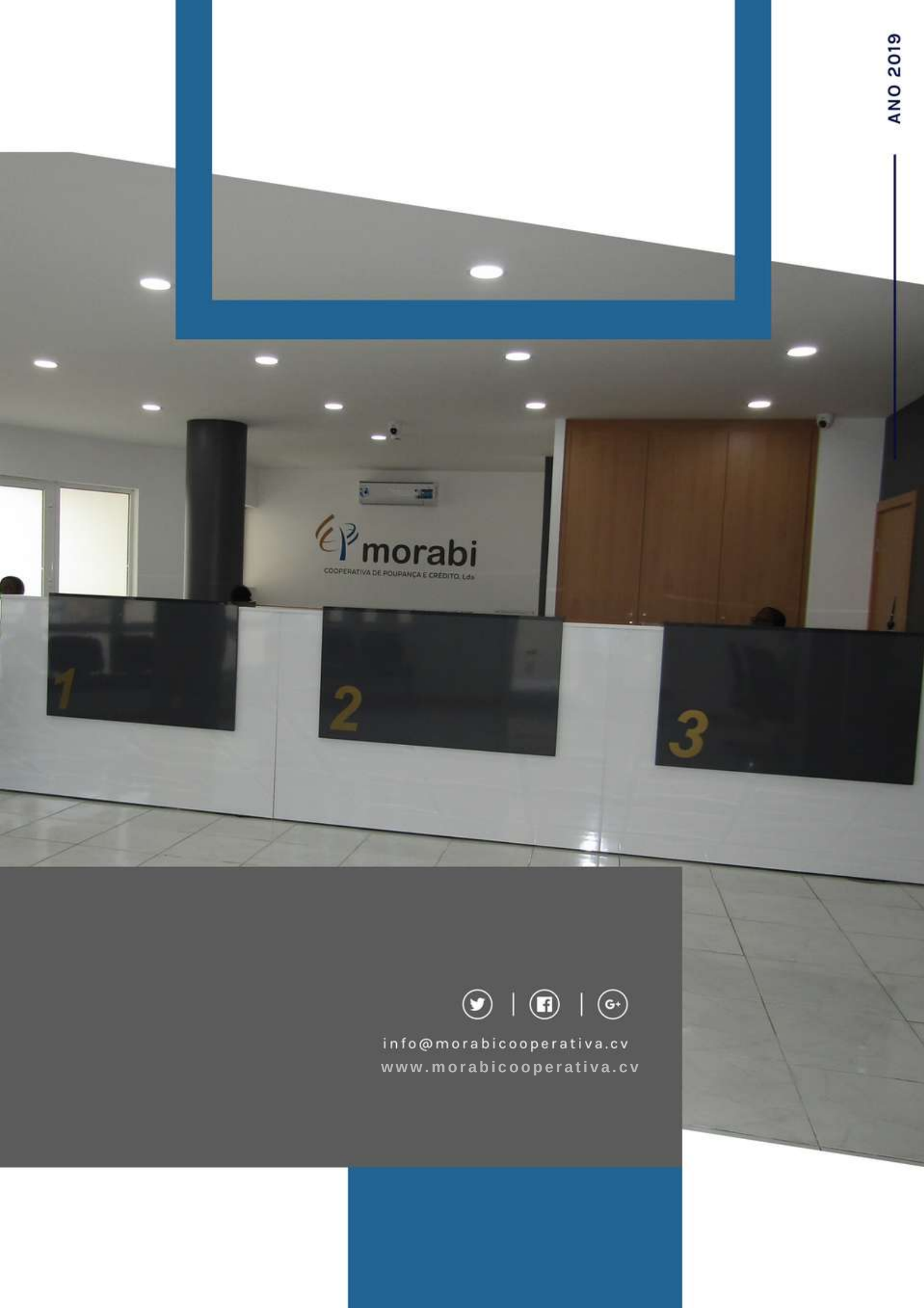
Lina Maria Mendes Gonçalves _____

Vice-Presidente

Sofia de Mello Figueiredo _____

Secretário

Arlinda Duarte Neves _____



info@morabicooperativa.cv
www.morabicooperativa.cv