



RELATÓRIO ANUAL ATIVIDADES & CONTAS **2022**

IMPULSIONANDO A INCLUSÃO

Impactamos e fazemos a diferença, promovendo uma inclusão que transforma vidas, constrói comunidades mais fortes e abre caminhos para um futuro de prosperidade.



ÍNDICE DE CONTEÚDOS

Principais Indicadores	06
Introdução	11
Marco 2022	23
Atividade Comercial	29
Capital Humano	45
Situação Económica e Financeira	59
Demonstrações Financeiras	65
Notas às Demonstrações Financeiras	71
Perspetivas de Atividade Futura	94

PRINCIPAIS INDICADORES

	2020	2021	2022-12
Variações em relação ao ano anterior			
em Ativo Total	14,5%	8,6%	28,5%
em Carteira Líquida	15,6%	10,6%	9,8%
em valor de créditos liberados	-11,7%	18,4%	6,7%
em Patrimônio	5,1%	6,4%	5,0%
em Total de depósitos	-5,0%	52,5%	-12,3%
em Total de Empréstimos Tomados	618,9%	10,4%	263,5%
em Renda operacional	10,8%	18,7%	6,5%
em Despesas operacionais	3,4%	16,6%	-1,7%
em número de pessoal	0,0%	-8,9%	0,0%
em número de clientes	11,4%	8,7%	8,0%

Qualidade da Carteira			
Carteira em risco			
1-30 dias	10,8%	11,6%	11,2%
31-60 dias	3,8%	2,9%	2,4%
61-90 dias	2,0%	1,1%	1,0%
91-180 dias	2,6%	3,6%	2,5%
181-365 dias	2,3%	2,6%	1,7%
+ 365 dias	0,0%	1,3%	0,0%
Renegociada (sem nenhum atraso até o momento)	0,0%	0,0%	0,0%
Total > 1 dia (PAR1 - renegociada)	21,5%	23,1%	18,8%
Total > 30 dias (PAR30 - renegociada)	10,7%	11,4%	7,6%
Total > 30 dias + renegociada (PAR30)	10,7%	11,4%	7,6%
Proteção			
Índice de provisão para perdas de empréstimos	3,4%	4,5%	3,4%
Índice de cobertura de risco (de PAR30 + renegociada)	31%	40%	45%
Índice das despesas de provisão	2,9%	2,5%	3,0%
Baixas			
Taxa de prejuízo de empréstimo	1,5%	0,8%	3,0%
Índice de baixa de carteira em risco (PAR30)	12,2%	6,4%	28,2%

Estrutura Financeira			
Capacidade de geração de rentabilidade dos ativos			
Carteira Bruta / Ativo Total	80%	82%	69%
Ativo não produtivos / Ativo total	15%	14%	33%
Solvência			
Adequação de Capital	465%	416%	193%
Impulsioneamento	0,2	0,2	0,5
Capital de Giro	92%	90%	89%
Composição do passivo			
Total dos depósitos de cliente / passivo total	4%	5%	2%
Empréstimos tomados / passivo total	55%	51%	82%
Passivos a curto prazo / passivo total	18%	24%	6%
Carteira bruta de empréstimos / depósitos de cliente totais	11862%	8706%	10768%
Doações de capital / patrimônio total	87%	82%	78%
Eficiência e Produtividade			
Rendimento da carteira de crédito	34,2%	36,8%	35,4%
Índice de despesas operacionais	28,3%	29,0%	25,9%
Rotação da carteira	104%	108%	105%
Média de crédito liberado	110 247	115 231	115 754
Custo por empréstimo	22227	23564	21371
Número de empréstimos por oficial de créditos	141	162	175
Sustentabilidade			
Retorno sobre o patrimônio (ROE)	5,0%	6,1%	4,9%
Retorno sobre o patrimônio (ROE) excluindo doações	5,0%	6,1%	4,9%
Retorno sobre os ativos (ROA)	4,3%	5,0%	3,5%
Retorno sobre os ativos (ROA) excluindo doações	4,3%	5,0%	3,5%
Auto-suficiência operacional (OSS)	117,3%	119,1%	119,4%
Análise de rentabilidade			
Margem Líquida	14,7%	16,0%	12,6%
Margem de Juros	34,2%	36,8%	35,4%
Margem operacional	14,7%	16,0%	16,3%
Margem financeira líquida	91,4%	91,3%	85,8%
Índice de custos	83,9%	82,5%	81,0%
Custo dos recursos			
Índice de despesas de financiamento	0,3%	0,9%	2,3%

2020 2021 2022-12

Indicadores Sociais – Produtos e Serviços

Distribuição por sector

empréstimos ao consumo	45%	47%	45%
serviços e comércio	42%	42%	46%
produção e artesanato	3%	2%	2%
agricultura	10%	10%	8%

Distribuição por metodologia de empréstimo

TEJ (aproximação)	38,4%	41,2%	39,1%
rentabilidade da carteira	34,2%	36,8%	35,4%
ajuste para PAR30	3,7%	4,2%	2,7%
ajuste para baixa / abandono da carteira	0,5%	0,3%	1,1%

Perfil dos clientes por sexo

clientes do sexo feminino	62,0%	59,9%	59,5%
clientes do sexo masculino	38,0%	40,1%	40,5%

Indicadores Sociais – Capital Humano

taxa de retenção dos trabalhadores	96,9%	95,1%	95,1%
taxa de rotação dos trabalhadores	3,1%	4,9%	4,9%

2020 2021 2022-12

Perfil dos trabalhadores por sexo

trabalhadores do sexo feminino	73,3%	75,6%	75,6%
trabalhadores do sexo masculino	26,7%	24,4%	24,4%

Perfil dos gestores por sexo

gestores do sexo feminino	66,7%	66,7%	66,7%
gestores do sexo masculino	33,3%	33,3%	33,3%

”

Somos agentes de transformação, determinados a fazer a diferença. Desafiamos o convencional, capacitando clientes com informações transparentes. Entendemos suas necessidades reais e entregamos soluções relevantes. Simplificamos o acesso e utilizamos a tecnologia como aliada. Juntos, construímos um futuro de prosperidade para todos.



INTRODUÇÃO

Mensagem aos Stakeholders	12
Enquadramento Macroeconómico	15
Sobre Nós	18
Nossos Serviços	20
Nossa Essência	21

Se é importante para si, é importante para nós

MENSAGEM AOS STAKEHOLDERS

Lina Gonçalves

PCD



As Social Bonds se tornaram nossa arma para enfrentar a batalha da falta de liquidez e responder às demandas de nossos clientes de forma ágil e eficiente.

Caros cooperados, colaboradores, clientes e parceiros,

Encerramos um ano que certamente ficará marcado na história da MORABI COOPERATIVA. Um ano desafiante, repleto de obstáculos e incertezas, mas também de resiliência, superação e conquistas notáveis. O ano de 2022 nos trouxe grandes adversidades, testou nossa resiliência e nos colocou diante de desafios sem precedentes. Foi uma verdadeira prova de fogo, testando nossos limites e colocando à prova nossa capacidade de adaptação.

Recordaremos 2022 como um ano de mudanças profundas, onde em um cenário de pandemia, que abalou as bases de nosso país e afetou profundamente nossos clientes e suas atividades econômicas, fomos impactados pelo surgimento da guerra na Ucrânia. Esse conflito alterou radicalmente o cenário macroeconômico e nos desafiou com o aumento do risco de crédito e um ambiente de incertezas.

Presenciamos pressões inflacionárias, o custo de vida em ascensão e uma crise nas cadeias de produção global, com o encarecimento dos bens essenciais. Diante de tais adversidades, poderíamos ter nos deixado levar pelo medo e pela incerteza. No entanto, optamos por permanecer vigilantes e cautelosos, gerindo com prudência todas as áreas de risco sem deixar de encarar esses desafios com coragem, e, acima de tudo, esperança.

Deparamo-nos com um contexto de agravamento da falta de liquidez institucional e a necessidade de apoiar nossos clientes, especialmente os micro e pequenos empresários, que enfrentavam dificuldades para retomar suas atividades e não poderíamos ficar indiferentes. Sabíamos que era nosso dever agir, inovar e encontrar soluções que pudessem impulsionar o desenvolvimento e a inclusão financeira em Cabo Verde.

Guiados por dois dos nossos valores fundamentais, a inovação e o foco no cliente, buscamos algo novo, algo que tivesse um impacto significativo na vida de cada um deles. E encontramos uma oportunidade única para fazer a diferença: emitimos as primeiras Obrigações Sociais em nosso país. Sim, as Social Bonds se tornaram nossa arma para enfrentar a batalha da falta de liquidez e responder às demandas de nossos clientes de forma ágil e eficiente.

Determinados e com uma visão ousada, fomos além dos limites convencionais e alcançamos conquistas muito além de financeiras. Esta emissão foi um marco histórico que reafirmou nossa convicção de que a inclusão financeira é a chave para o desenvolvimento de Cabo Verde. Com esses recursos, reduzimos significativamente os juros associados ao microcrédito, diminuimos o tempo de espera e ampliamos o alcance de nossos serviços. Tornamos o crédito mais “inclusivo” e com um impacto ainda maior na vida de nossos clientes.

Além disso, a emissão das Obrigações Sociais fortaleceu nossa liquidez, que tinha sido seve-

ramente afetada pela pandemia da COVID-19. Aumentamos nossa capacidade de resposta às demandas dos clientes e asseguramos o contínuo crescimento de nossa carteira de crédito, com o objetivo principal de promover a inclusão social e financeira apoiando na redução da pobreza e desenvolvimento sustentável de nosso país.

Esta emissão configura-se como um marco inédito para Cabo Verde e para o setor das microfinanças. Mas esse feito não seria possível sem a colaboração e apoio de nossos valiosos parceiros a quem expressamos nossa profunda gratidão. À Bolsa de Valores de Cabo Verde, que nos deu todo suporte necessário, ao Estado de Cabo Verde por conceder seu aval, ao Ernst & Young Audit & Associados por realizar a revisão externa independente, e ao Banco Comercial do Atlântico, nosso parceiro e investidor. Sem o vosso contributo, essa emissão revolucionária não teria se tornado realidade.

Enfrentamos desafios, abraçamos oportunidades e alcançamos resultados significativos. Ao final de 2022, o balanço da MORABI COOPERATIVA atingiu a marca de 386 milhões de escudos, um aumento de 29% em relação ao ano anterior. O Resultado Líquido do Exercício ascendeu ao montante de 11,7 milhões de escudos, números extremamente positivos tendo em conta que nos deparamos com o término das isenções fiscais que até então nos favoreciam. Esses números refletem nosso crescimento e impacto positivo na comunidade que servimos.

Nossa jornada de sucesso não seria possível sem o comprometimento incansável de nossos colaboradores, que enfrentaram desafios diários com dedicação e profissionalismo exemplares. A confiança depositada por nossos clientes e parceiros foi um combustível poderoso que impulsionou cada passo que demos. E, é claro, a união e o apoio de todos os órgãos da cooperativa foram fundamentais para enfrentarmos os momentos mais desafiadores.

Cada um de vós desempenhou um papel crucial em nossa trajetória de sucesso. Juntos, superamos as adversidades, provamos que somos capazes de fazer a diferença e deixamos um legado de impacto e transformação. Cada desafio nos fortaleceu e nos impulsionou a ir além, a buscar soluções inovadoras e a reafirmar nosso compromisso com a comunidade que servimos.

Ao olhar para o futuro, temos a certeza de que nossa missão está longe de ser concluída. Sabemos que os desafios não desaparecerão. Novas incertezas surgirão, mas estamos preparados para enfrentá-las. Somos movidos pela inovação, pela coragem de explorar novos caminhos e pela determinação de fazer a diferença na vida das pessoas.

Obrigada a todos por fazerem parte dessa incrível jornada. Sigamos unidos, impulsionando a inclusão e transformando vidas.

Muito obrigada!

Lina Gonçalves

ENQUADRAMENTO MACROECONÓMICO

Contexto Internacional

O contexto macroeconómico 2022 esteve fortemente influenciado por eventos internacionais que tiveram impacto significativo nas economias globais. Um dos principais desafios enfrentados foi a alta inflação mundial, atingindo níveis históricos que não eram observados há décadas. Essa pressão inflacionária vinha se acumulando desde 2021, devido a desequilíbrios na oferta e demanda.

As disrupções nas cadeias de abastecimento e a escassez de insumos de produção resultaram em atrasos na produção e falta de estoques. Além disso, o levantamento das medidas de contenção da COVID-19 levou a um aumento da demanda de consumo, pois as famílias utilizaram suas economias acumuladas durante a pandemia em um ambiente monetário acomodaticio.

A eclosão do conflito militar na Ucrânia em fevereiro de 2022 agravou essas pressões, com especulações intensas sobre os preços do petróleo e das commodities. As sanções impostas pelos países ocidentais à Rússia também ampliaram as tensões geopolíticas, gerando um impacto negativo no cenário económico global.

Estatísticas preliminares indicam que as economias da Área do Euro, dos EUA e do Reino Unido cresceram no terceiro trimestre a um ritmo inferior ao trimestre anterior, com desaceleração em termos homólogos. Isso pode ser observado nos percentuais de crescimento de 2,1%, 1,8% e 2,4% respectivamente, em comparação com os 4,3%, 1,8% e 4,4% registados no segundo trimestre.

O impacto negativo da alta inflação nos rendimentos reais, juntamente com o aperto das condições de financiamento e a incerteza que permeia os agentes económicos, explicam o crescimento mais moderado das economias dos principais parceiros comerciais do país.

A demanda contida, os altos custos de produção e a escassez de mão-de-obra afetaram o desempenho dos setores de serviços e indústria manufatureira. Além disso, o consumo privado e o investimento apresentaram evoluções menos favoráveis, o que resultou em um abrandamento da atividade económica nos principais parceiros.

Consequentemente, estimativas do Eurosistema indicam uma redução do crescimento do PIB mundial de 6,3% em 2021 para 3,3% em 2022, com um cenário semelhante para a geração de riqueza na Área do Euro, cujo crescimento diminuiu de 5,3% em 2021 para 3,4% em 2022.

Contexto Nacional

No âmbito interno, os indicadores disponíveis apontam para uma evolução menos favorável da economia nacional no terceiro trimestre, com desaceleração da procura interna em relação ao segundo trimestre. Isso se deve principalmente a um consumo menos favorável, com redução significativa das importações de bens de consumo não duráveis e duráveis.

Por outro lado, houve um aumento do investimento, impulsionado pelo aumento das importações de materiais de construção, equipamentos e transporte. Os indicadores apontam, igualmente, para um crescimento das exportações em um ritmo superior ao das importações, sugerindo uma melhoria na procura externa líquida no terceiro trimestre, impulsionada pela contínua recuperação do setor turístico no país.

Não obstante avanços verificados, o desempenho do consumo não foi suficiente para compensar os outros fatores, resultando em uma evolução menos favorável da economia nacional. No entanto, em termos homólogos, de acordo com o Instituto Nacional de Estatísticas (INE), o Produto Interno Bruto (PIB) em volume cresceu 17,7% no segundo trimestre, após uma expansão de 16,8% no primeiro trimestre.

Do lado da oferta, os principais aumentos registrados no valor agregado bruto ocorreram nos setores de alojamento e restauração (901,5%), comércio (41,6%) e transportes (18,7%), bem como nos impostos líquidos de subsídios (48,3%), explicando o desempenho da economia nacional entre abril e junho. Em termos de procura, o crescimento do produto refletiu o aumento das exportações e do consumo privado, com aumentos homólogos de 118% e 39,5%, respectivamente, apesar do crescimento das importações em 28,7%.

No que diz respeito aos preços, as pressões inflacionistas aumentaram em dezembro, com as taxas de inflação homóloga e média anual apresentando trajetórias ascendentes, atingindo, respectivamente, 7,6% e 7,9%, de acordo com o INE. Em junho, essas taxas situavam-se em 8,2% e 5,5%, respectivamente.

Em termos homólogos, os setores de alimentação e bebidas não alcoólicas (15,8%), bebidas alcoólicas e tabaco (14,3%), transportes (8,8%) e lazer, recreação e cultura (7,7%) foram os principais responsáveis pelo aumento dos preços ao consumidor. Essa tendência de alta nos preços reflete o aumento dos preços das matérias-primas energéticas e alimentos no mercado internacional, além do impacto das pressões resultantes da procura e das restrições na oferta.

A expansão da massa monetária, expressa pelo agregado M2, foi impulsionada pelo aumento do crédito interno líquido em 5,2% e dos ativos externos líquidos do Banco de Cabo Verde, principalmente das reservas internacionais líquidas, que cresceram 0,1% em relação a dezembro de 2021 (um aumento de 15% em relação a setembro de 2021).

O crescimento do crédito interno líquido foi impulsionado pelo aumento do crédito à economia e do crédito líquido ao setor público administrativo. O crédito à economia cresceu 4,3% em relação a dezembro de 2021, apresentando, no entanto, uma desaceleração em relação ao crescimento de 5,2% no mesmo período do ano anterior.

Essa desaceleração pode ser atribuída ao processo gradual de redução do serviço da dívida dos contratos de crédito abrangidos pelo regime das moratórias, que começou em julho do ano anterior, bem como à não concessão de créditos no âmbito das linhas de crédito Covid-19 garantidas pelo Estado desde o primeiro trimestre deste ano.

Apesar do aumento dos depósitos do setor público administrativo em 27,8%, o crédito líquido ao setor público administrativo cresceu 8,9% em relação a dezembro de 2021, principalmente devido ao crescimento do crédito ao governo central, que aumentou 19,5% em relação a dezembro de 2021 (um aumento de 23,9% em termos homólogos).

Esse crescimento é explicado pelo aumento de 16.512 milhões de escudos no estoque de emissão de bilhetes e obrigações do tesouro, dos quais 76,5% foram subscritos pela banca nacional e 23,5% por outras entidades.

O aumento da liquidez na economia refletiu-se no crescimento dos passivos monetários e quase monetários. Os passivos monetários aumentaram 5,4% em relação a dezembro de 2021, principalmente devido ao aumento dos depósitos à ordem em moeda nacional (aumento de 6,5%), enquanto a moeda em circulação reduziu 3%. Os passivos quase monetários registaram um crescimento de 1,8% em relação a dezembro de 2021, impulsionado pelo aumento dos depósitos de emigrantes e dos depósitos em moeda estrangeira de residentes, que aumentaram 2,1% e 30,3%, respectivamente.

No entanto, observou-se uma queda nos depósitos a prazo em moeda nacional de 4,1% e um abrandamento no ritmo de crescimento dos depósitos de poupança, que registaram um aumento de 7,4%, em comparação com 9,2% no período homólogo.

O uso das poupanças acumuladas pelos agentes durante a pandemia para lidar com a atual conjuntura de queda no poder de compra causada pela alta inflação pode justificar em parte essa evolução dos depósitos.

SOBRE NÓS

A inclusão na qual acreditamos é aquela que desenvolve a comunidade, traz mais qualidade de vida e proporciona um crescimento saudável para todos.

A MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, doravante designada MORABI COOPERATIVA ou COOPERATIVA, é uma instituição de microfinanças que atua principalmente no setor do microcrédito. No entanto, a cooperativa tem vindo a apostar fortemente na inovação, desenvolvendo e disponibilizando outros serviços financeiros e não financeiros, com o objetivo de impactar de forma significativa o seu público-alvo.

A sua criação, em 21 de dezembro de 2018, fruto da transformação do programa de Microfinanças da Morabi Associação Cabo-verdiana de Autopromoção da Mulher, organização não-governamental, em uma instituição financeira regulada pelo Banco Central de Cabo Verde, impulsionou um crescimento sem precedentes em vários níveis. O objetivo era elevar o legado de mais de duas décadas de atividade microfinanceira deixado pela Morabi Associação a um novo patamar, impactando mais vidas e investindo em novas áreas de negócio.

A instituição mantém o foco na consolidação da marca MORABI COOPERATIVA e na expansão da sua presença no mercado. Para alcançar esse objetivo, continua a desenvolver elementos diferenciadores em relação à concorrência e a



otimizar as suas atividades através da aposta na eficiência e na melhoria dos processos, favorecendo assim o crescimento projetado.

Posicionando-se como uma instituição orientada para o cliente, a instituição adota processos simples e flexíveis, mantendo uma abordagem de proximidade. Além disso, incorporou a inovação em sua visão e nos seus valores, tornando-a parte integrante do seu DNA. Assim, a COOPERATIVA aceita o desafio de se reinventar diariamente, concebendo serviços inovadores que efetivamente façam a diferença na vida das pessoas com as quais trabalha.

Deveras, a MORABI COOPERATIVA tem contribuído para o crescimento da economia nacional e para a redução da pobreza, promovendo a inclusão social e financeira através da democratização do acesso ao crédito.

Órgãos Sociais

Na Assembleia Geral Eletiva da MORABI COOPERATIVA, realizada a 11 de Dezembro de 2021, foram eleitos novos membros dos Órgãos Sociais passando a ser assim constituídos:

Mesa da Assembleia Geral:

- **Presidente:** Victor Manuel Lopes Coutinho
- **Vice-Presidente:** Ivanilde de Jesus Freire Andrade
- **Secretária:** Elisabete Monteiro Fernandes

Conselho de Direção:

- **Presidente:** Lina Maria Mendes Gonçalves
- **Vice-Presidente:** Sofia de Mello Figueiredo
- **Secretário:** Morabi Associação Cabo-verdiana de Auto Promoção da Mulher, representado por Maria Aleluia Andrade Barbosa
- **Vogal:** Félix Pedro Duarte Gomes
- **Vogal:** Silvino Mendes Robalo

Fiscal Único:

- João Emanuel Brito Ledo de Pina

NOSSOS SERVIÇOS

A MORABI COOPERATIVA, como cooperativa de crédito, pode realizar todas as operações típicas de entidades semelhantes, incluindo receber depósitos de membros, conceder empréstimos a membros e terceiros, além de fornecer serviços de pagamento, aluguer de cofres, guarda de valores e outros serviços autorizados pelo Banco de Cabo Verde.

Com um foco centrado no cliente, a COOPERATIVA demonstra um interesse genuíno no sucesso de cada cliente. Além de satisfazê-los, busca proporcionar a melhor experiência, antecipar suas necessidades e causar um impacto positivo em suas vidas. Por isso, tem investido significativamente no desenvolvimento de novos serviços e na melhoria dos existentes. Atualmente a instituição possui o seguinte portfólio de serviços:



MICROCRÉDITO

- Financiamento de Negócios;
- Financiamento para Agropecuária;
- Melhoria Habitacional/Construção faseada;
- Aquisição de Eletrodoméstico e Mobiliário;
- Consumo;
- Emergencial
- Formação de Curta Duração



MICRO SEGUROS

- Cobertura Familiar (seguro funerário)
- Seguro de crédito



OUTROS SERVIÇOS

- Formação e divulgação de educação financeira
- Serviços da Casa do Cidadão



NOSSA ESSÊNCIA

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



MARCO 2022

IMPULSIONANDO A INCLUSÃO ATRAVÉS DAS SOCIAL BONDS

O desafio da liquidez e a busca por
soluções inovadoras



Se é importante para si, é importante
para nós

MORABI

SOCIAL BONDS

O ano de 2022 ficará marcado na história da MORABI COOPERATIVA como um período desafiador, não apenas devido às dificuldades impostas pelo contexto macroeconómico, com sérias repercussões em diversos níveis, mas principalmente pelas conquistas alcançadas em um cenário extremamente adverso.

A COOPERATIVA enfrentava uma situação crítica decorrente da pandemia da COVID-19, com clientes severamente impactados pela crise sanitária e, posteriormente, afetados pelas consequências da guerra na Ucrânia. Com os efeitos da pandemia e da guerra afetando a economia global e impondo restrições significativas às operações financeiras, a MORABI COOPERATIVA não foi exceção e se deparou com o agravamento da falta de liquidez para dar resposta à demanda, exigindo uma abordagem inovadora e corajosa para superar essa adversidade.

Diante desse cenário desafiador, a COOPERATIVA decidiu explorar novas fontes inovadoras de financiamento que permitissem atender à demanda e promover a inclusão financeira de forma mais eficaz. Assim, a emissão das primeiras Social Bonds em Cabo Verde tornou-se uma conquista histórica.

Pela primeira vez no país, uma instituição de microfinanças recorreu à Bolsa de Valores de Cabo Verde em busca de alternativas de financiamento sustentável para cumprir sua missão. Pela primeira vez, o país emitiu Obrigações Sociais por meio de uma instituição de Microfinanças, a MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO. Fizemos história e deixamos nossa marca!

Muito além de uma operação financeira

As Social Bonds são títulos de dívida cujo valor de emissão é destinado à implementação de projetos que abordam ou mitigam questões sociais e/ou visam alcançar resultados sociais positivos. De acordo com o regulamento n.º 2/2021, de 29 de novembro, que estabelece as Normas para a Emissão e Rotulagem de Títulos Sociais em Cabo Verde, esses títulos visam promover a implementação de projetos socialmente responsáveis e sustentáveis (artigo 8.º).

Portanto, elas representam um instrumento financeiro único, com o objetivo principal de promover benefícios sociais tangíveis para a comunidade. Com essa iniciativa, a MORABI COOPERATIVA busca não apenas fortalecer a sua posição financeira, mas também alavancar recursos para impulsionar a inclusão financeira, apoiar micro e pequenos empresários e contribuir para a retoma econômica do país.

Os recursos obtidos com a emissão das Social Bonds foram direcionados para financiar atividades de pequenos empreendedores e microempresários, permitindo que retomassem suas atividades econômicas e recuperassem a estabilidade financeira. Além disso, parte dos recursos foi destinada a projetos de melhoria das condições de habitabilidade para famílias de baixa renda, contribuindo para o desenvolvimento social e económico das comunidades.



Devido a essa emissão, a MORABI COOPERATIVA pôde reduzir as taxas de juros em quase 50% para os beneficiários dos financiamentos e diminuir o tempo de espera em mais de 200%, garantindo uma resposta ágil às necessidades dos clientes. Essa redução nos custos e no tempo de espera permitiu que os empreendedores aumentassem sua estabilidade financeira, gerando um fluxo de renda consistente e aproveitando novas oportunidades de negócio.

Parcerias estratégicas

A materialização desta operação teve uma grande envolvimento de todos os intervenientes. Houve uma entrega abnegada de todos os colaboradores da COOPERATIVA e da Bolsa de Valores de Cabo Verde, que se empenharam na mobilização de parcerias e fizeram tudo que estava ao alcance para a materialização desse projeto.

Por outro lado, a conformidade do alinhamento do MORABI Social Bond Framework com os princípios dos Social Bonds (Social Bond Principal (SBP) 2021) do International Capital Market Association (ICMA) foi avaliada pela Ernest & Young Audit & Associados, que atuou pro bono como revisor independente. Essa revisão foi fundamental para a atribuição do selo social, garantindo a credibilidade da operação e a realização bem-sucedida da emissão.

A iniciativa também contou com o apoio do Estado de Cabo Verde, que concedeu um aval de 80% do valor da emissão (oitenta milhões de escudos), por um período de 10 anos, em conformidade com a maturidade do financiamento. Esse aval do governo demonstra o reconhecimento do valor e do impacto positivo da emissão das Social Bonds para a comunidade cabo-verdiana.

Por fim, a emissão foi integralmente subscrita e liquidada pelo Banco Comercial do Atlântico (BCA), ao valor nominal de 1000\$00 (mil escudos) por obrigação, através de subscrição particular, com uma taxa de juros fixa de 4% ao ano e um prazo de vencimento de 10 anos.

Com a implementação bem-sucedida dessa iniciativa, a MORABI COOPERATIVA pretende se tornar uma referência em termos de inclusão financeira e impacto social em Cabo Verde. A COOPERATIVA continuará buscando estabelecer parcerias estratégicas com instituições locais e internacionais, organizações da sociedade civil e agências governamentais para fortalecer ainda mais seu alcance e impacto.

Um passo rumo à transformação social e econômica

A emissão das Social Bonds pela MORABI COOPERATIVA não apenas fortaleceu sua posição financeira no presente, mas também estabeleceu uma base sólida para seu crescimento e sustentabilidade futura. Os recursos captados permitirão à COOPERATIVA expandir suas operações, aumentar seu portfólio de produtos e serviços e continuar a apoiar a comunidade cabo-verdiana.

Além disso, a MORABI COOPERATIVA está comprometida em contribuir para os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) estabelecidos pelas Nações Unidas. Através da promoção da igualdade de gênero, erradicação da pobreza, criação de empregos decentes e crescimento econômico sustentável, a cooperativa busca alinhar suas atividades com os princípios dos ODS e contribuir para um futuro mais justo e sustentável.

A emissão das Social Bonds representa mais do que uma conquista financeira para a MORABI COOPERATIVA. É um marco significativo em nossa jornada de transformação social e econômica, pois reafirma nosso compromisso de impulsionar a inclusão financeira e promover o crescimento saudável de nossa comunidade.

Estamos orgulhosos de ter aberto caminhos inexplorados no setor das microfinanças em Cabo Verde e de ter liderado essa iniciativa pioneira. Ao investir em nossos valores, inovação e foco no cliente, com responsabilidade social, conseguimos criar um modelo de financiamento sustentável que beneficia tanto a MORABI COOPERATIVA quanto nossos clientes.

Continuaremos firmes em nosso propósito de

impulsionar a inclusão financeira, de apoiar os micro e pequenos empresários e de promover o crescimento sustentável de Cabo Verde. Com a determinação e o comprometimento de nossa equipe, juntamente com o apoio de nossos parceiros e a confiança de nossos clientes, estamos confiantes de que alcançaremos novos patamares de sucesso em 2023.

A MORABI COOPERATIVA está comprometida em fazer a diferença na vida das pessoas, fortalecer a comunidade e construir um futuro próspero e inclusivo para todos. Juntos, podemos alcançar grandes realizações.

”

Uma operação que transcende as fronteiras convencionais do sistema financeiro, unindo a inovação e o foco no cliente ao poder transformador das microfinanças, impulsionando a inclusão financeira e desbravando caminhos rumo a um futuro próspero e inclusivo repleto de oportunidades e superação.

ATIVIDADE COMERCIAL

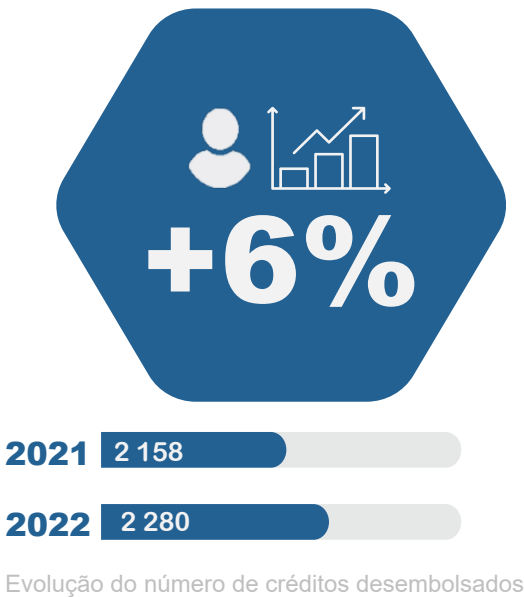
Créditos Concedidos	30
Carteira de Crédito	34
Carteira em Risco	38
Cobertura Familiar	40
Seguro de Crédito	42

Se é importante para si, é importante
para nós



CRÉDITOS CONCEDIDOS

A crescente procura por créditos de tesouraria, face ao contexto do aumento da inflação, resultando numa maior pressão sobre a tesouraria das micro e pequenas empresas, resultou num aumento dos desembolsos para este setor, traduzindo num crescimento global a nível dos créditos concedidos em 2022, na ordem dos 5%, comparativamente ao período anterior, relativamente aos montantes concedidos.

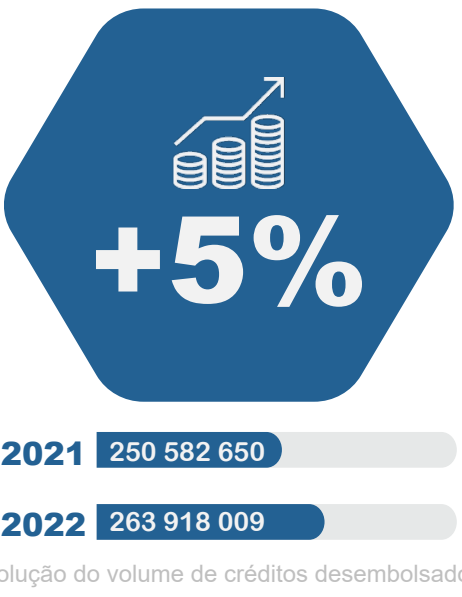


RESUMO DESEMBOLSO						
Produtos	2022		2021		VARIAÇÃO	
	Nº	Montante	Nº	Montante	Nº	Montante
Negócio	1 305	148 219 676	1 117	121 052 800	17%	22%
Crédito Emergencial	1	60 000	4	220 000	-75%	-73%
Agropecuária	199	17 602 500	229	22 616 700	-13%	-22%
Habitação e Melhorias	315	54 308 225	342	57 433 610	-8%	-5%
Mobiliários e Eletrodomésticos	124	11 032 300	142	14 174 860	-13%	-22%
Formação Curta Duração	7	437 000	3	221 000	133%	98%
Consumo	243	17 676 000	227	21 051 100	7%	-16%
Consumo SONASA	70	8 615 000	82	10 516 000	-15%	-18%
Crédito Funcionários	16	5 967 308	12	3 296 580	33%	81%
TOTAL	2 280	263 918 009	2 158	250 582 650	6%	5%

Evolução do número e volume de créditos desembolsados

Na perspetiva de melhorar o controlo interno e transparência, foi alterado a política de gestão dos créditos concedidos a colaboradores, passando a serem registados no sistema de informação e gestão na mesma ótica que os demais créditos concedidos. Essa mudança contribui para uma maior padronização dos processos e permite uma análise mais precisa da carteira de crédito. Os créditos para colaboradores registaram aumentos consideráveis, com o montante concedido a aproximar-se do dobro comparativamente ao período anterior

Os produtos de créditos, registaram na sua grande maioria, variações negativas no montante concedido, excetuando desta tendência os créditos para negócio, para trabalhadores da MORABI COOPERATIVA e para formação de curta duração, com este último a ter aumentos residuais em



termos absolutos.

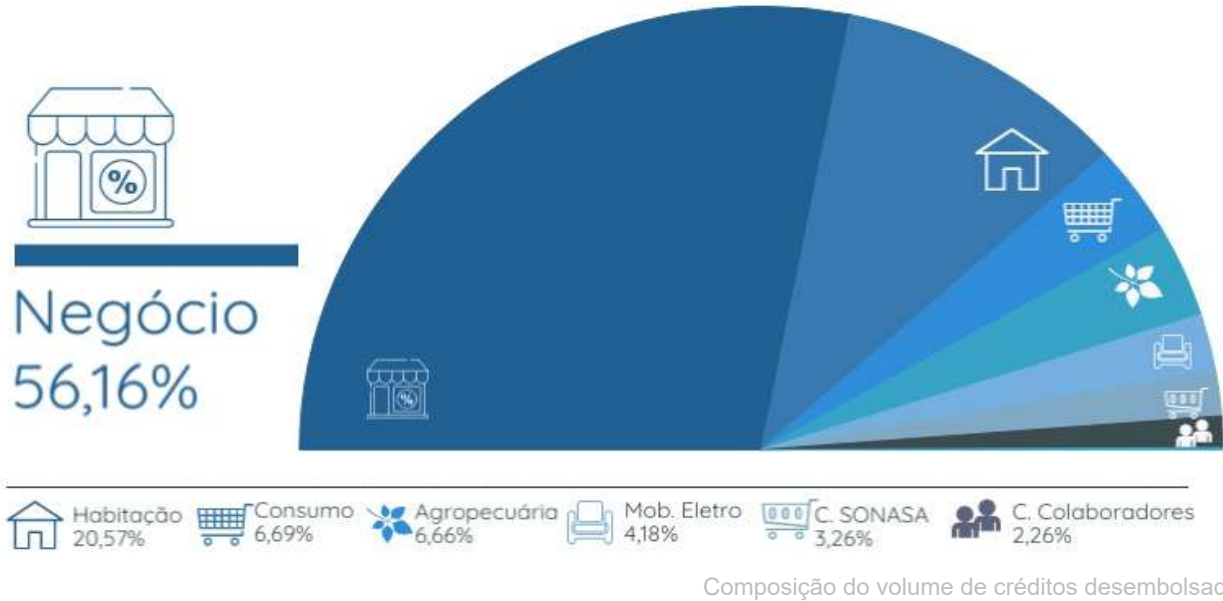
O refinamento dos produtos de crédito (consumo e mobiliários) para segmentos não produtivos influenciou de forma negativa o montante de desembolso, com os créditos consumo e mobiliários a recuarem 16% e 22%, respetivamente.

O recuo verificado no montante desembolsado no produto consumo não se traduziu na redução do número de créditos concedidos, com estes a registarem um aumento de 7% comparado ao período anterior, mostrando os efeitos do refinamento do produto, com diminuição do montante máximo de crédito.

A pouca alteração verificada no risco das operações de crédito na ilha do Sal, obrigou à continuidade da decisão de conceder apenas créditos para clientes com histórico de crédito na COOPERATIVA, influenciando, também, o crescimento do desembolso dos créditos.

Os produtos mais novos (Emergencial e Formação) continuam a ter pouca penetração junto dos clientes, com estes a representarem menos de 1% dos desembolsos, sendo que em 2022 não foram desembolsados créditos emergenciais.

Entretanto, a análise da composição do volume de crédito desembolsado nos diferentes segmentos revela a importância das linhas de crédito Negócio e Agropecuário na criação de empregos e melhoria da qualidade de vida dos beneficiários, com as duas linhas a representarem 63% do volume de crédito desembolsado.



Dos desembolsos impactam diretamente a qualidade de vida das pessoas

80%

Sendo **63%** destinados à criação de emprego e consequente redução da pobreza e **20,5%** destinados à melhoria das condições de habitabilidade de pessoas de baixo rendimento.

Os créditos concedidos para o segmento de Negócio representam uma parcela significativa do volume total, com 56% do montante desembolsado. Esses créditos são essenciais para impulsionar o empreendedorismo e apoiar o desenvolvimento de pequenas e microempresas. O investimento nesse setor contribui diretamente para a geração de empregos, impulsionando a economia local e fornecendo oportunidades de trabalho para a comunidade.

A agropecuária é outro segmento importante, representando cerca de 7% do volume total de

créditos desembolsados. Esse setor desempenha um papel crucial na produção de alimentos e no desenvolvimento rural. Os créditos concedidos para a agropecuária ajudam os agricultores a investir em equipamentos, insumos e sistemas de irrigação modernas, permitindo um aumento da produtividade e melhorando as condições de trabalho nas áreas rurais. Além disso, esse investimento também contribui para a manutenção e criação de empregos no setor agrícola.

Vale ainda salientar que o crédito para “Habitação e Melhorias” representa 21% do volume total de desembolsos, destacando-se como um fator importante na melhoria da qualidade de vida dos beneficiários. Esses créditos impactam diretamente a vida das pessoas na medida em que proporcionam aos beneficiários a oportunidade de obter uma casa própria ou melhorar sua residência atual, promovendo um ambiente mais seguro, confortável e adequado para suas famílias.

Esses segmentos específicos de crédito demonstram como a MORABI COOPERATIVA está desempenhando um papel fundamental no apoio ao desenvolvimento econômico, na criação de empregos e na melhoria das condições de vida dos beneficiários. Através do financiamento de negócios, da promoção da atividade agropecuária e da disponibilização de crédito para habitação, a COOPERATIVA está desempenhando um papel crucial no fortalecimento da comunidade e no bem-estar dos seus membros.

Quadro 02 - Créditos concedidos

Produtos	Feminino	Estrutura	Masculino	Estrutura	Feminino	Estrutura	Masculino	Estrutura
Negócio	949	41,6%	356	15,6%	103 997 000	39,4%	44 222 676	16,8%
Curto Prazo	307	13,5%	140	6,1%	17 323 000	6,6%	9 051 000	3,4%
Médio Longo Prazo	642	28,2%	216	9,5%	86 674 000	32,8%	35 171 676	13,3%
Agropecuária	58	2,5%	141	6,2%	4 245 000	1,6%	13 357 500	5,1%
Curto Prazo	16	0,7%	25	1,1%	640 000	0,2%	1 326 000	0,5%
Médio Longo Prazo	42	1,8%	116	5,1%	3 605 000	1,4%	12 031 500	4,6%
Habitação e Melhorias	201	8,8%	114	5,0%	32 380 500	12,3%	21 927 725	8,3%
Curto Prazo	13	0,6%	11	0,5%	830 000	0,3%	795 000	0,3%
Médio Longo Prazo	188	8,2%	103	4,5%	31 550 500	12,0%	21 132 725	8,0%
Mobiliários e Eletrodomésticos	63	2,8%	61	2,7%	5 613 900	2,1%	5 418 400	2,1%
Curto Prazo	5	0,2%	8	0,4%	214 000	0,1%	473 000	0,2%
Médio Longo Prazo	58	2,5%	53	2,3%	5 399 900	2,0%	4 945 400	1,9%
Formação Curta Duração	1	0,0%	6	0,3%	65 000	0,0%	372 000	0,1%
Curto Prazo	1	0,0%	3	0,1%	65 000	0,0%	122 000	0,0%
Médio Longo Prazo		0,0%	3	0,1%		0,0%	250 000	0,1%
Consumo	108	4,7%	135	5,9%	8 125 000	3,1%	9 551 000	3,6%
Curto Prazo	18	0,8%	36	1,6%	1 032 000	0,4%	1 886 000	0,7%
Médio Longo Prazo	90	3,9%	99	4,3%	7 093 000	2,7%	7 665 000	2,9%
Consumo SO-NASA	11	0,5%	59	2,6%	1 540 000	0,6%	7 075 000	2,7%
Curto Prazo		0,0%		0,0%	-	0,0%		0,0%
Médio Longo Prazo	11	0,5%	59	2,6%	1 540 000	0,6%	7 075 000	2,7%
Crédito Funcionários	12	0,5%	4	0,2%	4 908 296	1,9%	1 059 012	0,4%
Curto Prazo		0,0%		0,0%	-	0,0%		0,0%
Médio Longo Prazo	12	0,5%	4	0,2%	4 908 296	1,9%	1 059 012	0,4%
SUBTOTAL	1404	61,6%	876	38,4%	160 934 696	61,0%	102 983 313	39,0%
TOTAL					2280		263 918 009	

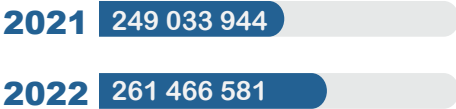
Evolução do número e volume de créditos desembolsados por sexo

CARTEIRA DE CRÉDITO

A carteira da COOPERATIVA mantém os mesmos produtos do ano transato, com registo de aumento na sua globalidade de 5%. A fraca evolução da carteira de crédito é explicada pela retração dos produtos Mobiliários, Consumo e Sonasa, com estes a diminuírem na ordem dos 16%, 20% e 15%, respetivamente.

Os produtos que verificaram maior contração são, na sua maioria consumidas por clientes assalariados, com baixo rendimento médio. O aumento considerável da inflação com impacto direto na capacidade financeira deste público, obrigou ao refinamento dos produtos para reduzir o risco de incumprimento e sufoco financeiro dos clientes.

O produto melhoria habitacional vem reforçando a posição de segundo produto mais dominante na carteira de créditos da COOPERATIVA, posicionando-se em 2022 com um peso em carteira de



Evolução do volume da carteira de crédito

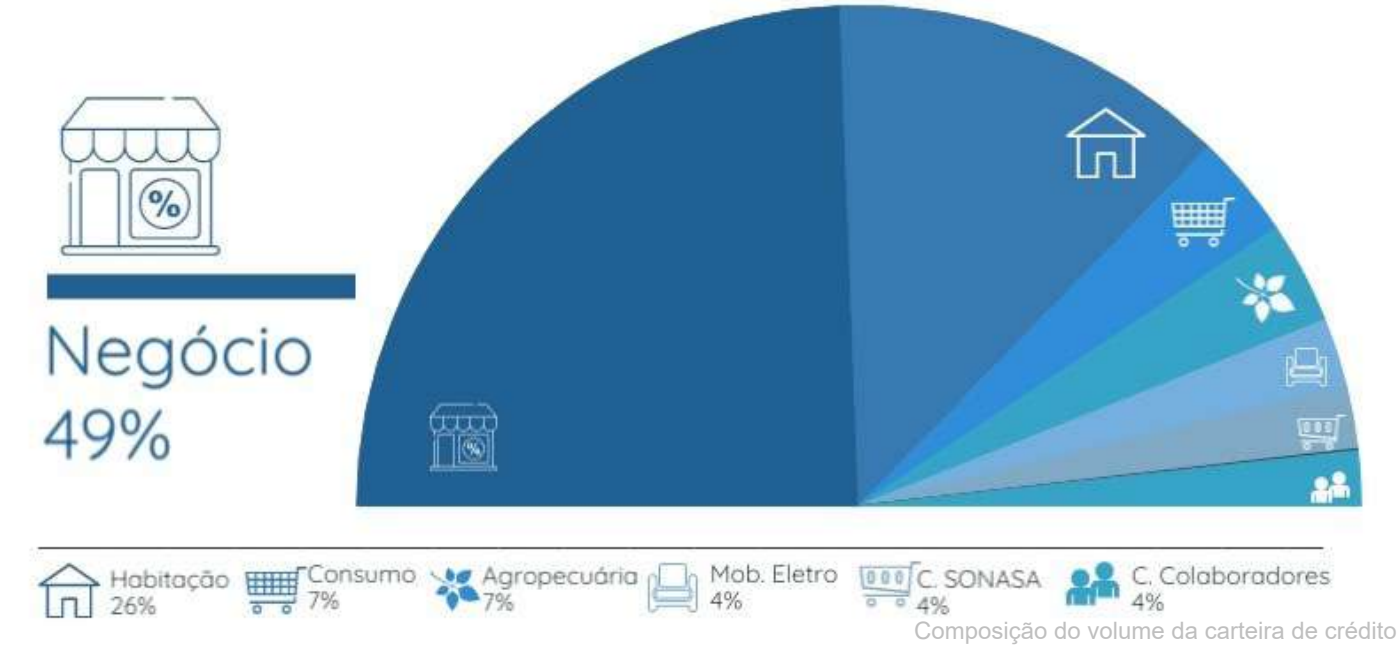
Quadro 03 - Carteira Ativa (Produto)					
Produtos	2022	Estrutura	2021	Estrutura	Variação
	Montante		Montante		
Negócio	127 616 215,00	49%	108 421 718,00	43,5%	18%
Agropecuária	17 334 665,00	7%	19 906 669,00	8,0%	-13%
Emergencial	48 942,00	0%	147 522,00	0,1%	-67%
Habituação e Melhorias	67 161 679,00	26%	64 080 373,00	25,7%	5%
Mobiliários e Eletrodomésticos	11 601 805,00	4%	13 815 976,00	5,5%	-16%
Formação Curta Duração	328 545,00	0%	180 442,00	0,1%	82%
Consumo	17 586 231,00	7%	22 084 995,00	8,9%	-20%
Consumo SONASA	10 587 339,00	4%	12 385 158,00	5,0%	-15%
Funcionários	9 201 160,00	4%	8 011 091,00	3,2%	15%
TOTAL	261 466 581,00	100%	249 033 944,00	100%	5%

26%, sendo superado apenas pelo produto Negócio, representando 49% da carteira ativa. Os dois produtos em conjunto representam 75% daquilo que é a carteira de créditos da COOPERATIVA.

O produto crédito emergencial pelo fraco volume e pela ausência de desembolsos em 2022, apresenta-se, em termos relativos, como o produto com a maior variação na carteira, mas termos absolutos a variação é residual.

O crescimento da carteira de crédito em 2022, deveu-se em grande parte aos crescimentos verificados nas ilhas de São Vicente e Santo Antão, com aumentos da carteira em 34% e 26%, respetivamente.

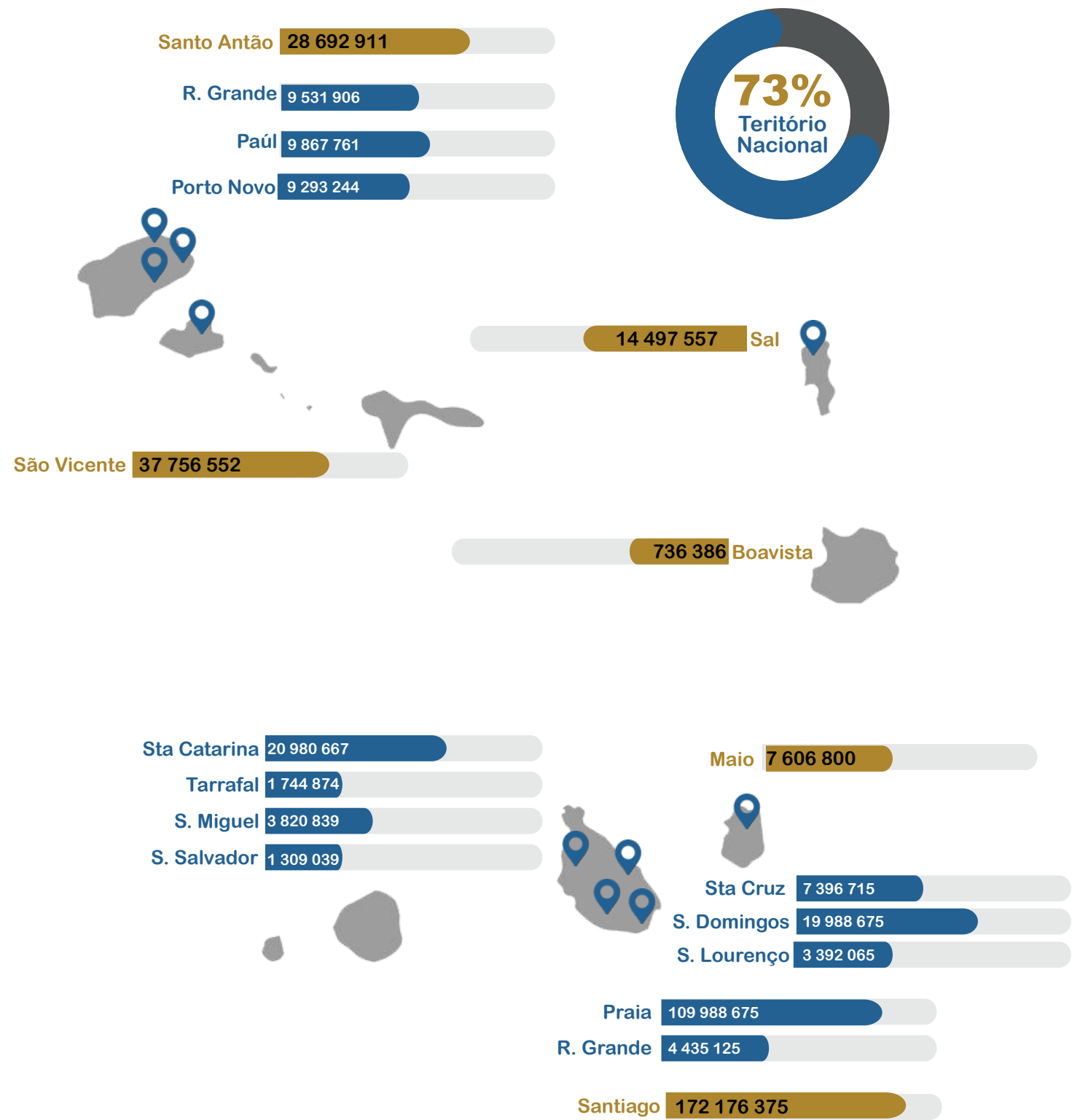
A ilha do Sal, como consequência dos mais recentes choques económicos e também pela política de gestão de riscos, continua a retração na sua carteira de crédito, diminuindo também o seu peso na carteira global da COOPERATIVA.



Em síntese, a análise da carteira ativa da MORABI COOPERATIVA revela um cenário desafiador, com variações negativas em alguns produtos devido à retração econômica e ao impacto da inflação nos clientes de baixo rendimento. No entanto, o compromisso da COOPERATIVA em apoiar a criação e manutenção de postos de trabalho, contribuindo para a redução da pobreza permanece intacto. O produto Negócio continua a ser o mais dominante em termos de volume de carteira que, somado ao volume do produto Agropecuário, demonstra a relevância da MORABI COOPERATIVA na promoção do empreendedorismo e desenvolvimento econômico do país.

De forma a manter sua carteira de crédito saudável e sustentável, a COOPERATIVA continuará refinando seus produtos, gerindo riscos e buscando oportunidades de crescimento, sempre alinhada com sua missão de promover o progresso social e econômico das comunidades.

Cobertura Geográfica



A cobertura geográfica da oferta de crédito manteve-se em 73%, com o município da Praia a representar 44% dos créditos em carteira. A nível de ilhas, a cobertura é de 60%, com mais de 2/3 de créditos a concentrarem-se na ilha de Santiago.

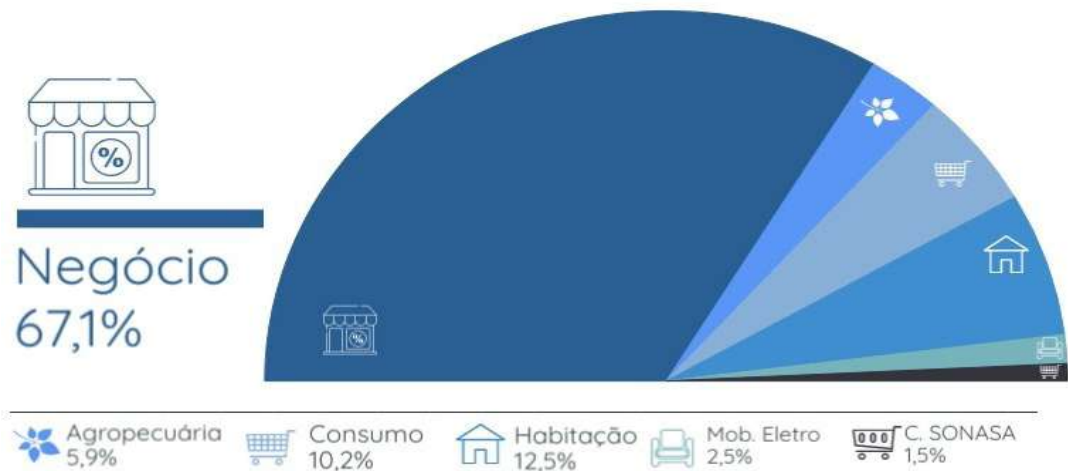
Quadro 04 - Carteira Ativa (Concelhos)					
Produtos	2022	Estrutura	2021	Estrutura	Variação
Santo Antão	28 692 911,00	11%	22 711 278,00	9%	26%
Porto Novo	9 293 244,00	4%	7 932 127,00	3%	17%
Paúl	9 867 761,00	4%	7 697 272,00	3%	28%
Ribeira Grande	9 531 906,00	4%	7 081 879,00	3%	35%
São Vicente	37 756 552,00	14%	28 236 249,00	11%	34%
Sal	14 497 557,00	6%	22 710 319,00	9%	-36%
Boavista	736 386,00	0%	612 747,00	0,2%	20%
Maio	7 606 800,00	3%	7 911 080,00	3%	-4%
Santiago	172 176 375,00	66%	166 852 271,00	67%	3%
Ribeira Grande	4 435 125,00	2%	4 364 154,00	2%	2%
Praia	109 988 675,00	42%	109 663 402,00	44%	0%
São Domingos	19 108 376,00	7%	18 118 002,00	7%	5%
São Lourenço dos Órgãos	3 392 065,00	1%	3 811 244,00	2%	-11%
Santa Cruz	7 396 715,00	3%	7 001 243,00	3%	6%
São Miguel	3 820 839,00	1%	2 233 964,00	1%	71%
São Salvador do Mundo	1 309 039,00	1%	1 922 488,00	1%	-32%
Santa Catarina	20 980 667,00	8%	17 957 948,00	7%	17%
Tarrafal	1 744 874,00	1%	1 779 826,00	1%	-2%
-	261 466 581,00	100%	249 033 944,00	100%	5%

CARTEIRA EM RISCO

O nível do risco da carteira ativa verificado no final do exercício de 2022, aproxima-se do registo daquilo que é considerado o melhor para o setor microfinanceiro, mas a diminuição da taxa de risco da carteira está fortemente ligada à alta taxa de abate registado no período.

Em 2021, a COOPERATIVA optou pela manutenção da totalidade da carteira da agência do Sal, suspendendo o abate dos créditos conforme política como forma de manter o risco atualizado, considerando a conjuntura em que se encontrava o país, especialmente as regiões mais dependentes do fluxo turístico.

A aplicação plena da política de crédito em 2022, relativamente ao abate da carteira em risco fez com que a mesma registasse uma taxa superior ao ano transato e uma menor taxa de risco dos créditos que mantiveram em carteira. A taxa de abate da carteira situou-se em 3%, enquanto que em 2021 esta taxa foi de 0,8% da carteira ativa.



A evolução do risco de crédito mostra-nos uma diminuição em termos absolutos a aproximar-se dos 7,7 milhões de escudos, enquanto que o abate de crédito rondou os 7,8 milhões de escudos. O valor praticamente idêntico entre a redução da carteira em risco e o valor abatido de crédito, mostra-nos a estabilidade do risco verificado durante todo o ano de 2022, que mesmo com o aumento da carteira, manteve-se nos mesmos níveis de 2021.

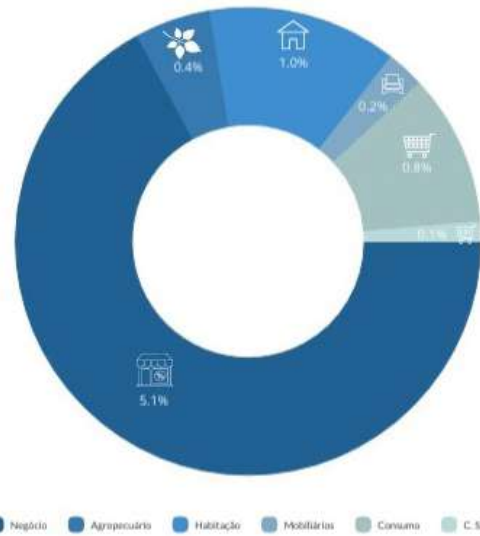
A carteira em risco registou um decréscimo satisfatório de 28%, com o recuo maior em termos absolutos a ser registado no produto Negócio e Consumo. Os produtos de crédito tiveram desempenho



2021 27 564 686

2022 19 910 130

Carteira em risco (PAR 30)



positivo a nível de risco, excetuando o crédito Agropecuário e Sonasa, mas com estes a terem aumentos de risco residuais em termos absolutos. Isso demonstra que a COOPERATIVA tem mantido o risco sob controle e está atuando de forma consistente na gestão dos seus ativos de crédito.

- 28%

Carteira em Risco (PAR 30)

Quadro 05 - Estrutura de Crédito em Incumprimento - PAR30

Produtos	2022	Estrutura	Estrutura em relação à CA
Negócio	13 366 288,00	67,1%	5,1%
Agropecuária	1 175 056,00	5,9%	0,4%
Emergencial	46 280,00	0,2%	0,0%
Habituação e Melhorias	2 485 699,00	12,5%	1,0%
Mobiliários e Eletrodomésticos	494 997,00	2,5%	0,2%
Consumo	2 040 055,00	10,2%	0,8%
Consumo SONASA	301 755,00	1,5%	0,1%
TOTAL	19 910 130,00	100%	7,6%
CARTEIRA ATIVA (CA)	261 466 581,00		

Quadro 06: Estrutura de Crédito em Incumprimento - PAR30

Produtos	2022	2021	VARIAÇÃO
Negócio	13 366 288,00	18 307 888,00	-27%
Agropecuária	1 175 056,00	776 154,00	51%
Emergencial	46 280,00	N/A	N/A
Habituação e Melhorias	2 485 699,00	2 843 703,00	-13%
Mobiliários e Eletrodomésticos	494 997,00	1 849 671,00	-73%
Consumo	2 040 055,00	3 646 276,00	-44%
Consumo SONASA	301 755,00	140 994,00	114%
TOTAL	19 910130,00	27 564 686	-28%
CARTEIRA ATIVA (CA)	261 466 581,00		

COBERTURA FAMILIAR

Após o teste piloto realizado em 2021, a MORABI COOPERATIVA introduz oficialmente o seguro funerário Cobertura Familiar em seu portfólio, reafirmando o compromisso de fornecer soluções abrangentes e relevantes para as demandas dos clientes. Esse produto vai além do aspecto financeiro, pois busca proporcionar tranquilidade e segurança em momentos delicados, como a perda de um ente querido.

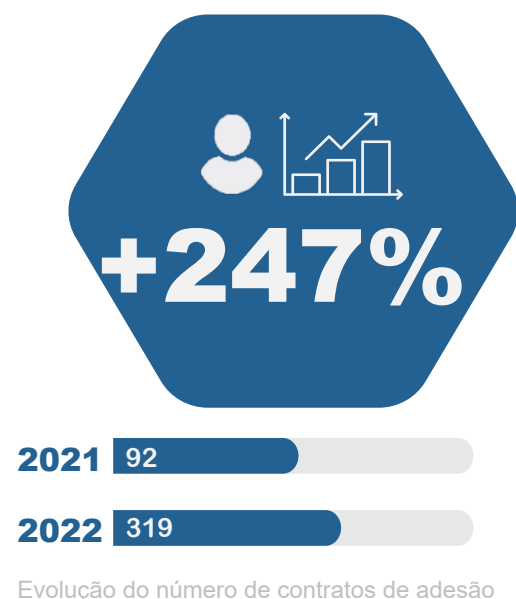
Por meio dessa iniciativa, a COOPERATIVA fortalece sua posição como agente de transformação social, atendendo de forma abrangente às demandas e preocupações de seus clientes. A inclusão do seguro funerário no portfólio não apenas amplia a oferta de produtos e serviços, mas também reforça o compromisso da MORABI COOPERATIVA em estar ao lado de seus clientes em todas as fases da vida, incluindo momentos desafiadores.

Com efeito, a oferta desse serviço reflete a sensibilidade da MORABI COOPERATIVA em relação às necessidades e aos desafios enfrentados pela comunidade que atende. A COOPERATIVA compreende que a proteção e o cuidado com a família são aspectos essenciais na vida de cada indivíduo, e o seguro funerário se torna uma valiosa ferramenta que reforça a resiliência de seu público-alvo.

Por outro lado, o novo serviço tem apresentado resultados promissores, correspondendo às expectativas criadas em torno do mesmo. Ao fim do exercício em reporte, todas as agências já haviam contratado pelo menos um cliente para este produto, resultando em uma abrangência de 64% dos municípios do país.

Destaca-se o crescimento mais expressivo registado na agência de São Vicente, que anteriormente não possuía nenhum contrato desse produto e, neste período, obteve a adesão de 66 novos contratos. Esse crescimento exponencial foi resultado da estratégia de associar a obrigatoriedade dos primeiros créditos na agência à contratação do serviço de seguro funerário.

O total de contratos de Cobertura Familiar foi de 319 em 2022, representando um aumento significativo de 247% em comparação com o ano anterior, que contabilizou 92 contratos. Esses números comprovam a importância e a necessidade que os clientes têm por um produto cujo propósito é



proteger a eles e seus familiares, reforçando sua relevância dentro do portfólio da MORABI COOPERATIVA.

Dentro desse universo de 319 segurados, foram inscritos cerca de 2.000 beneficiários, ampliando significativamente a cobertura do produto e tornando seu impacto ainda mais relevante.

A expressiva adesão ao seguro funerário Cobertura Familiar evidencia a confiança depositada pelos clientes na MORABI COOPERATIVA e destaca a importância desse produto em seu portfólio. Ao garantir a proteção da família em momentos de perda e luto, a COOPERATIVA desempenha um papel significativo na vida de seus clientes, reafirmando seu propósito de impactar positivamente a vida das pessoas e comunidade.

Em resumo, a bem-sucedida introdução do seguro funerário Cobertura Familiar no portfólio da MORABI COOPERATIVA demonstra o compromisso em atender às necessidades do seu público-alvo, ampliar a cobertura de serviços, fortalecer o impacto social de suas atividades e ao mesmo tempo representa uma fonte adicional de renda, diversificando suas fontes de financiamento.

+2.000
Beneficiários

Quadro 07 - Cobertura Familiar

	2022	2021	
Produtos	Número	Número	Variação
Santo Antão	9	4	125%
Porto Novo	4	1	300%
Ribeira Grande	4	3	33%
Paúl	1	-	N/A
São Vicente	66	-	N/A
Sal	2	-	N/A
Maio	2	1	100%
Santiago	240	87	176%
Praia	67	23	191%
São Domingos	70	29	141%
São Lourenço dos Órgão	15	7	114%
Santa Cruz	23	5	360%
São Miguel	15	2	650%
São Salvador do Mundo	2	1	100%
Santa Catarina	45	20	125%
Tarrafal	3	-	N/A
TOTAL	319	92	247%

SEGURO DE CRÉDITO

A MORABI COOPERATIVA tem sido uma entidade impulsionada pela inovação, incorporando esse valor em sua visão e trabalhando nesse sentido desde sua fundação. Ao transformar desafios em novas oportunidades de negócio, a COOPERATIVA tem buscado constantemente aprimorar-se.

Ciente da importância de possuir informações estratégicas e aprofundadas sobre o mercado, bem como reforçar sua competitividade e atender às necessidades do mercado, a MORABI COOPERATIVA realizou uma análise de mercado. O objetivo dessa análise foi preparar a instituição para a introdução de uma nova condição no acesso aos produtos de crédito disponíveis, visando aumentar a proteção da carteira e reduzir o risco de sobre-endividamento de fiadores e familiares em casos de sinistro do mutuário.

Através do estudo, a COOPERATIVA buscou conhecer a percepção dos clientes em relação à introdução dessa nova solução, e 84% dos inquiridos responderam favoravelmente à sua implementação. Face aos resultados obtidos, no início do último trimestre, introduziu-se o seguro de crédito para todos os produtos, com exceção dos créditos destinados aos colaboradores internos.

O atual momento de incerteza e riscos, caracterizado pela redução do poder de compra e perda de rendimentos das famílias, tornou necessário adotar medidas para fortalecer a resiliência das famílias diante de riscos e imprevistos. Nesse contexto, o período foi propício para adicionar mecanismos que visam aumentar o nível de proteção das famílias.

Ao fim do exercício de 2022, a MORABI COOPERATIVA contava com 22% de sua carteira ativa protegida pelo seguro de crédito. É importante ressaltar que a introdução dessa solução, além de ser uma medida de gestão de risco, representa uma nova fonte de rendimento para a COOPERATIVA. Essa diversificação das fontes de renda contribui para o financiamento de suas operações.

A introdução do seguro de crédito fortalece a posição da MORABI COOPERATIVA como uma entidade comprometida em proteger seus clientes e suas famílias. Essa iniciativa demonstra o compromisso institucional em buscar soluções inovadoras que garantam a segurança financeira e a estabilidade das famílias em situações adversas. Além disso, reforça a capacidade da COOPERATIVA de adaptar-se ao mercado e oferecer produtos e serviços alinhados com as necessidades de seus clientes.

22%**Carteira
protegida**

”

Impulsionados pela inovação, buscamos constantemente maneiras criativas de oferecer soluções excepcionais que transcendem as expectativas dos clientes, promovendo um impacto positivo nas comunidades que servimos.



CAPITAL HUMANO

Descrição dos Recursos Humanos	46
Desenvolvimento do Capital Humano	48
Clima Organizacional e Reconhecimento	52
Incentivos Financeiros	57

Se é importante para si, é importante
para nós

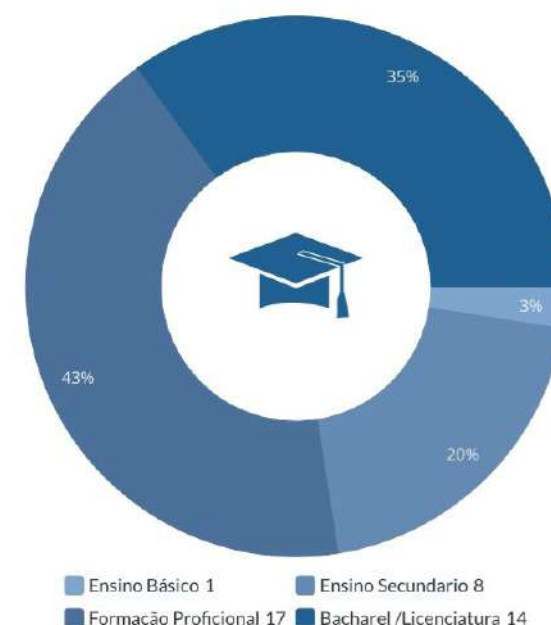
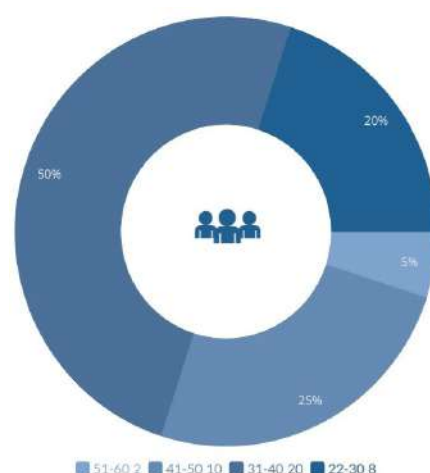
DESCRIÇÃO DOS RECURSOS HUMANOS

A MORABI COOPERATIVA, ao final de 2022, contava com um total de 40 colaboradores, sendo 37 do quadro efetivo da instituição e 3 em regime de contrato. No que diz respeito à gestão de pessoas, houve poucas mudanças em relação ao ano anterior, tanto em termos de contratações como de desvinculações.

Devido à eficiência e capacidade da estrutura de pessoal em cumprir os objetivos estabelecidos para o ano, optou-se por não realizar contratações adicionais, considerando a baixa taxa de rotatividade registrada. Durante esse período, ocorreu apenas uma desvinculação e uma licença sem retribuição a pedido do colaborador.

Ao longo dos últimos três anos, observaram-se poucas variações na composição de gênero dos colaboradores, mantendo-se o gênero feminino com maior representatividade no total dos colaboradores. Verifica-se uma taxa de feminização de 75%, evidenciando uma predominância numérica das mulheres em relação aos homens, com 30 e 10 colaboradoras, respectivamente.

Os colaboradores jovens têm uma presença significativa na MORABI COOPERATIVA, com aqueles com idades entre 22 e 30 anos representando 20% do total de colaboradores. Somados aos colaboradores com idades entre 31 e 40 anos, que correspondem a 50% do quadro de funcionários, isso evidencia uma alta taxa de jovens colaboradores, trazendo inovação e disposição para contribuir de forma significativa e fazer a diferença na vida das pessoas.



Vale destacar que a MORABI COOPERATIVA é o primeiro emprego para a maioria de seus trabalhadores, reforçando o compromisso institucional de empregar jovens quadros academicamente qualificados.

Quanto às habilitações literárias, a distribuição dos colaboradores reflete o compromisso da MORABI COOPERATIVA em contar com profissionais técnica e academicamente qualificados, evidenciado pela proporção significativa de colaboradores com bacharelado/licenciatura (35%) e formação profissional (42%).

No que diz respeito à distribuição por grupo funcional, 75% do pessoal está envolvido em operações de crédito e atendimento, demonstrando a preocupação da instituição em fornecer um serviço de qualidade centrado no cliente. Além disso, os Agentes de Crédito representam mais de 40% do total de colaboradores, evidenciando a importância que a administração atribui à base do seu negócio: a carteira de clientes.

Esse retrato dos recursos humanos da MORABI COOPERATIVA reflete a composição diversificada e qualificada da equipe, demonstrando o compromisso da organização em contar com profissionais capacitados e diversificados, capazes de atender às demandas e objetivos estabelecidos. A seção seguinte deste relatório abordará as principais ações e resultados alcançados no desenvolvimento e valorização desses recursos humanos ao longo do ano de 2022.



DESENVOLVIMENTO DO CAPITAL HUMANO

Reconhecendo que o capital humano é um dos pilares fundamentais para o sucesso da organização, a MORABI COOPERATIVA estabeleceu como um dos objetivos estratégicos de negócio alcançar 90% de satisfação do pessoal. Em consonância com este objetivo, a COOPERATIVA tem dedicado ao fortalecimento da equipa, promovendo a capacitação profissional, implementando políticas de remuneração adequadas e mantendo um clima institucional positivo.

Apesar dos desafios impostos pela pandemia de Covid-19, a MORABI COOPERATIVA procurou adaptar as suas atividades de forma a serem realizadas de forma segura, seguindo as orientações de saúde e garantindo o bem-estar de todos os colaboradores.

O desenvolvimento do pessoal manteve-se como prioridade ao longo do ano de 2022. Durante o exercício foram levadas a cabo diversas iniciativas para fortalecer competências e promover um ambiente de aprendizagem contínuo.

Essas ações tiveram como objetivo promover o desenvolvimento dos colaboradores, estimulando o crescimento profissional, aprimorando as suas habilidades e ampliando os seus conhecimentos. Ao investir no desenvolvimento do pessoal, a MORABI COOPERATIVA procurou criar um ambiente propício à aprendizagem, à inovação e ao alcance dos objetivos estratégicos da instituição.

Avaliação de desempenho

Em novembro de 2021, a MORABI COOPERATIVA implementou o Plano de Cargos, Carreiras e Salários, com o objetivo de estabelecer uma política de remuneração mais adequada e possibilitar o crescimento profissional dos colaboradores. Este plano visa reconhecer e valorizar o mérito e a dedicação dos funcionários, proporcionando oportunidades de progressão e desenvolvimento na carreira. Ao oferecer perspectivas de crescimento e uma estrutura salarial justa, a MORABI COOPERATIVA demonstra o seu compromisso em atrair e reter talentos qualificados, incentivando-os a alcançar o seu máximo potencial.

Visando a melhoria contínua da satisfação dos colaboradores e o aprimoramento na qualidade do trabalho realizado, a MORABI COOPERATIVA desenvolveu o Manual de Avaliação de Desempenho. Este documento, elaborado no início de 2022, aguarda aprovação e implementação, levando em consideração condições que serão definidas para garantir uma avaliação justa para todos os colaboradores. Através deste manual, a instituição pretende estabelecer critérios claros e objetivos para a avaliação do desempenho individual, proporcionando um ambiente de trabalho mais transparente e motivador.

Inteligência emocional

Reconhecendo a importância das competências emocionais no ambiente de trabalho, a MORABI COOPERATIVA promoveu, no mês de abril de 2022, um workshop sobre inteligência emocional. O objetivo foi capacitar os colaboradores a lidar com as suas emoções de forma saudável, gerir conflitos e promover um clima organizacional positivo.

Durante o workshop, os participantes tiveram a oportunidade de compreender como as emoções afetam a tomada de decisões, aprender estratégias para lidar com o stress, identificar estados emocionais em si mesmos e nos outros, além de melhorar a comunicação e desenvolver relacionamentos positivos. A alta participação, com 99% dos colaboradores presentes, e a avaliação positiva reforçam o interesse e o comprometimento da MORABI COOPERATIVA com o desenvolvimento emocional dos seus colaboradores.

Formação e capacitação

A MORABI COOPERATIVA reconhece a importância da capacitação e atualização profissional para o sucesso dos seus colaboradores e da organização como um todo. Por isso, foram oferecidas oportunidades de formação e capacitação profissional aos colaboradores, visando atualizar os seus conhecimentos e habilidades nas áreas pertinentes às suas funções.

Mesmo diante do contexto desafiador da pandemia, foram realizadas diversas formações, incluindo:

- Formação em Educação Financeira: Promovendo o conhecimento sobre aspetos financeiros e contribuindo para uma melhor gestão das finanças pessoais e dos clientes da MORABI COOPERATIVA.
- Formação de formadores em Gestão de Pequenos Negócios: Focada em desenvolver habilidades empreendedoras e conhecimentos essenciais para a gestão eficiente de pequenos negócios, preparando os colaboradores para auxiliarem os clientes da MORABI COOPERATIVA.
- Formação em Gestão de Riscos em Microfinanças: Abordando as estratégias de identificação, análise e mitigação dos riscos envolvidos na concessão de microfinanças, proporcionando uma atuação mais segura e sustentável nessa área de negócio.
- Formação sobre Violência de Género (VBG): Compreendendo a importância da conscientização e combate à violência de género, a MORABI COOPERATIVA investiu em formações que capacitaram os colaboradores a identificar sinais de violência e a oferecer suporte adequado aos clientes que possam estar enfrentando situações de violência doméstica ou de género.

Promovendo a saúde e a prevenção do cancro

Durante o mês de outubro, em que se destaca a luta contra o cancro de mama, promoveu-se a sensibilização para a prevenção da doença. Além de decorar as agências com a cor rosa, compartilhou-se informações relevantes sobre a importância do diagnóstico precoce e dos cuidados com a saúde mamária.

Para enriquecer esse momento, teve a presença inspiradora de uma mulher guerreira que superou a doença. Essa sessão de conversa aberta foi especialmente pertinente, considerando que 75% dos colaboradores da MORABI COOPERATIVA são mulheres.

No mês de novembro, voltou-se a atenção para a conscientização sobre o cancro da próstata. Foi realizado um workshop ministrado pelo Dr. Mário Frederico, especialista no assunto, nas instalações da MORABI COOPERATIVA. O objetivo dessa iniciativa foi disseminar informações essenciais sobre a prevenção e o tratamento dessa doença, proporcionando aos colaboradores uma maior consciência sobre a importância da saúde prostática.

Essas ações demonstram o compromisso da MORABI COOPERATIVA em promover a saúde e o bem-estar de seus colaboradores, contribuindo para a conscientização e prevenção do cancro. Mas também estiveram ao alcance dos clientes e público em geral através do facebook institucional.

Contratação de estagiários

A MORABI COOPERATIVA reconhece a importância de proporcionar oportunidades de aprendizado e inserção no mercado de trabalho para jovens talentos. Dessa forma, no sentido de proporcionar oportunidades de aprendizagem prática e contribuir para a inserção ou reconversão de jovens qualificados no mercado de trabalho, a MORABI COOPERATIVA estabeleceu parceria com o Instituto de Emprego e Formação Profissional-IEFP, aderindo ao programa de estágio profissional empresarial.

Ao longo do ano de 2022, a cooperativa contratou 13 estagiários em diferentes departamentos e agências, oferecendo-lhes uma formação prática em contexto de trabalho. Estes estágios profissionais têm a duração de 6 meses e visam

complementar e aperfeiçoar as competências dos estagiários.

Através deste programa de estágio profissional, os estagiários têm a oportunidade de aplicar os conhecimentos adquiridos nas suas formações académicas, desenvolver habilidades específicas do setor financeiro, e também familiarizar-se com a cultura organizacional e os valores da MORABI COOPERATIVA.

Além disso, a contratação de estagiários contribui para trazer uma nova perspetiva e energia para a COOPERATIVA, promovendo a troca de conhecimentos e experiências entre os estagiários e os colaboradores mais experientes. Essa interação beneficia tanto os estagiários, que têm a oportunidade de aprender com profissionais experientes, quanto os colaboradores, que podem beneficiar-se das novas ideias e abordagens trazidas pelos estagiários.

”

A verdadeira inovação surge quando investimos na evolução das pessoas, desbloqueando o poder transformador que impulsiona o futuro.

CLIMA ORGANIZACIONAL

E RECONHECIMENTO

A MORABI COOPERATIVA reconhece a importância de um clima organizacional positivo e do reconhecimento dos colaboradores para promover o engajamento, a motivação e a produtividade. O clima organizacional exerce um papel fundamental na COOPERATIVA, influenciando diretamente o engajamento, a satisfação e o desempenho dos colaboradores.

Ao longo do ano de 2022, foram realizadas diversas ações com o objetivo de promover um ambiente de trabalho positivo e fortalecer o reconhecimento dos profissionais. Essas iniciativas contribuíram para consolidar o sentimento de pertença, valorizar as contribuições individuais e incentivar o trabalho em equipe.

Por meio de uma comunicação interna ágil e fluída somada a atividades de comemoração e reconhecimento, a MORABI COOPERATIVA reforça a importância de um clima institucional positivo, onde os colaboradores se sintam valorizados, motivados e engajados. Além disso, tais ações contribuem para fortalecer os laços entre os membros da equipa, promovendo um ambiente de trabalho saudável e inspirador.

Comunicação interna

A comunicação interna continua sendo um pilar fundamental na MORABI COOPERATIVA, pautada pela transparência e conexões ágeis alinhadas aos objetivos estratégicos do negócio. A COOPERATIVA mantém canais sincronizados, permitindo uma interação fluida entre colaboradores e promovendo uma troca eficiente de informações.

A plataforma digital interativa é o principal meio de comunicação diária, oferecendo acesso rápido a informações relevantes e incentivando a interação entre colegas. Encontros regulares entre gerentes e diretores são realizados via plataforma, com foco em análise de desempenho, oportunidades de melhoria e soluções inovadoras.

A comunicação interna tem fortalecido uma cultura de agilidade e colaboração, proporcionando um ambiente seguro e estimulante para a criatividade e busca por melhorias. A MORABI COOPERATIVA acredita que uma comunicação interna eficaz é essencial para o sucesso da cooperativa, alinhando equipes, promovendo transparência e impulsionando a inovação.

A instituição continuará investindo em iniciativas que fortaleçam a comunicação, incentivando a participação dos colaboradores e mantendo todos engajados e informados sobre os rumos da

COOPERATIVA. Com isso, reforçamos nosso compromisso em criar um ambiente de trabalho colaborativo, dinâmico e conectado, impulsionando o crescimento e o sucesso da organização.

Comemoração e confraternização

A MORABI COOPERATIVA destaca a importância de promover momentos de celebração e integração entre seus colaboradores, reconhecendo que tais atividades são fundamentais para fortalecer os laços e criar um ambiente de trabalho harmonioso. Nesse sentido, ao longo do ano, a instituição realizou diversas iniciativas de comemoração e confraternização.

Uma das atividades realizadas foi a celebração dos aniversários dos colaboradores. Em ocasiões especiais, como os aniversários, a MORABI COOPERATIVA ofereceu bolos e brindes, proporcionando um momento de reconhecimento e valorização individual. Essa iniciativa contribuiu para estreitar os laços de amizade entre os membros da equipe.

No Dia do Trabalhador, a MORABI COOPERATIVA promoveu uma atividade conjunta envolvendo as agências das ilhas de Santiago e outras nas ilhas do Sal, Maio, Santo Antão e São Vicente. Com a participação de aproximadamente 90% dos funcionários, essa ação recebeu avaliações positivas por parte dos participantes. Além de fortalecer as relações interpessoais, essa atividade reforçou o ambiente propício à satisfação e integração dos colaboradores.

Outra iniciativa relevante foi a celebração do Natal entre os colaboradores. Nessa ocasião, a MORABI COOPERATIVA organizou um jantar especial com um cardápio diferenciado e um show musical, proporcionando uma noite de convívio e confraternização entre os colaboradores das diferentes agências. Essa celebração ressaltou a importância do trabalho em equipe e expressou a gratidão pela dedicação de todos ao longo do ano.

As atividades de comemoração e confraternização promovidas pela MORABI COOPERATIVA têm sido fundamentais para fortalecer o espírito de união, o engajamento e a motivação dos colaboradores. Essas iniciativas contribuem para criar um ambiente laboral positivo, estimulante e de maior harmonia entre os membros da equipe.

Reconhecimento

Um dos destaques no que toca ao reconhecimento dos colaboradores é o programa “#o_que_nos_inspira”, que foi criado no âmbito da comemoração de aniversário institucional da MORABI COOPERATIVA. Por meio desse programa, a MORABI COOPERATIVA realiza homenagens especiais aos colaboradores em marcos importantes, como o primeiro, quinto, décimo, décimo quinto, vigésimo e vigésimo quinto ano de serviço.

Durante esses momentos de reconhecimento, os colaboradores são surpreendidos com um gesto de apreço, recebendo um brinde e sendo publicamente destacados nas redes sociais institucionais. Em 2022, 11 colaboradores foram reconhecidos por seus anos de serviço.

Essa iniciativa tem desempenhado um papel fundamental na consolidação do sentimento de pertencimento e orgulho dos colaboradores em relação à MORABI COOPERATIVA. Além disso, o reconhecimento público dos anos de serviço proporciona uma demonstração tangível da importância e valor que cada colaborador representa para a organização.

O programa de reconhecimento contribui para fortalecer os laços entre a instituição e sua equipe, promovendo uma cultura de valorização e estimulando o engajamento dos colaboradores. A MORABI COOPERATIVA reconhece a relevância desse programa como uma ferramenta para cultivar um ambiente de trabalho motivador e recompensador para seus profissionais.

Satisfação e sentimento de pertença

Foi realizada uma pesquisa de satisfação no ambiente de trabalho na MORABI COOPERATIVA, com o objetivo de compreender as percepções e necessidades dos colaboradores. A pesquisa, realizada em dezembro de 2022, desempenhou um papel fundamental na medição do nível de motivação e na identificação das áreas de maior e menor satisfação dentro da organização.

Através de um questionário online, buscou-se a opinião dos colaboradores sobre a organização e a liderança, visando melhorar o desempenho e obter sugestões valiosas para aprimorar as práticas da cooperativa. Embora a taxa de participação deste ano tenha registrado um leve declínio em comparação ao ano anterior, todas as contribuições foram valorizadas.

Reconhece-se a importância de obter uma visão abrangente e representativa do clima organizacional, bem como das opiniões e percepções dos colaboradores. Portanto, serão implementadas estratégias no próximo ano para aumentar a participação na pesquisa, conscientizando os colaboradores sobre sua importância e oferecendo incentivos.

Apesar da taxa de participação, a pesquisa fornece uma base aceitável para análise e tomada de decisões. Com base nos dados coletados, alguns pontos relevantes podem ser destacados. Primeiramente, constata-se que uma porcentagem significativa de colaboradores (73,3%) afirma fazer uso de todas as suas capacidades no trabalho, o que indica uma valorização das habilidades individuais e um ambiente propício ao desenvolvimento pessoal.

Outro aspecto relevante é a percepção de autonomia no desempenho das funções, com 42,1% dos colaboradores respondendo com certeza absoluta e outros 42,1% concordando que possuem essa autonomia. Esse dado indica um ambiente de trabalho que valoriza a autonomia e a confiança nos colaboradores, estimulando a criatividade e a responsabilidade individual.

Além disso, observou-se que 100% dos colaboradores sentem-se orgulhosos de fazer parte da MORABI COOPERATIVA, evidenciando a existência de uma cultura organizacional forte na qual os colaboradores se identificam com os valores e objetivos da COOPERATIVA. Esse sentimento de pertencimento favorece a construção de relacionamentos positivos e o trabalho em equipe.

Em resumo, os dados da pesquisa revelam um clima e cultura organizacional favoráveis, nos quais



É motivador saber que a MORABI confia em mim e capacita-me para fazer meu trabalho da melhor maneira. Saber que trabalho num bom ambiente onde todos se preocupam em fazer o seu melhor sem competição e sempre ajudando o outro.

Bruce Barradas, 5º aniversário

os colaboradores se sentem valorizados, têm autonomia para desempenhar suas funções e se identificam com a empresa. Esses fatores são essenciais para o engajamento, a satisfação e o desempenho dos colaboradores, bem como para a construção de um ambiente de trabalho saudável e produtivo.

Além de avaliar a satisfação geral, a pesquisa anual serve como subsídio para a melhoria contínua das políticas e práticas da cooperativa, considerando as sugestões e insights dos colaboradores. Ela desempenha um papel crucial na criação de um ambiente de trabalho saudável e produtivo, identificando áreas que requerem atenção e possíveis melhorias para o próximo ano.



INCENTIVOS FINANCEIROS

A MORABI COOPERATIVA reconhece a importância de proporcionar incentivos financeiros aos seus colaboradores como forma de valorizar o seu trabalho e promover um ambiente motivador. Para além das medidas de incentivo não financeiras já mencionadas, a COOPERATIVA disponibiliza um benefício financeiro que tem sido muito apreciado pelos funcionários: o crédito para colaboradores.

Este programa consiste numa linha de crédito exclusiva, com condições altamente vantajosas em termos de custos e taxas de juros. Ao optarem por esta modalidade de crédito, os colaboradores evitam a burocracia associada à obtenção de empréstimos junto a bancos ou outras instituições financeiras. A MORABI COOPERATIVA procura, assim, facilitar o acesso a recursos financeiros de forma rápida, simples e sem complicações para a sua equipa.

Importa destacar que os créditos concedidos aos colaboradores representam aproximadamente 4% da carteira ativa da MORABI COOPERATIVA, com um montante total superior a nove milhões de escudos cabo-verdianos. Verificou-se um crescimento significativo nesta modalidade de crédito, com um montante concedido quase duplicando em comparação ao período anterior.

Ao longo de 2022, foram concedidos 16 novos créditos, totalizando um valor de 5.967.308 ECV. Estes números revelam um crescimento de 33% em relação ao número de concessões e um aumento significativo de 81% em termos do volume financeiro disponibilizado.

Ao oferecer esta linha de crédito exclusiva aos colaboradores, a COOPERATIVA reafirma o compromisso de proporcionar benefícios diferenciados e facilitar o acesso a recursos financeiros para o bem-estar e satisfação do pessoal. Para além de garantir condições favoráveis, esta iniciativa visa fortalecer a motivação e o engajamento da equipa, promovendo um ambiente de trabalho estimulante e recompensador.



2021 250 582 650

2022 263 918 009

Evolução do volume de créditos desembolsados



SITUAÇÃO ECONÓMICA E FINANCEIRA

Análise do Balanço

60

Contas de Resultado

61

Se é importante para si, é importante
para nós



ANÁLISE DO BALANÇO

No final de 2022, o balanço da MORABI COOPERATIVA atingiu o montante global de 386 milhões de escudos, representando um aumento de 29% em relação ao ano anterior, no qual foram registados 300 milhões de escudos. Esse incremento significativo pode ser atribuído, principalmente, ao crescimento apurado nas disponibilidades em outras instituições de crédito, como resultado da emissão das obrigações sociais, representando um aumento de 916% em relação ao período homólogo.

A emissão das obrigações teve um impacto direto no volume das disponibilidades financeiras, bem como na evolução do portfólio de crédito, culminando com um aumento de 5% na carteira de crédito. Em termos absolutos, esse aumento corresponde a um montante de 13 milhões de ECV.

O total do passivo atingiu aproximadamente 137 milhões de ECV, com os “recursos de outras instituições de crédito” representando 76% do total. Essa variação de 263% deve-se à emissão de obrigações ordinárias e escriturais, no montante de cem milhões de escudos, em 14-03-2022, denominada MORABI SOCIAL BOND SÉRIE A, 4%-2022-2032. A emissão teve como objetivo reforçar a liquidez da MORABI COOPERATIVA, visando aumentar a capacidade de resposta necessária para atender ao crescimento da demanda dos clientes.

Por outro lado, observa-se uma diminuição de 37% na rubrica de “outros passivos” e 18% nas “provisões”, quando comparado com o mesmo período do ano anterior.

No que diz respeito aos “recursos próprios”, destaca-se que, no final de 2022, a COOPERATIVA apresentava uma situação líquida de 248 milhões de escudos, o equivalente a 45% da estrutura de financiamento. Esses “recursos próprios” são fundamentais para a solidez financeira da MORABI COOPERATIVA e sua capacidade de enfrentar os desafios do mercado e continuar a promover o desenvolvimento económico de Cabo Verde.

A análise financeira demonstra a eficácia das estratégias adotadas pela MORABI COOPERATIVA, incluindo a emissão das obrigações sociais, na busca por uma maior liquidez e capacidade de resposta às necessidades dos clientes.



2021 300 181 670

2022 386 234 814

Evolução do balanço - Total de Ativos



2021 73 744 879

2022 76 174 603

Evolução da Margem Financeira

CONTAS DE RESULTADOS

Como resultado da estratégia geral adotada, a MORABI COOPERATIVA apresentou uma evolução notável nos principais indicadores de resultados em comparação com o período homólogo.

A Margem Financeira registou um crescimento de 3%, impulsionada pelo aumento de 7% nas contas de “juros e rendimentos similares”. Po-

rém, os “outros resultados de exploração” apresentaram uma diminuição de 2% em relação ao período homólogo, justificada pela redução dos créditos recuperados.

O Produto Bancário no exercício de 2022 beneficiou-se fundamentalmente do desempenho da Margem Financeira, que cresceu 3% em relação a 2021, atingindo 76,1 milhões de ECV, impulsionada pelo acréscimo de 5,4 milhões de ECV nos juros e rendimentos similares.

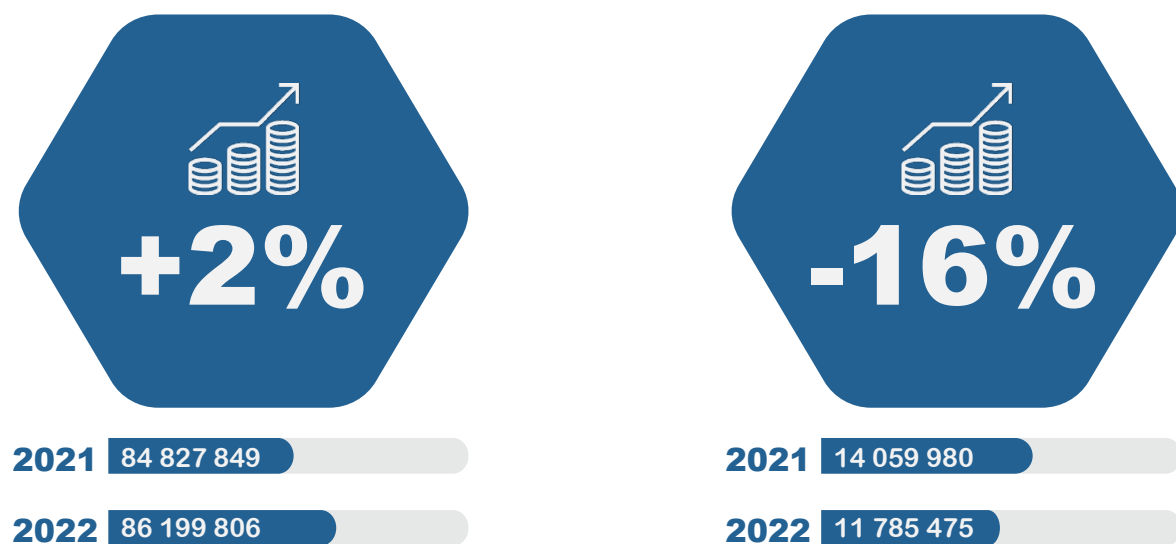
Observou-se um crescimento de 189% nos “rendimentos de juros e encargos similares” e 345% nas rubricas de “encargos com serviços e comissões”, devido ao aumento dos empréstimos obtidos e à comissão de liquidação antecipada de crédito junto ao BCN.

Porém, o acréscimo dos “juros e rendimentos similares” foi suficiente para cobrir o crescimento dos gastos com “juros e encargos similares” e “encargos com serviços e comissões”. Além disso, a redução das “despesas operacionais” contribuiu para a formação de um resultado antes de impostos no valor de 15,1 milhões de ECV.

Durante o período em análise, registou-se um aumento considerável nas “provisões líquidas de reposições e anulações”, em torno de 32 pontos percentuais. Esse crescimento foi influenciado pelos 2,6 milhões de escudos constituídos em provisões para cobertura de risco relacionado a créditos seguros e Cobertura Familiar, evidenciando a preocupação da MORABI COOPERATIVA em mitigar potenciais perdas e oferecer segurança aos seus clientes.

Verificou-se uma redução dos Custos de Estrutura da COOPERATIVA, compostos em 64% pelos Custos com Pessoal (40,5 milhões de escudos), 27% pelos Gastos Administrativos (17,3 milhões de escudos) e 9% pelas depreciações e Amortizações (5,7 milhões de escudos), totalizando 63,5 milhões de escudos.

Os “custos com pessoal” diminuíram em 3%, representando uma redução absoluta de 1,1 milhões



Evolução do Produto Bancário

Evolução do Resultado Líquido

de ECV. De igual modo, houve uma redução nas rubricas de amortizações em 3% e nos gastos gerais administrativos em 1%. Essa gestão eficiente contribuiu para a melhoria da eficiência operacional e para a maximização dos resultados.

É relevante destacar a mudança significativa na situação fiscal da MORABI COOPERATIVA. Em 2022, a MORABI COOPERATIVA deixou de se beneficiar de isenções fiscais, resultando em um valor estimado de 3,4 milhões de ECV a serem pagos em impostos. Essa mudança na situação fiscal ressalta o compromisso da MORABI COOPERATIVA em adaptar-se às alterações regulatórias e fiscais, buscando a sustentabilidade e o fortalecimento de suas operações no setor financeiro.

O Resultado Líquido do Exercício foi de 11,7 milhões de escudos, em comparação com os 14 milhões de escudos do período homólogo. Apesar dessa diminuição em termos líquidos de 16%, é importante ressaltar que no período homólogo o resultado bruto era igual ao resultado líquido devido às isenções fiscais vigentes para as instituições de microfinanças.

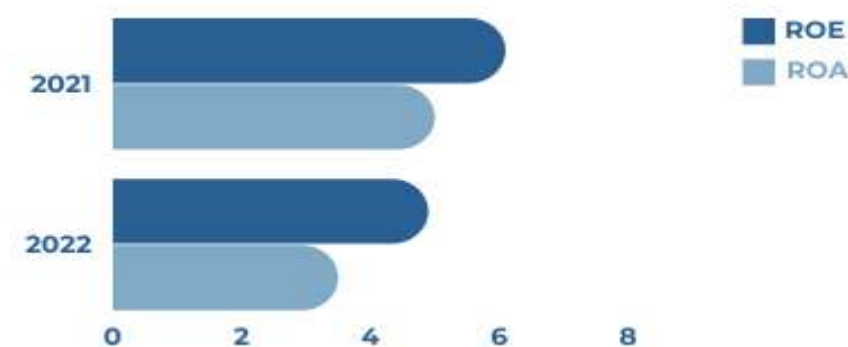
Por conseguinte, mesmo com a nova situação fiscal, o resultado antes do imposto de 15,1 milhões de ECV reflete o sucesso das estratégias implementadas pela COOPERATIVA, superando o desempenho do ano anterior em 8%. Portanto a MORABI COOPERATIVA conseguiu alcançar resultados positivos, mesmo com a necessidade de arcar com o ônus tributário.

Esses resultados refletem a eficácia das estratégias adotadas pela COOPERATIVA, focadas no crescimento das receitas operacionais e no controle dos custos. O aumento da margem financeira e dos rendimentos de juros e encargos similares demonstra a solidez das operações de crédito da MORABI COOPERATIVA, além de refletir o aumento das atividades e a prestação de serviços adicionais aos clientes.

Apesar do impacto dos impostos sobre o resultado líquido, os indicadores financeiros evidenciam

uma performance sólida da COOPERATIVA, que continua a buscar o crescimento e a maximização dos resultados dentro do quadro legal e fiscal em que opera. A MORABI COOPERATIVA está comprometida em adaptar-se às mudanças do ambiente econômico e regulatório, buscando sempre a excelência e a sustentabilidade em suas operações.

Em 2022, a MORABI COOPERATIVA registou uma rentabilidade dos capitais próprios (ROE) de 4,9%, um valor inferior aos 6,1% alcançados no ano de 2021. Paralelamente, a rentabilidade dos ativos (ROA) situou-se em 3,5%, também inferior aos 5% obtidos no ano anterior. Este cenário representa um desafio para a instituição, sendo a primeira vez que se verifica uma diminuição destes indicadores desde a sua criação.



Porém, uma análise minuciosa destes resultados revela que a principal causa desta diminuição está relacionada com o resultado líquido obtido em 2022, que foi inferior ao registado no ano anterior. Este declínio pode ser atribuído, sobretudo, à carga fiscal enfrentada pela MORABI COOPERATIVA.

Durante os três primeiros anos de atividade, a instituição beneficiou-se de isenções fiscais, o que lhe permitiu operar sem efetuar o pagamento de impostos sobre rendimento de pessoas coletivas. No entanto, com o término deste período de isenção, a COOPERATIVA passou a estar sujeita à tributação de acordo com as leis fiscais em vigor.

O cálculo do imposto corrente para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi realizado com base numa taxa de 22,44%, que engloba a taxa nominal de IRPC (22%) e a taxa de incêndio (2%), resultando numa taxa agregada de imposto de 22,44%.

A necessidade de cumprir com as obrigações fiscais após o término das isenções acarretou um encargo financeiro significativo para a MORABI COOPERATIVA, com um pagamento total de 3,4 milhões de ECV em impostos. Esse ônus teve um impacto direto no resultado líquido, refletindo-se na diminuição do ROE e do ROA.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Balanço - 31 de Dezembro 2022 66

Demonstração de Resultados 67

Demonstração de Alteração Capital Próprio 68

Fluxo de Caixa 69

Se é importante para si, é importante
para nós



Balanço 31 de Dezembro

	Notas	31-12-2022	31-12-2021	Variação Absoluta	Variação (%)
ATIVO					
Caixa e disponibilidades no Banco Central	3	710 942	874 088	-163 146	-19%
Disponibilidades em outras instituições de crédito	4	96 006 034	9 448 833	86 557 201	916%
Aplicações em instituições de crédito	5	47 250	10 348 889	-10 301 639	-100%
Crédito a Clientes	6	270 770 685	257 072 414	13 698 271	5%
Outros Ativos tangíveis	7	15 583 702	19 334 698	-3 750 996	-19%
Ativos intangíveis	8	1 457 564	1 313 855	143 709	11%
Outros Ativos	9	1 658 637	1 788 893	-130 256	-7%
TOTAL DE ATIVOS		386 234 814	300 181 670	86 053 144	29%
PASSIVO					
Recursos de outras instituições de crédito	10	105 153 262	28 929 266	76 223 996	263%
Recursos de clientes e outros empréstimos	11	2 668 061	2 768 613	-100 552	-4%
Provisões	12	9 016 922	10 946 997	-1 930 075	-18%
Passivos por impostos correntes	18	3 409 825		3 409 825	
Outros passivos subordinados	13	10 501 144	9 885 149	615 995	6%
Outros passivos	14	6 744 178	10 695 698	-3 951 520	-37%
TOTAL DO PASSIVO		137 493 392	63 225 723	74 267 669	117%
CAPITAL E FUNDOS					
Capital/Fundo Social	15	10 320 000	10 320 000	0	0%
Outros instrumentos de capital	16	193 575 573	193 575 573	0	0%
Outras reservas e resultados transitados	17	33 060 374	19 000 394	14 059 980	
Resultado do exercício	18	11 785 475	14 059 980	-2 274 505	-16%
TOTAL DO CAPITAL E FUNDOS		248 741 422	236 955 947	11 785 475	5%
TOTAL DO PASSIVO + CAPITAL		386 234 814	300 181 670	86 053 144	29%

O Contabilista Certificado

A Direção Financeira

A Presidente do C. Direção

Demonstração de Resultados 31 de Dezembro

	Notas	31-12-2022	31-12-2021	Variação Absoluta	Variação (%)
Juros e rendimentos similares	19	80 846 818	75 359 665	5 487 153	7%
Juros e encargos similares	20	4 672 215	1 614 786	3 057 429	189%
Margem financeira		76 174 603	73 744 879	2 429 724	3%
Rendimentos com serviços e comissões	21	373 708	298 250	75 458	25%
Encargos com serviços e comissões	22	1 112 647	250 042	862 605	345%
Outros resultados de exploração	23	10 764 142	11 034 762	-270 620	-2%
Produto bancário		86 199 806	84 827 849	1 371 957	2%
Custo com pessoal	24	40 500 007	41 656 681	-1 156 674	-3%
Gastos gerais administrativos	25	17 337 425	17 555 041	-217 616	-1%
Amortizações do exercício	7/8	5 716 950	5 899 507	-182 557	-3%
Provisões líquidas de reposições e anulações	12	7 450 124	5 656 640	1 793 484	32%
Resultado antes de impostos		15 195 300	14 059 980	1 135 320	8%
Impostos	18	3 409 825		3 409 825	
Resultados após impostos	18	11 785 475	14 059 980	-2 274 505	-16%

O Contabilista Certificado

A Direção Financeira

A Presidente do C. Direção

Demonstração de Alteração de Capital Próprio

	Capital/ Fundo So- cial	Outros Instrumentos de Capital Próprio	Outras Reservas	Resultados Transita- dos	Resultado Líquido	TOTAL
Realização de Capital	10 320 000					10 320 000
Outras Variações no Capital e Resultados		193 575 573	20 473 759	12 586 615		226 635 947
Resultado Líquido do Pe- ríodo					11 785 475	11 785 475
Saldo em 31 de Dezem- bro de 2022	-					248 741 422

A Presidente do C. Direção

A Direção Financeira

O Contabilista Certificado

Fluxo de Caixa

	Valores em Escudos			
Rubricas	2022	2021	Variação Absoluta	Variação (%)
Fluxos de Caixa Proviniente das Actividades Operacionais				
Juros, comissões e outros proveitos recebidos	79 370 256	76 918 554	2 451 702	3%
Juros, comissões e outros encargos pagos	3 634 862	501 695	3 133 167	625%
Recuperação de Créditos e juros vencidos	4 855 420	7 820 506	- 2 965 086	-38%
Pagamentos ao pessoal e fornecedores	53 194 751	56 944 052	- 3 749 301	-7%
Contribuições para o fundo de pensões			-	
(Pagamento) / recebimento de imposto sobre o rendimento			-	
Outros recebimentos / (pagamentos) relativos a actividade operacional	16 483 681	4 490 845	11 992 836	267%
Fluxos de Caixa dos Resultados operacionais antes das alterações nos ativos operacionais	43 879 744	32 035 811	11 843 933	37%
(Aumentos) / diminuições de Ativos operacionais:			-	
Ativos financeiros detidos para negociação			-	
Ativos diponíveis para Venda			-	
Aplicações em Instituições de Crédito	360 493		360 493	
Créditos a Clientes	27 483 924	16 538 798	10 945 126	66%
Outros ativos			-	
	27 844 417	16 538 798	11 305 619	68%
Aumentos / (diminuições) de passivos operacionais:			-	
Passivos financeiros detidos para negociação e derivados de cobertura			-	
Recursos de outras instituições de crédito	- 25 720 928	6 542 968	- 32 263 896	-493%
Recursos de Clientes e outros empréstimos	339 319	- 953 610	1 292 929	-136%
Outros Passivos			-	
	- 25 381 609	7 496 578	- 32 878 187	-439%
Caixa líquida das atividades operacionais	- 9 346 282	8 000 435	- 17 346 717	-217%
Fluxos de Caixa proveniente das atividades de investimento			-	
Aquisição de participações/empresas			-	
Aquisição de ativos tangíveis e intangíveis	2 109 663	992 467	1 117 196	113%
Fluxo de Caixa proveniente das atividades de investimento	2 109 663	1 742 467	367 196	21%
Fluxos de Caixa das atividades de financiamento			-	
Emissão de dívida	100 000 000		100 000 000	
Realização de Capital			-	
Prestações Suplementares			-	
juros e gastos similares	2 150 000	1 614 786	535 214	
Dividendos distribuidos			-	
Caixa líquida das atividades de financiamento	97 850 000	10 320 000	87 530 000	848%
Aumento /(diminuição) de caixa e seus equivalentes	86 394 055	5 393 182	81 000 873	1502%
Caixa e seus equivalentes no início do exercício	10 322 921	4 929 739	5 393 182	109%
Caixa e seus equivalentes no fim do exercício	96 716 976	10 322 921	86 394 055	837%
A Caixa e seus equivalentes no fim do exercício integra:			-	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	710 942	874 088	-163 146	-19%
Disponibilidades em outras instituições de crédito	96 006 034	9 448 833	86 557 201	916%
	96 716 976	10 322 921	86 394 055	837%

O Contabilista Certificado

A Direção Financeira

A Presidente do C. Direção

NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Se é importante para si, é importante
para nós

1. NOTA INTRODUTÓRIA

A MORABI-COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, LDA., foi constituída em conformidade com as disposições dos artigos 24º e 81/2 do regime jurídico da atividade de Microfinanças e respetivas Instituições (Lei nº 83/VIII/2015, de 16 de janeiro, alterada e republicada pela lei nº 12/IX/2017, de 02 de agosto, doravante designada por lei de Microfinanças), que exigia a separação das atividades sociais das atividades de microfinanças.

Assim, em cumprimento da nova legislação, foi constituída a MORABI-COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, LDA., como uma entidade distinta da MORABI-Associação Cabo-verdiana de Autopromoção da Mulher. O estatuto da cooperativa foi registado em 21 de dezembro de 2018 e publicado na II série do Boletim Oficial, número 4, de 11 de janeiro de 2019 e está devidamente registada no BANCO DE CABO VERDE com o número de certidão de registo 06/2018.

A Cooperativa foi constituída com um Capital Social de 10.320 mil escudos caboverdianos 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;
- c) 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.º 10/2016 do BANCO DE CABO VERDE relativa às provisões regulamentares.

As demonstrações financeiras individuais agora apresentadas reportam-se a 31 de dezembro de 2022 e serão submetidas para aprovação da Assembleia Geral. As demonstrações financeiras são apresentadas em escudos arredondados as unidades o mais próximo.

As políticas contabilísticas aplicadas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas em seguida, são consistentes com as utilizadas na preparação das demonstrações financeiras no exercício anterior.

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 2022, 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

A mensuração das provisões tem em conta os princípios definidos 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 respetivas 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.

As provisões são reconhecidas quando:

- (i) tem uma obrigação presente (legal ou decorrente de práticas passadas ou políticas publicadas) que impliquem o reconhecimento de certas responsabilidades;
- (ii) seja provável que o seu pagamento venha a ser exigido; e
- (iii) quando possa ser efetuada uma estimativa fiável do valor dessa obrigação.

d) 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”.

Política de abates

Reconhece um crédito abatido ao ativo quando não tem expectativas razoáveis de recuperar esse ativo total ou parcialmente. Este registo ocorre após todas as ações de recuperação desenvolvidas se revelarem infrutíferas. Findo exercício do ano os créditos são abatidos e estes passam a constar nas carteiras dos técnicos de cobrança para recuperação. Os créditos abatidos ao ativo são registados nas contas de provisões e quando recuperados são registados nas contas de rendimentos.

e) 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 ativo esteja disponível para uso.

Os terrenos não são objeto de amortização.

As amortizações são registadas em custos do exercício. Periodicamente são realizadas análises no sentido de identificar evidências de imparidade em ativos tangíveis, de acordo com a Norma IAS 36 – “Imparidade de ativos”. Sempre que o valor líquido contabilístico dos ativos 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 ativos”.

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.

f) 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.

g) Impostos sobre lucros

Até 31 de dezembro de 2021, a MORABI COOPERATIVA encontrava-se isento de Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (“IRPC”), nos termos da alínea b) do n.º 1 do artigo 25º Lei nº44/IX/2018 do Orçamento de Estado de 2019. A taxa de IRPC a ser aplicada é de 22

% (vinte e dois por cento) Lei n.º 116/IX/2021 nos termos do nº1 do artigo 84º, que procede à quinta alteração à Lei 82/VIII/2015, de 8 de janeiro da Constituição Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (Código do IRPC).

h) Reconhecimento de proveitos resultantes de serviços e comissões

Os proveitos resultantes de serviços e comissões são reconhecidos como rédito de contratos com Clientes na medida em que as obrigações de performance são satisfeitas:

- Quando são obtidos e à medida que os serviços são prestados, o seu reconhecimento em resultados é efetuado no exercício a que respeitam.
- Quando resultam de uma prestação de serviços, o seu reconhecimento é efetuado quando o referido serviço esteja concluído e são registadas em resultados no momento da cobrança, exemplos: serviço casa cidadão, cobertura familiar e seguros de crédito.

3. VALORES EM CAIXA

	31-12-2022	31-12-2021
Caixa	710 942	874 088

4. DISPONIBILIDADES EM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
BCA	71 941 877	1 271 260
CECV	5 334 371	1 067 714
BI	3 484 752	325 987
BAI	1 222 531	324 076
Ecobank	361 184	41 563
BCN	11 561 319	6 418 233
IIB	2 100 000	
	96 006 034	9 448 833

As rubricas de caixas e disponibilidades em instituições financeiras são representadas por notas e moedas denominadas ECV (Escudos Cabo-verdianos). Os depósitos à ordem junto das Instituições Financeiras atingiram um montante de 96 milhões de ECV, registando um aumento de 916% em comparação com o ano anterior, e não são remunerados.

5. APLICAÇÕES EM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
CECV	47 250	47 250
BCN		10 000 000
JUROS A RECEBER DE APLICAÇÕES EM INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS		301 639
	47 250	10 348 889

É registada uma variação negativa de 100% nas rubricas de aplicações em outras instituições financeiras, resultante da desmobilização efetuada do depósito a prazo constituído junto do BCN (Banco Caboverdiano de Negócios). Foi reconhecido o montante de 360.493 ECV correspondente aos juros decorrentes desta operação.

6. CRÉDITOS A CLIENTES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Crédito de Curto Prazo		
Crédito ao Consumo	1 790 750	1 058 703
Crédito ao Negócio	11 947 701	8 611 411
Crédito Habitação e Melhorias	669 332	830 035
Crédito Agricultura e Pecuária	1 080 252	1 243 598
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	430 827	556 878
Formação Curta Duração	81 875	
Crédito a Médio e Longo Prazo		
Crédito ao Negócio	115 668 514	99 682 578
Crédito Habitação e Melhorias	66 492 347	63 250 338
Crédito Agricultura e Pecuária	16 254 413	18 663 071
Créditos até 2018	127 729	127 729
Crédito ao Consumo	15 795 481	21 026 292
SONASA	10 587 339	12 385 158
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	11 170 978	13 259 098
Formação De Curta Duração	246 670	180 442
Crédito Emergencial	48 942	147 522
Crédito ao Pessoal	9 201 160	8 011 091
Juros vencidos Créditos 2018		1 981 675
Juros a Receber de Créditos a Clientes	9 176 375	6 056 795
	270 770 685	257 072 414

A rubrica de Crédito a Clientes engloba os créditos concedidos a clientes no montante de 261,5 milhões de ECV, bem como os valores de juros capitalizados e os créditos concedidos ao pessoal. A rubrica Crédito ao Pessoal refere-se aos empréstimos concedidos aos colaboradores, os quais são remunerados a taxas de juro reduzidas, em conformidade com a política de empréstimos a colaboradores da MORABI COOPERATIVA.

7. Outros Activos Tangíveis

Esta rubrica tem a seguinte composição

	31-12-2022			31-12-2021		
	Valor Bruto	Depreciação Acumulado	Valor Líquido	Valor Bruto	Depreciação Acumulado	Valor Líquido
Terreno	1 930 000		1 930 000	1 930 000		1 930 000
Edifícios	6 453 529	3 378 231	3 075 298	6 453 529	3 126 725	3 326 804
Obras em imóveis arrendados	6 444 988	4 581 899	1 863 089	6 444 988	3 292 902	3 152 086
Mobiliário e material	2 212 407	822 618	1 389 789	2 069 405	577 933	1 491 472
Equipamento administrativo	8 334 321	5 143 420	3 190 901	6 998 159	3 976 519	3 021 640
Equipamento informático	3 834 059	3 172 405	661 654	3 834 066	2 581 469	1 252 597
De água, electricidade e gás	150 570	58 973	91 597	150 570	43 916	106 654
Outros	1 384 634	558 880	825 754	1 325 734	396 835	928 899
Equipamentos de segurança	1 678 856	984 312	694 544	1 678 856	693 004	985 852
Outros equipamentos	471 861	290 028	181 833	471 861	197 757	274 104
Veículos	5 926 737	4 247 494	1 679 243	5 926 737	3 062 147	2 864 590
	38 821 962	23 238 260	15 583 702	37 283 905	17 949 207	19 334 698

O quadro acima apresenta os movimentos nos Ativos Tangíveis ao longo de 2022 e 2021. No que diz respeito ao ano de 2022, as aquisições de Ativos Fixos Tangíveis (AFT) totalizaram 1 538 057 ECV. As aquisições foram essencialmente de computadores para a renovação do parque tecnológico.

8. Outros Activos Intangíveis

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022			31-12-2021		
	Valor Bruto	Depreciação Acumulado	Valor Líquido	Valor Bruto	Depreciação Acumulado	Valor Líquido
Outros activos Intangíveis	2 949 636	1 492 072	1 457 564	2 378 033	1 064 178	1 313 855

Os ativos intangíveis compreendem essencialmente despesas relacionadas à aquisição e desenvolvimento de software, incluindo o sistema central de negócios e projetos de implementação e personalização do mesmo, com o propósito de atender a necessidades específicas.

9. Outros Ativos

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Despesas com Encargos diferidos		
Seguros	109 416	23 657
Outras Rendas	700 000	700 000
Outros	37 480	182 191
Operações Ativas / Outras Operações por regularizar	811 741	883 045
	1 658 637	1 788 893

Na rubrica de Outros Ativos, estão registrados os gastos diferidos com seguros e impostos, bem como a caução relacionada ao arrendamento do edifício sede da MORABI COOPERATIVA. As operações ativas pendentes de regularização incluem os valores de ajustes do exercício de 2019 e os registros de falhas e sobras de caixa a serem normalizadas.

10. RECURSOS DE OUTRAS INSTITUIÇÕES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Empréstimos	100 000 000	25 720 928
Organismos/ Instituições	5 153 262	3 208 338
	105 153 262	28 929 266

A variação nesta rubrica é explicada principalmente pelos seguintes fatores:

1. Foi realizada a emissão de obrigações ordinárias e escriturais no valor de cem milhões de escudos em 14-03-2022. Essa emissão, denominada MORABI SOCIAL BOND SÉRIE A, 4%-2022-2032, teve como objetivo reforçar a liquidez da MORABI COOPERATIVA DE POUPANÇA E CRÉDITO, LDA., visando aumentar a capacidade de resposta necessária para atender às inúmeras demandas dos clientes.
- As obrigações foram subscritas ao valor nominal de 1000\$00 (mil escudos) por obri-

gação, na modalidade de subscrição particular.

- A totalidade da emissão foi subscrita e liquidada pelo investidor Banco Comercial do Atlântico (BCA). O financiamento possui uma taxa de juro fixa de 4% ao ano e maturidade de 10 anos.
 - A operação contou com aval do Estado de Cabo Verde em 80% do seu valor.
 - Os pagamentos de juros e outras despesas financeiras relacionadas às obrigações são efetuados semestralmente e posticipadamente.
2. Houve a liquidação antecipada do crédito contraído junto do BCN.
 3. Verificou-se um aumento nas rubricas de recursos de outros organismos/instituições devido à assinatura de um contrato de cooperação com o Ministério do Mar para o financiamento do subsector da pesca artesanal, no montante total de 3500 000 ECV.

11. RECURSOS DE CLIENTES E EMPRÉSTIMOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Depósitos à ordem	883 772	842 583
Depósito a Prazo	50 000	761 000
Totocaixa	274 500	34 500
Pagamento à Mais	1 221 022	1 130 530
Empréstimos	238 767	-
	2 668 061	2 768 613

A rubrica Recursos de Clientes e Empréstimos engloba os montantes referentes a depósitos à ordem e à prazo dos clientes que estão em processo de restituição, considerando que, por imposição legal, a COOPERATIVA pode captar poupanças exclusivamente dos seus membros. No que diz respeito aos depósitos dos membros da COOPERATIVA em 2022, o valor alcançado foi de 1 028 691 ECV.

12. IMPARIDADE/ PROVISÕES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Provisão		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7 343 826	10 946 997
Provisões para cobertura familiar	353 096	
Provisões para seguros de crédito	1 320 000	
	9 016 922	10 946 997

As provisões foram registadas de acordo com o aviso nº 10/2016 do BANCO DE CABO VERDE, relativo à classificação de operações de crédito e provisões. Durante o período em análise, foram constituídas provisões no valor de 7 151 569, com um montante de 2 674 541 relacionado a reversões de créditos de liquidação duvidosa.

No ano de 2022, foram reconhecidas provisões relacionadas a Seguro de Crédito e Cobertura Familiar, destinadas a cobrir riscos associados a esses dois produtos, uma vez que esses riscos não estão regulamentados no Aviso nº 10/2016 da Lei n.º 83/VIII/2015, de 16 de Janeiro, que estabelece o Regime Jurídico da Atividade de Microfinanças e suas instituições.

As provisões para sinistros têm o objetivo de cobrir oscilações de risco que aumentam a taxa de sinistralidade da carteira de Cobertura Familiar e créditos com seguros. Essa provisão corresponde ao custo total que a COOPERATIVA assumirá para regularizar todos os possíveis sinistros ocorridos até o final do exercício. As provisões foram suficientes para cumprir, na medida do razoavelmente previsível, os compromissos decorrentes dos contratos de cobertura familiar e seguros de crédito, aplicados de acordo com o regulamento de constituição da Provisão para Cobertura Familiar e Seguro de Crédito aprovado pelo Conselho Diretivo.

13. OUTROS PASSIVOS SUBORDINADOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
COMISSÃO		
Crédito de Curto Prazo		
Crédito ao Consumo	90 548	53 287
Crédito ao Negócio	482 797	370 293
Crédito Habitação e Melhorias	20 533	28 017
Crédito Agricultura e Pecuária	54 464	65 597
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	17 339	18 091
Formação Curta Duração	6 017	2 750
Crédito a Médio e Longo Prazo		
Crédito ao Consumo	834 344	1 028 778
Crédito ao Negócio	4 056 167	3 463 260
Crédito Habitação e Melhorias	2 108 531	2 061 524
Créditos Agricultura e Pecuária	701 081	806 800
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	415 402	462 361
SONASA	374 819	414 935
Formação De Curta Duração	12 975	7 413
Crédito Emergencial	870	4 959
JUROS DE CRÉDITO A CLIENTES		
Crédito de Curto Prazo		
Crédito ao Consumo	10 078	5 907
Crédito ao Negócio	33 628	23 087
Crédito Habitação e Melhorias	4 586	4 920
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	1 275	3 344
Crédito Agricultura e Pecuária	4 051	10 486
Formação Curta Duração	1 350	-
Médio e Longo Prazo		
Crédito ao Consumo	174 935	152 080
Crédito ao Negócio	438 888	395 178
Crédito Habitação e Melhorias	349 782	283 138
Créditos Agricultura e Pecuária	87 038	113 755
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	84 525	88 012
SONASA	113 930	11 174
CREDITO até 2018	-	-
Formação De Curta Duração	3 000	6 000
Crédito Emergencial	4	3
Crédito PESSOAL	18 187	-
	10 501 144	9 885 149

O saldo da rubrica Outros Passivos Subordinados atingiu um montante de 10 501 144,00, dos quais 1 325 257 correspondem a Juros de crédito a clientes por especializar e o saldo remanescente de 9 175 887 referente a comissão diferida. As comissões de serviço no período ascenderam a 10 498 998.

14. OUTROS PASSIVOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Credores Diversos		
Sector público Administrativo	760 471	4 372 819
Outros Credores	(82 808)	1 890 335
Outras Receitas com rendimento diferido	834 634	275 662
Operações Passivas a Regularizar	4 156 882	4 156 882
Outras Instituições Financeiras	999 999	-
Operações Passivas	75 000	-
	6 744 178	10 695 698

A rubrica Outros passivos engloba os seguintes itens:

- Setor público administrativo: inclui os valores correspondentes à INPS (Instituto Nacional de Previdência Social), IRPS (Imposto sobre Rendimentos de Pessoas Singulares) e IUR Prediais (Imposto Único sobre o Rendimento Predial) referentes ao mês de dezembro. Também estão incluídos nesta rubrica o valor do IR (Imposto de Renda) retido na fonte, decorrente da desmobilização do Depósito a Prazo no montante de 90 037.
- Em “Outras Instituições Financeiras”, estão registados os acréscimos de juros referentes ao empréstimo obrigacionista que serão pagos no segundo cupão.
- As operações passivas incluem os custos associados à custódia do empréstimo obrigacionista.

15. CAPITAL

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	% Cooperados	31-12-2022
Capital Social		
MORABI ASSOCIAÇÃO	97%	10 000 000
Outros Cooperados	3%	320 000
	100%	10 320 000

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

16. OUTROS INSTRUMENTOS DE CAPITAL

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022
Outros Fundos	193 575 573
	193 575 573

Esta rubrica engloba as doações recebidas da MORABI ASSOCIAÇÃO (sócia maioritária) no contexto da segregação de funções e no ato de constituição da COOPERATIVA.

17. RESULTADO TRANSITADOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Outras reservas	20 473 759	13 443 769
Resultados Transitados	12 481 686	5 451 696
Correções relativas a exercícios anteriores	104 929	104 929
	33 060 374	19 000 394

Na reunião da Assembleia Geral realizada em 02 de julho de 2021, foi deliberada a não distribuição de dividendos, tendo em consideração a necessidade de manter um nível adequado de Fundos Próprios.

Os resultados do ano 2021 foram alocados da seguinte forma:

- 20% como reserva Legal, em conformidade com o art. 59 do regime jurídico da atividade de microfinanças e respetivas instituições (lei nº83/VIII/2015, de 16 de janeiro,

alterada e republicada pela lei nº 12/IX/2017, de 02 de agosto, doravante denominada lei de Microfinanças);

- 5% como reserva para fundo de educação e formação cooperativa, destinada a financiar ações de formação cultural e técnica dos sócios, de acordo com os princípios do cooperativismo e as necessidades da cooperativa, conforme estabelecido nos artigos 58 e 59 da lei de Microfinanças;
- Transferência de 25% do lucro líquido para outras reservas;
- Os restantes 50% do lucro líquido foram alocados à rubrica dos resultados transitados.

18. RESULTADO DO EXERCÍCIO

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Resultado Antes Imposto	15 195 300	14 059 980
Imposto Corrente	3 409 825	-
Resultado Líquido do Exercício	11 785 475	14 059 980

No final do exercício, a MORABI COOPERATIVA alcançou um resultado líquido de 11 785 475. Verificou-se uma redução nos resultados apurados para o exercício de 2022 em comparação ao período homólogo, devido às obrigações fiscais.

Os benefícios fiscais anteriormente concedidos, relativos à isenção de Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (IRPC), expiraram no último exercício encerrado, e, portanto, a Cooperativa passa a estar sujeita a tributação em sede de IRPC e correspondentes Derramas.

Os impostos sobre os rendimentos são refletidos nos resultados do exercício. O cálculo do imposto corrente para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi realizado com base numa taxa de 22,44%, que engloba a taxa nominal de IRPC (22%) e a taxa de incêndio (2%), resultando numa taxa agregada de imposto de 22,44%.

Após os primeiros três anos de isenção fiscal concedida à Cooperativa, estima-se um valor de imposto a pagar de 3,4 milhões de ECV.

19 JUROS E RENDIMENTOS SIMILARES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
JUROS CRÉDITOS		
Crédito de Curto Prazo		
Crédito ao Consumo	437 013	581 485
Crédito ao Negócio	2 945 638	3 389 066
Crédito à Habitação e Melhorias	194 581	285 315
Crédito à Agricultura e Pecuária	310 042	470 118
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	106 255	192 441
Formação Curta Duração	16 330	
Crédito a Médio e Longo Prazo		
Crédito ao Consumo	7 314 062	7 645 942
Crédito ao Negócio	32 128 056	28 941 832
Crédito à Habitação e Melhorias	15 531 168	13 504 951
Créditos à Agricultura e Pecuária	4 895 031	4 514 887
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	3 821 119	3 903 858
SONASA	1 730 993	1 427 525
Formação De Curta Duração	47 829	13 362
Créditos Até 2018	13 809	87 778
Outros Créditos.	472 271	431 609
Crédito Emergencial	34 428	21 141
JUROS DE DEPÓSITO A PRAZO	149 686	225 800
JUROS DE MORA	199 509	268 405
	70 347 820	65 905 515
COMISSÕES		
Crédito de Curto Prazo		
Crédito ao Consumo	124 229	168 266
Crédito ao Negócio	1 159 756	1 201 968
Crédito à Habitação e Melhorias	72 484	94 675
Crédito à Agricultura e Pecuária	119 263	153 683
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	28 232	63 790
Formação Curta Duração	5 113	-
Médio e Longo Prazo		
Crédito ao Consumo	1 008 349	979 015
Crédito ao Negócio	4 488 048	3 636 967
Crédito à Habitação e Melhorias	1 736 333	1 595 426
Créditos à Agricultura e Pecuária	911 277	787 827
Crédito Mobiliário e Eletrodomésticos	471 371	459 007
SONASA	362 716	308 958
Formação De Curta Duração	5 938	1 427
Crédito Emergencial	5 889	3 141
	10 498 998	9 454 150
	80 846 818	75 359 665

O montante total de juros e rendimentos similares registou um aumento de 5,4 milhões de escudos (7%) em comparação com o período homólogo, tendo sido impulsionado essencialmente pelos seguintes fatores:

- O aumento dos juros em 4,5 milhões de ECV (+7% em relação ao ano de 2021), resultante principalmente do crescimento dos juros sobre o crédito a negócio de médio e longo prazo em 11% e dos juros sobre o crédito para melhoria habitacional em 15%. Importa realçar ainda, a redução dos juros nos créditos a negócio de curto prazo em 13% e no crédito ao consumo de médio e longo prazo em 4%.
- A diminuição dos juros de aplicação deve-se essencialmente à desmobilização do depósito a prazo.
- O aumento de 11% no total de comissões de crédito recebidas.

20. JUROS E ENCARGOS SIMILARES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Juros Descoberto Bancário BCN		105 053
Juros de Empréstimos BCN	1 657 835	1 409 304
Juros Depósito a Prazo	14 381	429
Juros de Obrigações	2 999 999	-
	4 672 215	1 614 786

Durante o período em questão, foram reconhecidos um total de 2,99 milhões de ECV relativos a juros de obrigações. Os pagamentos de juros e outras despesas relacionadas ao empréstimo obrigacionista são efetuados semestralmente e postecipadamente. No mês de setembro, a primeira parcela de juros foi liquidada, tendo em conta que a liquidação física e financeira das "MORABI SOCIAL BONDS SÉRIE A, 4%, 2022 A 2032" ocorreu em 15/03/2022.

21. RENDIMENTOS COM SERVIÇOS E COMISSÕES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Serviço Casa Cidadão	262 475	298 250
Gestão Fundo Ministério do Mar	111 233	-
	373 708	298 250

Esta rubrica comporta as comissões recebidas com serviços concebidos através de parceria com Casa do Cidadão e comissão relativa à gestão de fundos de crédito no âmbito do protocolo assinado com o Ministério do Mar.

22. ENCARGOS COM SERVIÇOS E COMISSÕES

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Comissão POS	276 416	183 595
Comissões Bancárias	836 231	66 447
	1 112 647	250 042

Verificou-se um aumento nas rubricas de encargos com serviços e comissões em 365%, ou seja um total 862 mil ECV em relação a 2021, dado sobretudo pelo aumento das comissões bancárias que teve um crescimento exponencial impulsionado pela liquidação do crédito antecipado junto da BCN.

23. OUTROS RESULTADOS DE EXPLORAÇÃO

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Imposto Direto	(80 939)	(127 130)
Recuperação de Créditos Incobráveis	4 855 420	7 820 506
Seguros Cobertura Familiar	2 465 894	668 016
Seguros Crédito	761 906	
Reembolso de Despesas	43 344	425 728
Subsidio de Exploração	4 142 215	3 244 841
Quotização e Donativos	(1 423 298)	(995 952)
Outros	(400)	(1 247)
	10 764 142	11 034 762

Verifica-se uma diminuição na rubrica de outros resultados de exploração, justificada principalmente pela redução do volume de créditos recuperados. Contribuíram também para essa rubrica os dois novos produtos recentemente introduzidos: Cobertura Familiar e Seguro de Crédito.

A Cobertura Familiar, comumente conhecida como Quota Funerária, é um mecanismo popular de proteção social e seguro-mútuo que desempenha um papel importante na cobertura de despesas funerárias, reforçando a resiliência das famílias e comunidades. A oferta desse serviço reflete a sensibilidade da MORABI COOPERATIVA às necessida-

des e desafios enfrentados pela comunidade que atende. A COOPERATIVA compreende que a proteção e o cuidado com a família são aspectos essenciais na vida de cada indivíduo, e o seguro funerário se torna uma valiosa ferramenta que fortalece a capacidade de seu público-alvo fazer face às intempéries da vida.

O total de contratos de Cobertura Familiar em 2022 foi de 319, representando um aumento significativo de 247% em comparação com o ano anterior, que registrou 92 contratos. Isso resultou no reconhecimento de um rendimento relativo a prémios e contratos de adesão no valor de 2,4 milhões de ECV.

Dentro desse universo de 319 segurados, foram inscritos cerca de 2.000 beneficiários, o que levou à aprovação de uma política interna para o reconhecimento de provisões relacionadas a este produto e para o Seguro de Crédito, uma vez que esses riscos não estão regulamentados no Aviso nº 10/2016 da Lei n.º 83/VIII/2015, de 16 de janeiro, que estabelece o Regime Jurídico da Atividade de Microfinanças e suas instituições.

O Seguro de Crédito é uma garantia contratada pelo mutuário em benefício do credor. Seu objetivo é cobrir perdas decorrentes do não pagamento do empréstimo pelo mutuário. O mutuário paga um prémio, deduzido no primeiro desembolso do crédito, a fim de garantir que o credor seja integralmente reembolsado em caso de falecimento antes da liquidação do empréstimo. Ao final de 2022, a MORABI COOPERATIVA contava com 22% de sua carteira ativa protegida pelo seguro de crédito.

24. CUSTO COM PESSOAL

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Remunerações	32 359 924	33 488 961
Subsídios	2 368 434	1 618 833
Encargos Sociais	5 118 984	5 397 542
Indeminizações Contratuais	-	751 644
Outros Custos Com Pessoal	652 665	399 701
	40 500 007	41 656 681

A redução dos Gastos com Pessoal ocorreu principalmente devido à diminuição das remunerações mensais e da contribuição para a Previdência Social. Isso se deveu à licença sem vencimento de um colaborador durante o período e à ausência de demissões que resultariam em gastos com indenizações contratuais.

Ao final de 2022, a MORABI COOPERATIVA contava com um total de 40 colaboradores, sendo 37 membros efetivos da equipe da instituição e 3 em regime de contrato.

25. GASTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

	31-12-2022	31-12-2021
Água	328 578	307 721
Energia	1 114 980	894 804
Combustíveis	1 005 500	758 350
Impressos e material de consumo corrente	595 105	635 757
¹ Serviços Diversos ⁽¹⁾	986 544	1 024 624
Rendas de casa	6 004 836	5 655 379
Comunicações e despesas de expedição	1 905 339	1 873 393
² Deslocações e estadas no país ⁽²⁾	289 758	378 823
Deslocações e estadas no estrangeiro ⁽³⁾	121 407	194 968
Publicidade e edição de publicações	128 985	1 630
Conservação e reparação ⁽⁴⁾	801 164	414 925
Transporte	68 598	59 681
Formação de pessoal	240 495	64 350
Seguros	44 693	48 782
Avenças e Honorários ⁽⁵⁾	1 063 193	1 684 000
Serviços especializados ⁽⁶⁾	2 179 502	2 751 395
Outros serviços ⁽⁷⁾	280 548	581 309
Subsídios Alimentação Deslocação Interior	129 750	155 000
Serviços Bancários	48 450	70 150
	17 337 425	17 555 041

Os Gastos Gerais Administrativos em dezembro de 2022 registaram uma ligeira diminuição de cerca de 217 mil ECV (-1%) em comparação com o período homólogo de 2021. Essa redução foi principalmente atribuída à diminuição dos custos relacionados com a rubrica de avenças, honorários e serviços especializados. No entanto, é importante destacar alguns aumentos em outras rubricas, nomeadamente, despesas com água e energia, rendas de imóveis e custos de conservação e reparação.

26. EVENTOS SUBSEQUENTES

A MORABI COOPERATIVA, ao elaborar suas demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, constatou que não houve eventos subsequentes significativos que pudessem impactar de forma relevante a situação financeira ou os resultados da COOPERATIVA que exigissem ajustes ou divulgações adicionais. Portanto, o Conselho de Direção entendeu que não foram necessárias alterações nas demonstrações financeiras nem informações suplementares para refletir tais eventos.

Porém, é importante ressaltar que, apesar da ausência de eventos subsequentes neste ano, a COOPERATIVA continua atenta às mudanças no ambiente econômico e de negócios, bem como a quaisquer eventos que possam surgir no futuro e impactar suas atividades. A COOPERATIVA reconhece que a continuidade da guerra na Ucrânia tem gerado instabilidade geopolítica e incertezas no cenário econômico global que poderão impactar as perspectivas futuras da instituição.

Destaca-se que, até a data de encerramento deste relatório, os impactos específicos e a extensão das consequências da guerra na Ucrânia sobre a COOPERATIVA são incertos e podem evoluir ao longo do tempo. Dessa forma, embora não tenham sido identificados eventos subsequentes significativos relacionados diretamente à guerra na Ucrânia até o momento da preparação destas demonstrações financeiras, a COOPERATIVA reconhece a importância de monitorar e avaliar continuamente o desenvolvimento desse conflito, bem como os potenciais impactos futuros sobre suas operações, resultados financeiros e perspectivas futuras.

Desta forma, as demonstrações financeiras anuais da MORABI COOPERATIVA referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 refletem fielmente a situação financeira, os resultados operacionais e as informações relevantes da COOPERATIVA até a data de encerramento do exercício.

PERSPETIVAS DE ATIVIDADE FUTURA



Se é importante para si, é importante
para nós

PERSPETIVAS DE ATIVIDADE FUTURA

As perspectivas de atividade futura da MORABI COOPERATIVA são moldadas por um contexto econômico desafiador, onde os impactos da pandemia da COVID-19 e as consequências da guerra na Ucrânia continuam a ser profundamente sentidos. Os clientes da COOPERATIVA foram severamente afetados pela crise sanitária e, posteriormente, enfrentaram as ramificações dessa situação, agravadas pelo aumento exponencial da inflação.

Perante este cenário adverso, a COOPERATIVA tomou a iniciativa de procurar novas fontes de financiamento inovadoras, a fim de satisfazer a procura e promover a inclusão financeira de forma mais eficaz. Nesse sentido, a emissão das primeiras Social Bonds de Cabo Verde tornou-se um marco importante. Estas Social Bonds não apenas fortaleceram a posição financeira da COOPERATIVA no presente, mas também estabeleceram uma base sólida para o seu crescimento e sustentabilidade futura.

Relativamente ao futuro, a MORABI COOPERATIVA tem projeções claras para o ano de 2023, pautadas nas suas principais linhas de atuação. Em primeiro lugar, a COOPERATIVA continuará a oferecer um serviço de elevada qualidade a todos os clientes e potenciais clientes. Esta ênfase na excelência no atendimento visa consolidar e fortalecer o relacionamento com os clientes, garantindo a sua satisfação e fidelidade.

Além disso, a COOPERATIVA procurará manter a diversificação da oferta através de uma vasta gama de produtos e serviços. Esta abordagem estratégica visa satisfazer as diversas necessidades dos clientes, adaptando-se às suas exigências e assegurando soluções financeiras adequadas.

A interação digital com os clientes será outra frente prioritária de atuação. A MORABI COOPERATIVA continuará a investir no desenvolvimento e aperfeiçoamento das suas ferramentas digitais, com o objetivo de proporcionar uma experiência cada vez mais ágil, conveniente e segura aos clientes. A expansão dos canais digitais permitirá uma maior acessibilidade aos serviços financeiros, promovendo a inclusão financeira em toda a comunidade.

A valorização e capacitação dos colaboradores também estão no cerne das perspectivas futuras da COOPERATIVA. A COOPERATIVA continuará a investir na formação técnica e no desenvolvimento de competências interpessoais dos seus colaboradores, visando garantir a prestação de serviços de elevada qualidade e um relacionamento sólido com os clientes e parceiros. A excelência profissional e a dedicação serão incentivadas e reconhecidas como pilares fundamentais para o sucesso da COOPERATIVA.

A MORABI COOPERATIVA reafirma o seu compromisso com a transparência, responsabilidade e desenvolvimento sustentável. Nossos esforços estarão voltados para a promoção de práticas conscientes e socialmente responsáveis. Acreditamos que o crescimento e o sucesso da COOPERATIVA devem estar alinhados com o bem-estar das pessoas e das suas comunidades.

A inclusão financeira proposta pela COOPERATIVA é uma inclusão responsável, por isso a prioridade será o reforço da capacitação dos clientes e a criação de mecanismos de proteção de rendimento e proteção familiar, com vista a torná-los mais resilientes tanto a nível empresarial como a nível familiar.

Importa destacar que todas as iniciativas mencionadas estão a ser implementadas num contexto de controlo e contenção de custos. A busca pela eficiência operacional e otimização dos recursos será uma constante, com o intuito de garantir a melhoria contínua e digitalização dos processos e a maximização dos resultados financeiros.

Vale ressaltar que o atual plano estratégico da MORABI COOPERATIVA abrange o período de 2019 a 2023. Nesse sentido, conforme previsto, o ano de 2023 marcará o encerramento desse ciclo estratégico, exigindo a elaboração de um novo plano para orientar as atividades futuras da instituição. Será uma oportunidade para redefinir metas e objetivos, identificar áreas de crescimento e aprimorar a oferta de produtos e serviços da COOPERATIVA.

O processo será conduzido por especialistas de forma transparente e participativa, visando garantir a representatividade dos interesses dos cooperados, colaboradores e demais partes interessadas. Serão consideradas as melhores práticas de governança corporativa e gestão estratégica, buscando-se alinhar os objetivos da COOPERATIVA com as necessidades do mercado e as expectativas dos seus membros.

A MORABI COOPERATIVA reafirma seu compromisso em desenvolver um plano estratégico sólido e abrangente, que impulse o crescimento sustentável da instituição e assegure sua posição de destaque no setor de microfinanças. O novo plano estratégico será um instrumento norteador para a COOPERATIVA, orientando suas ações, investimentos e iniciativas nos próximos anos.

Em suma, diante do cenário econômico desafiador, a MORABI COOPERATIVA está preparada para enfrentar os obstáculos e aproveitar as oportunidades que surgirem. Com uma visão estratégica, inovação e compromisso com a excelência, estamos confiantes de que iremos prosperar e continuar a contribuir para o desenvolvimento financeiro inclusivo em Cabo Verde.

A emissão das Social Bonds pela COOPERATIVA demonstra não apenas a sua capacidade de adaptação às circunstâncias, mas também a sua capacidade de inovação. Ao buscar novas fontes de financiamento, a COOPERATIVA fortaleceu a sua posição financeira e abriu caminho para oportunidades de crescimento e desenvolvimento sustentável.

Com os recursos captados por meio das Social Bonds, a COOPERATIVA está em condições de

expandir as suas operações, ampliar o leque de produtos e serviços oferecidos e fortalecer o seu compromisso de apoiar a comunidade cabo-verdiana. A COOPERATIVA continuará a investir na melhoria da experiência do cliente, impulsionada pela interação digital e pela diversificação da oferta.

No encerramento deste Relatório de Atividades e Contas, o Conselho de Direção reitera o seu compromisso em conduzir a MORABI COOPERATIVA com responsabilidade, transparência e foco no desenvolvimento sustentável. Expressamos sinceros agradecimentos a todos os envolvidos por sua contribuição e apoio ao longo do ano de 2022, desde os nossos valorosos clientes e cooperados até os nossos dedicados colaboradores. Juntos, estamos construindo um futuro sólido e promissor para a MORABI COOPERATIVA e para toda a comunidade que servimos.

O Conselho de Direção:

Presidente: Lina Maria Mendes Gonçalves

Vice-Presidente: Sofia de Mello Figueiredo

Secretário: Morabi Associação Cabo-verdiana de Auto Promoção da Mulher, representado por Maria Aleluia Andrade Barbosa

Vogal: Félix Pedro Duarte Gomes

Vogal: Silvino Mendes Robalo



IMPULSIONANDO A INCLUSÃO FINANCEIRA

Construindo um futuro de oportunidades para todos

Tel: +238 262 17 73
www.morabicooperativa.cv
facebook@morabicooperativa
Avenida Machado Santos, Praia, Santiago, Cabo Verde

