

MEMORIA  
ANUAL  
**2016**  
XXX Asamblea Anual  
de Delegados

---



COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.

*¡Deposita tu confianza!*

MEMORIA  
ANUAL  
2016  
XXX Asamblea Anual  
de Delegados

---



COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.

*¡Deposita tu confianza!*

MEMORIA  
ANUAL  
2016  
XXX Asamblea Anual  
de Delegados

Contenido

|       |                                       |    |
|-------|---------------------------------------|----|
| ..... | Mensaje del Presidente                | 4  |
| ..... | Carta motivación a la lectura         | 8  |
| ..... | Informe de la Gerencia                | 18 |
| ..... | Informe del Consejo de Administración | 39 |
| ..... | Informe del Comité de Crédito         | 42 |
| ..... | Informe del Consejo de Vigilancia     | 45 |
| ..... | Informe de la Comisión de Educación   | 48 |
| ..... | Informe Auditores Externos            | 51 |



## MENSAJE DEL PRESIDENTE

“*Este es el resultado de años de esfuerzo y colaboración, de la dedicación y entrega a un trabajo digno y gratificante por parte de todos nuestros colaboradores. Ellos son el ejemplo de nuestras políticas y el testimonio vivo de nuestra voluntad.*”

Deposita tu confianza

Apreciados socios:

Es un honor presentar a su consideración la Memoria Anual de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc. correspondiente al ejercicio fiscal comprendido desde el 1 de enero al 31 de diciembre del año 2016. En este material, les presentamos las informaciones financieras, sociales y de gestión que consideramos más relevantes al mismo tiempo que respondemos a nuestro compromiso de transparencia y honestidad.

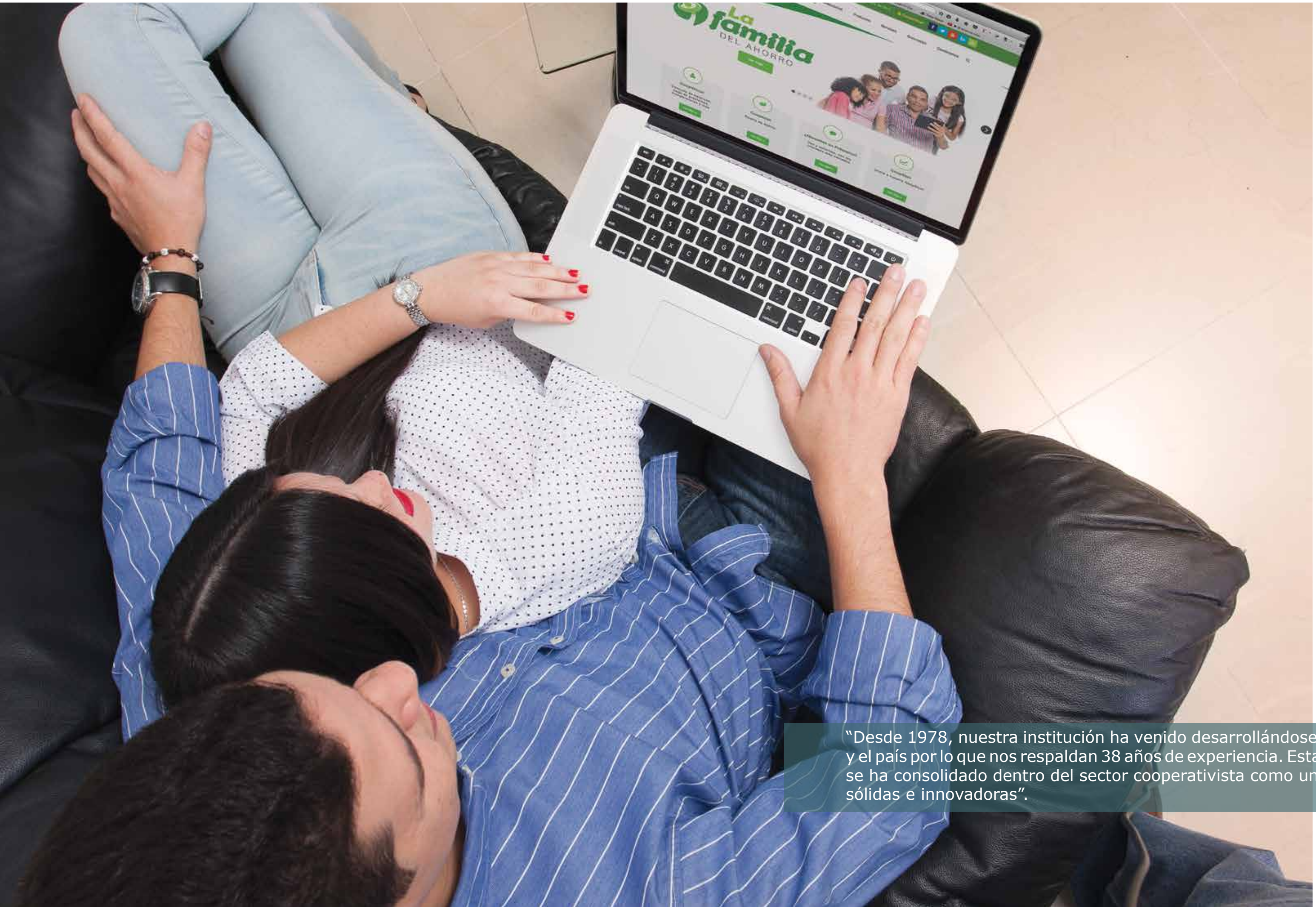
Desde 1978, nuestra institución ha venido desarrollándose en la Región y el país por lo que nos respaldan 38 años de experiencia en los que esta Cooperativa se ha consolidado dentro del Sector Cooperativista como una de las más sólidas e innovadoras. Del mismo modo, nos distinguimos por la calidad de nuestros servicios y la atención personalizada que se brinda a nuestros socios. Este es el resultado de años de esfuerzo y colaboración, de la dedicación y entrega a un trabajo digno y gratificante por parte de todos nuestros colaboradores. Ellos son el ejemplo de nuestras políticas y el testimonio vivo de nuestra voluntad. A ellos las gracias por su constante respuesta a los nuevos retos y los cambios a los que juntos nos sometemos. Ellos junto con nuestros asociados, son el centro de nuestro avance.

Del mismo modo, agradecemos el apoyo y la asesoría del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC), el respaldo incansable de nuestros asambleístas, Directivos y todo el equipo que conforma esta cooperativa. De manera especial, agradecer a todos aquellos que fielmente depositan su confianza en nuestras gestiones.

Muchas gracias,

Leonardo Peralta  
Presidente

Deposita tu confianza



“Desde 1978, nuestra institución ha venido desarrollándose en la Región y el país por lo que nos respaldan 38 años de experiencia. Esta Cooperativa se ha consolidado dentro del sector cooperativista como una de las más sólidas e innovadoras”.

C A R T A M O T I V A C I Ó N A L A L E C T U R A

Estimados Socios:

Siempre es grato para nosotros colocar a su disposición nuestra Memoria Anual. Este material, reúne las informaciones más relevantes llevadas a cabo en nuestra Cooperativa Mamoncito, Inc. a lo largo del año 2016.

Nos sentimos muy satisfechos de presentarles a ustedes los resultados del trabajo honesto y laborioso de más de 100 personas que día tras día se levantan con el objetivo de brindarles bienestar a través de servicios cooperativos innovadores y transparentes con un alto sentido ético y sensibilidad social.

En esta publicación, se destaca el acompañamiento que nuestra Cooperativa ofrece a cada uno de nuestros Socios desde hace más de 38 años. Con cada nuevo amanecer, nuestro principal objetivo es continuar construyendo una Cooperativa ejemplar que se mantenga en constante respuesta a las necesidades financieras y sociales de nuestra gente.

Nuestra mayor satisfacción es saber el reconocimiento que como Cooperativa recibimos del sector y de nuestros socios que viene del trabajo de cada uno de sus colaboradores y de la confianza que nuestros relacionados han depositado en nosotros. Esto nos permite seguir enfocados en nuestra misión de crecimiento continuo, fortalecimiento y responsabilidad social para mantenernos a la altura de las expectativas de nuestros asociados.

Finalmente, debo agradecer el respaldo que recibimos de nuestros Directivos y Delegados que colaboran y se disponen de hacer cada vez más suyo este proyecto al mismo tiempo que nos dan confianza y autonomía para dirigir esta Cooperativa que es de todos.

Les extiendo nuestro más sincero agradecimiento y un caluroso saludo.

Atentamente,



Alfredo Dorrejo  
Gerente General



“Nos distinguimos por la calidad de nuestros servicios y la atención personalizada que se brinda a nuestros socios”.



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

“Nos consideramos el principal aliado de nuestros asociados, lo que nos compromete a ofrecerles las mejores condiciones donde puedan satisfacer sus necesidades de ahorros y créditos al adquirir los demás productos y servicios que les ofrecemos”.

Leonardo Peralta-**Presidente**

Luis Miguel Genao-**Vicepresidente**

Radhamés Guzmán-**Secretario**

Flordaliza Estévez-**Tesorera**

Leonardo Torres-**Vocal**

Deposita tu confianza

Deposita tu confianza





GERENTES DE SUCURSALES

“Uno de nuestros principales objetivos es capacitar a nuestros socios mediante una adecuada educación cooperativa, para proporcionar su desarrollo económico y social”.

Yefry Rodríguez-Villa Isabela

Gabriel Peralta-Monción

Jonuel Rodríguez-Mao

Aléxida Espinal-Las Colinas

Reyna Brito de Castillo-El Portal

Skarli Flores-Puerto Plata

Dahiana Abreu-Sunset Boulevard

José Manuel Rodríguez-Esperanza

Milenny Montilla-Santo Domingo

Deposita tu confianza

Deposita tu confianza



COMITÉ DE CRÉDITO

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito ha ido creciendo, madurando y definiendo una forma diferente de participar en el mercado y apoyar a sus socios”.

Rinaldo Reyes-**Presidente**

Marcelo Reyes-**Secretario**

Lorenzo López-**Vocal**

Deposita tu confianza

Deposita tu confianza



“ El crecimiento de los activos durante el pasado 2016 fue de un 11.7%, es decir RD\$347.8 millones. Con esto, pasamos RD\$2,964.1 millones en el 2015 a RD\$3,311.9 millones en el año 2016. Cabe resaltar que del total de los activos al cierre del año presentado, los activos productivos representan un 90%.”

Deposita tu confianza

Señores Miembros de la Mesa Principal, Distinguidos Representantes de Instituciones amigas, Estimados Delegados de los diferentes distritos, colaboradores de esta institución, amigos y amigas, bienvenidos todos:

Tradicionalmente, cumpliendo con nuestro deber y nuestros objetivos de gestión transparente, presentamos ante esta Asamblea Ordinaria Anual de Delegados el informe correspondiente al ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2016. Como venimos presentando desde hace varios años, de igual manera, en este periodo la Cooperativa Mamoncito registró un crecimiento continuo. Demostrando de esta manera la fortaleza de nuestros equipos de trabajo, plataforma tecnológica y la intención del equipo de gestión de llevar a nuestros asociados los resultados de operaciones eficientes, puntuales con los más altos estándares éticos y sensibilidad social.

A continuación desglosamos los aspectos más importantes de la labor desarrollada durante este periodo.

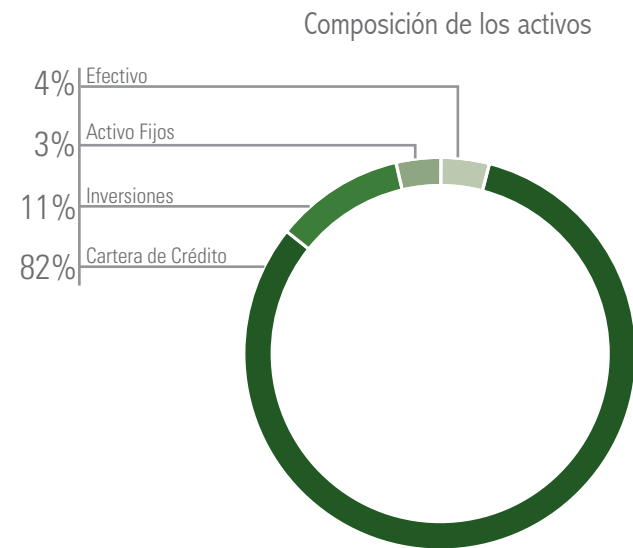
- Las captaciones tuvieron un aumento neto de RD\$300.7 millones; lo que indica, un incremento de un 11.82%, al pasar de RD\$2,543, 997,988.00 millones en el 2015, a RD\$2,844,748,181.00 millones en el año 2016.
- El número de socios también experimentó un notable aumento al pasar de 37,493 socios en el 2015, a 42,113 a diciembre del 2016 para un incremento neto de un 12%. Lo que quiere decir, 4,620 socios más con relación al año anterior.
- En cuanto a la cartera de préstamos, la misma presenta un aumento de RD\$459.1 millones, pasando de RD\$2,194,682,411.00 millones en el 2015, a RD\$2,653,843,209.00 millones en el 2016. Esto equivale a un 20.9%.

Préstamos



- En cuanto a la morosidad por cuota, cerramos el 2016 con un 2.05%. Con estos resultados se ve representada la calidad de nuestra cartera de préstamos.
- Asimismo, el crecimiento de los activos durante el pasado 2016 fue de un 11.7%, es decir RD\$347.8 millones. Con esto, pasamos RD\$2,964.1 millones en el 2015 a RD\$3,311.9 millones en el año 2016. Cabe resaltar que del total de los activos al cierre del año presentado, los activos productivos representan un 90%.

Deposita tu confianza



### ESTRUCTURACIÓN DE LA COOPERATIVA

En el 2016 se puso en marcha nuestro plan estratégico el cual se espera completar de implementar a diciembre del 2018. Dentro de los puntos específicos más relevantes donde se podrán percibir las transformaciones que este Plan representa para nuestra Institución están:

- Destacar y mejorar constantemente la calidad de nuestros servicios para garantizar la fidelidad en los socios. Pero sobre todo, cultivar de manera intensiva los mercados actuales de la institución, enfocándonos en actividades de publicidad y promoción para lograr desarrollar nuevos servicios y que brinden beneficios adicionales a nuestros socios además de una mayor participación de mercado.
- Implementar un área de negocios, dirigida por un gerente, que tendrá a su cargo captaciones, colocaciones y recuperaciones. Conjuntamente con todos nuestros gerentes de oficinas. Asimismo, los servicios financieros, es decir los medios electrónicos, los servicios cooperativos, que incluye todo lo relacionado a responsabilidad social.
- De igual forma, una segunda área administrativo financiero, que tendrá a su cargo todo lo relacionado con contabilidad, tesorería, así como la gestión operativa y gestión administrativa de la cooperativa.
- Además, se creó el área de cumplimiento con la finalidad de dar seguimiento a las transacciones sospechosas y dar cumplimiento a la ley de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
- Finalmente, seguir capitalizando la Cooperativa, así como el fortalecimiento de las diferentes reservas. También la creación de otras reservas, para el fortalecimiento de nuestra cooperativa.

Con la ejecución de este plan, buscamos abarcar todas las áreas con el objetivo de continuar mejorando nuestros procesos y operaciones lo que nos llevará a brindar servicios de mayor calidad, con la intención de continuar satisfaciendo a nuestros socios.

Nos sentimos complacidos del trabajo realizado durante este año y a la vez agradecemos a los socios, Consejo de Administración, Comité de Crédito, Consejo de Vigilancia, Directores, Gerentes de oficinas y a todo el equipo, por su colaboración en el año transcurrido, lo que ha permitido alcanzar las metas trazados y encaminarnos a continuar fortaleciendo nuestras operaciones y toda nuestra institución.

Muchas Gracias,

Alfredo D. Dorrejo P.  
Gerente General

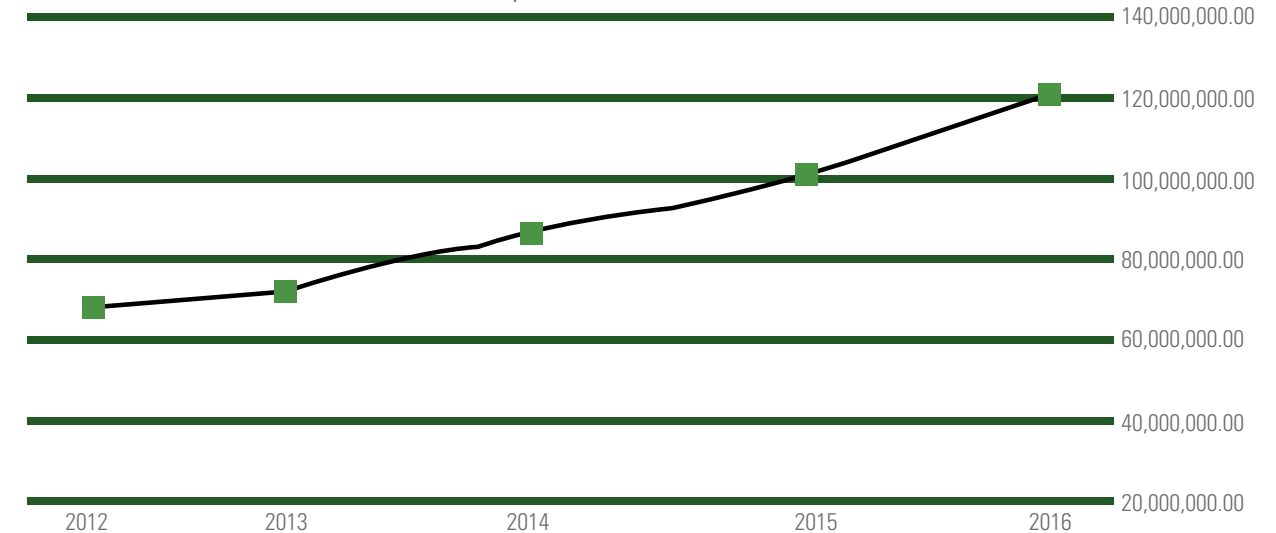
### Depósitos a plazo fijo



### Ahorros



### Aportaciones





GERENCIA ADMINISTRATIVO-FINANCIERA

“Como entidad responsable y cooperativa, nos ocupamos de promover y desarrollar el ejercicio de la solidaridad, integración y fraternidad entre sus asociados”.

Juana Jáquez-Gerente Administrativo-Financiero

Deposita tu confianza

Deposita tu confianza



GERENCIA DE NEGOCIOS

“Cada estrategia, cada operación, cada innovación, está diseñada para facilitar y enriquecer la experiencia cooperativista de nuestros socios dentro y fuera de nuestras oficinas”.

Alejandro Espinal-Gerente de Negocios



DIRECTORES

“Nuestros objetivos están estrechamente vinculados con la seguridad y el desarrollo de nuestros socios, quienes día tras día depositan su confianza en nosotros”.

Ana Sofia Jiminián-Recursos Humanos

Alexis Cruz-Legal

Rosalía Bonilla de Fernández-Mercadeo

Albania Jiménez-Procesos

Deposita tu confianza

Deposita tu confianza



“La posición competitiva de nuestra institución dentro del sector cooperativista y financiero está avalada por el respaldo de los más de 40,000 socios que han depositado su confianza en nosotros”.





CONSEJO DE VIGILANCIA

“Son 38 años de una cooperativa con una dirección clara de ser mejor cada día. Estos 38 años son fruto del esfuerzo de empleados y directivos unidos con la única finalidad de satisfacer a nuestros socios”.

Remberto Reyes-**Presidente**

Ana S. Sánchez-**Secretaria**

Juan Gilverto Torres-**Vocal**

Deposita tu confianza

Deposita tu confianza



“La Cooperativa Mamoncito, Inc. nos llena de orgullo pues se ha convertido en una institución cada vez más eficiente y confiable para el desenvolvimiento económico de todos nuestros socios”.



COMISIÓN DE EDUCACIÓN

“Nuestra institución cuenta con una estructura y dinámica organizacional, diseñadas para responder a las necesidades de nuestros asociados”.

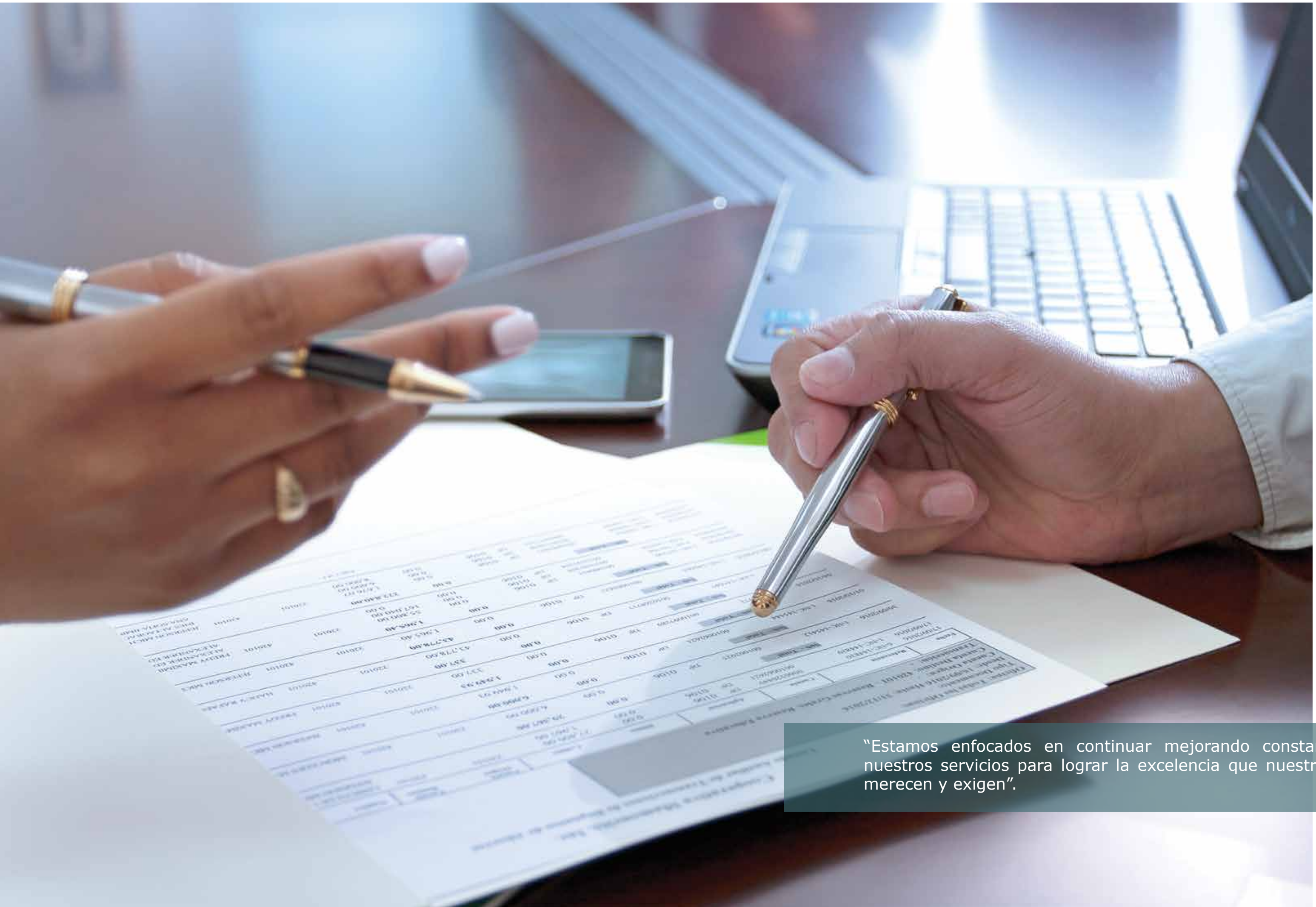
Luis Miguel Genao-**Presidente**

Juan Antonio Taveras-**Vicepresidente**

Ana Sánchez-**Secretaria**

Fermín Hernández-**Tesorero**

Flordaliza Estévez -**Vocal**



“Estamos enfocados en continuar mejorando constantemente nuestros servicios para lograr la excelencia que nuestros socios merecen y exigen”.



# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 2016

XXX Asamblea Anual  
de Delegados

Distinguidos Miembros Directivos del Consejo de Vigilancia, Comité de Crédito, Gerente General, Señores representantes de las distintas instituciones que nos honran con su presencia, delegados y delegadas que representan los distintos distritos, gerentes, Directores, personal operativo, representantes de cooperativas hermanas, invitados especiales, señores miembros de la prensa, estimados todos.

En el marco de esta XXX Asamblea General Anual de Delegados y Delegadas, dando cumplimiento a lo que establece la Ley 127-64, y sus reglamentos que rigen a las Cooperativas y a nuestros Estatutos Sociales, rendimos ante ustedes el informe de los trabajos realizados por este Consejo de Administración en su gestión del año 2016.

Este consejo en su primera reunión luego de la Asamblea General, quedó estructurado de la siguiente manera:

|                              |                 |
|------------------------------|-----------------|
| Sr. Leonardo Peralta         | Presidente      |
| Sr. Luis Miguel Genao        | Vice-presidente |
| Sr. Radhamés Guzmán          | Secretario      |
| Sra. Flordaliza Estévez      | Tesorera        |
| Sr. Leonardo Apolinar Torres | Vocal           |

En el año 2016 sostuvimos veintiuna (21) reuniones ordinarias, una (1) extraordinaria y cuatro (4) reuniones conjuntas con los demás Consejos.

Para el Comité de Crédito ampliado fueron designados, Luis Miguel Genao, Titular y como suplente Leonardo Apolinar Torres.

Como lo estipulan nuestros estatutos, el Presidente de la Comisión de Educación es el Vicepresidente del Consejo de Administración por lo que esta responsabilidad recae sobre Luis Miguel Genao

Se designó a Leonardo Apolinar Torres como representante de esta Cooperativa en la Corporación de Servicios Financieros y Alianzas, S.A. (COSEFI).

Flordaliza Estévez fue designada como nuestra representante ante la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC) y la Federación Nacional de Cooperativas (FENCOOP).

#### MEDIDAS IMPORTANTES EJECUTADAS

En el 2016 comenzamos a implementar nuestro Plan Estratégico por los próximos 3 años con el que estamos cambiando de una administración por funciones a una administración por procesos lo que conllevó la modificación y aprobación de reglamentos tales como:

- Reglamento para la Gestión de Recursos Humanos
- Nuevo reglamento de Crédito
- Reglamento Interno y Normas Éticas.

#### OTRAS MEDIDAS

- Organigrama estructural y posicional
- Nuevo mapa de procesos.
- Inauguración nueva sucursal en Santo Domingo

#### ACTIVIDADES IMPORTANTES

Participación en la 3ra. Feria Ganadera Expo Montaña 2016, como patrocinador oficial, realizada exitosamente en nuestro Municipio de Monción.

Participación de la Feria de Vehículos, Anadive de Santiago, donde la cooperativa tuvo una participación muy activa y en la cual colocamos la suma de RD\$160,000,000.00, en financiamiento de vehículos nuevos y usados.

#### ASISTENCIA SOCIAL

Cumpliendo nuestro compromiso social hemos aportado en distintos renglones como son:

- En salud; hemos contribuido con apoyo económico a personas con grandes problemas de salud, análisis previo, evaluación y visitas de los diferentes casos.
- En deporte, con el apadrinamiento de varios eventos en distintas disciplinas como: softball, baloncesto barrial, beisbol, entre otros.
- También hicimos aportes a patronatos e instituciones sin fines de lucro como son: Patronato de Bomberos, Patronato de Rehabilitación, Patronato de Ayuda contra el cáncer, estos y más con previo análisis por parte del Consejo de Administración en las diferentes zonas en las cuales tenemos presencia.
- En el mes de septiembre dimos el primer picazo, a la construcción de la Funeraria Municipal, que será construida con los fondos aprobados en las diferentes Asambleas y que estará terminada en el 2017.

#### DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Al cierre del 31 de diciembre del 2016, los excedentes netos fueron RD\$ 47,323,056.00 (Cuarenta y Siete Millones Trescientos Veintitrés mil Cincuenta y Seis pesos con 00/00), lo cual se propone sean distribuido de la siguiente forma:

1. El 5% de Ley, más un 7%, que es igual a un 12% de interés a las aportaciones que al cierre del 2016 alcanzaron la suma de RD\$ 117,652,975.00 (ciento diecisiete millones seiscientos cincuenta y dos mil novecientos setenta y cinco pesos con 00/00), lo que equivale a la suma de RD\$ 14,118,357.00 (catorce millones ciento dieciocho mil trescientos cincuenta y siete pesos 00/00).
2. 2% de los Intereses pagados por Préstamos. Por este concepto, estaremos distribuyendo la suma de RD\$ 6,348,170.00 (seis millones trescientos cuarenta y ocho mil ciento setenta pesos con 00/00).
3. Para protección de cartera de crédito la suma de RD\$ 22,000,000.00 (veinte dos millones de pesos con 00/00).
4. Para adquisición, construcción o remodelación de oficinas en procesos, la suma de RD\$ 2,500,000.00 (dos millones quinientos mil pesos con 00/00)
5. Para donaciones, a consideración del Consejo de Administración, la suma de RD\$ 2,356,529.00 (dos millones trescientos cincuenta y seis mil quinientos veintinueve pesos con 00/00).

Leonardo Peralta  
Presidente

Luis Miguel Genao  
Vicepresidente

Radhamés Guzmán  
Secretario

Flordaliza Estévez  
Tesorera

Leonardo Torres  
Vocal

COMITÉ DE  
CRÉDITO  
2016  
XXX Asamblea Anual  
de Delegados

Señores Directivos de los Consejos de Administración y Vigilancia, señores delegados, invitados especiales, Gerentes de Oficina, Directores, bienvenidos todos a esta XXX Asamblea Anual de Delegados en la que presentamos detalladamente todas las acciones realizadas durante el período pasado.

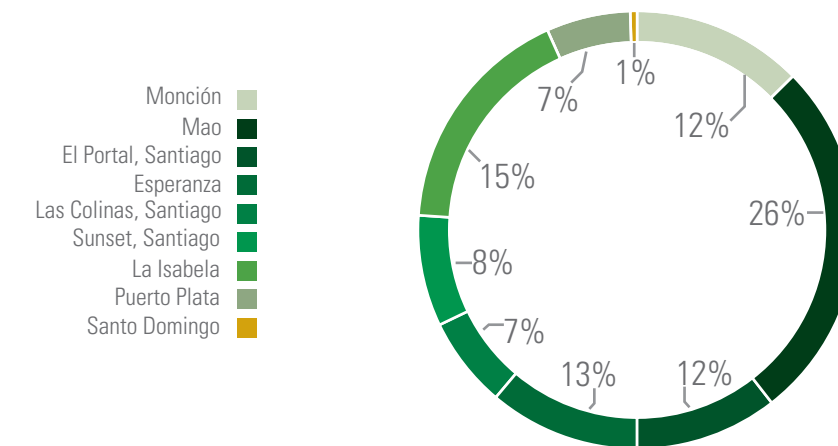
El Comité de Crédito de la Cooperativa Mamoncito Inc., se regocija al presentar ante esta Asamblea General, las actividades crediticias más relevantes correspondientes al año 2016.

En este año sostuvimos (45) reuniones ordinarias.

Cantidad de préstamos aprobados por oficinas

| OFICINAS              | CANTIDAD     | MONTO                   |
|-----------------------|--------------|-------------------------|
| Monción               | 324          | 282,005,536.00          |
| Mao                   | 714          | 485,544,708.00          |
| El Portal, Santiago   | 316          | 432,284,639.56          |
| Esperanza             | 342          | 137,083,653.28          |
| Las Colinas, Santiago | 188          | 126,728,600.00          |
| Sunset, Santiago      | 209          | 98,398,809.94           |
| Villa Isabela         | 404          | 124,028,200.00          |
| Puerto Plata          | 188          | 86,976,000.00           |
| Santo Domingo         | 17           | 7,491,000.00            |
| <b>Total</b>          | <b>2,702</b> | <b>1,780,541,146.78</b> |

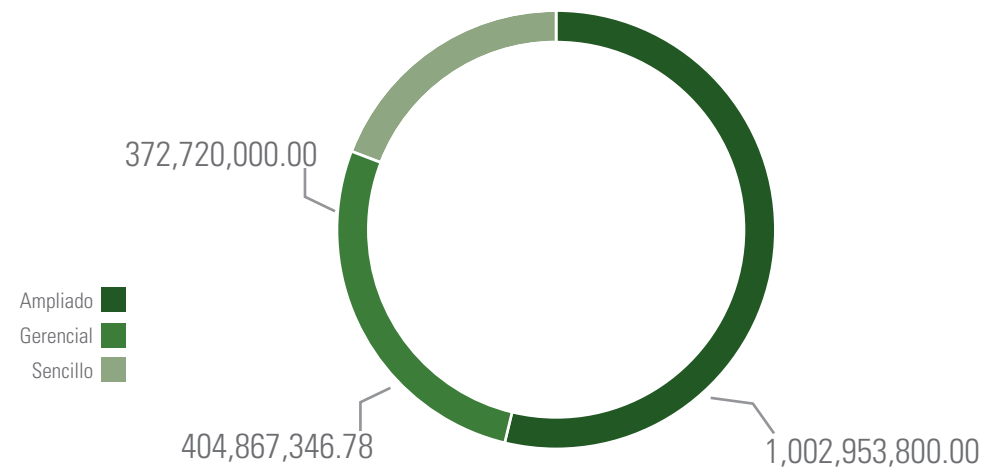
Porcentaje de préstamos aprobados por oficina



Montos aprobados por comité

| SECTOR       | CANTIDAD     | MONTO                   | %          |
|--------------|--------------|-------------------------|------------|
| Agropecuario | 119          | 251,390,000.00          | 4          |
| Comercio     | 671          | 892,300,428.28          | 25         |
| Personal     | 1,684        | 363,749,918.50          | 62         |
| Transporte   | 52           | 47,771,000.00           | 2          |
| Vivienda     | 176          | 227,329,800.00          | 7          |
| <b>Total</b> | <b>2,702</b> | <b>1,780,541,146.78</b> | <b>100</b> |

Relación de préstamos aprobados por sectores



Balance de cartera de préstamos a diciembre 2016

| OFICINAS                   | MONTO                   |
|----------------------------|-------------------------|
| Monción                    | 606,581,107.61          |
| Mao                        | 431,693,386.85          |
| El Portal, Santiago        | 687,306,508.27          |
| Esperanza                  | 240,418,259.22          |
| Las Colinas, Santiago      | 265,543,830.44          |
| Sunset Boulevard, Santiago | 197,221,934.63          |
| La Isabela                 | 106,210,224.58          |
| Puerto Plata               | 101,856,708.33          |
| Santo Domingo              | 17,011,249.30           |
| <b>Total</b>               | <b>2,653,843,209.23</b> |

El comité de crédito agradece la colaboración y dedicación de los señores Luis Miguel Genao y Juan Gilverto Torres, representantes del Consejo de Administración y Vigilancia respectivamente. De igual forma agradecemos a los Gerentes y Ejecutivos de Negocio por su colaboración con el comité de crédito.

Queremos resaltar que el trabajo y dedicación del equipo conformado por los actores mencionado anteriormente y este comité de crédito, nos ha permitido ir mejorando día a día la calidad del producto que se entrega a nuestros asociados.

Muchas Gracias,

Rinaldo Reyes  
Presidente

Marcelo Reyes  
Secretario

Lorenzo López  
Vocal

CONSEJO DE  
VIGILANCIA  
2016  
XXX Asamblea Anual  
de Delegados



El Consejo de Vigilancia, como órgano fiscalizador encargado de supervisar el funcionamiento interno de nuestra Cooperativa, así como de vigilar las actividades administrativas y financieras que muestran nuestro firme crecimiento; atentos a que nuestros ahorrantes se sientan confiados de que el fruto de su esfuerzo está en las mejores manos. Es por eso que procuramos que los trabajos se ejecuten tal como se han establecido, y por ende, tal como se espera. Hoy ponemos a consideración de esta Asamblea General de Delegados, la labor realizada en Equipo, por este Consejo, durante el año fiscal 2016.

En reunión ordinaria (de fecha 19/9/2016) procedimos a la distribución de los cargos, quedando de la siguiente manera: Remberto Reyes (Presidente), Ana Sánchez (Secretaria), y Juan Gilverto Torres (Miembro).

#### ACTIVIDADES REALIZADAS

- Reunión de nuestro Consejo de Vigilancia para programar los trabajos a realizar durante el año.
- Participación de las Reuniones Conjuntas con los demás Consejos.
- Conocimiento del Informe del Estado Financiero de nuestra Cooperativa, al cierre del año fiscal 2016.
- Monitoreo a documentos y a cuentas por pagar y por cobrar.
- Seguimiento a la implementación del Plan Estratégico en cuanto al cambio de administración por funciones a administración por procesos.
- Socialización del Nuevo Organigrama Estructural y Posicional de nuestra Cooperativa.
- Conocimiento del Reglamento para la Gestión del Recurso Humano.
- Seguimiento y cumplimiento de la Declaración Jurada de Bienes hecha por los empleados y directivos.
- Supervisión e inspección a los Inmuebles adjudicados en la Ciudad de Santo Domingo: dos apartamentos Penthouse y un solar con una vivienda donde labora un colegio privado.
- Participación de la Feria de vehículos (Anadive Norte), en la ciudad de Santiago.
- Participamos en reuniones de diferentes Distritos Cooperativos, de la Pre-Asamblea y de la Asamblea General de Delegados.
- Participación en la inauguración de la oficina en la ciudad de Santo Domingo.
- Representación de nuestra cooperativa en Asambleas de cooperativas hermanas.
- Participación de la evaluación de AIRAC, en la ciudad de Bayahibe, La Romana.
- Participación taller sobre gobernabilidad.
- Participación de la rifa mensual promoción "Ahorromanía".
- Realizamos un total de cuatro (4) arqueos en cajas y bóvedas, durante el año.
- Llevamos a cabo visitas e interesantes conversatorios con el Gerente General y con los Gerentes de Oficinas; así como con la Directora de Recursos Humanos, con la Gerencia Administrativa y Financiera, con Auditoría Interna, Contabilidad, Legal y Departamento de Tecnológica.
- Dimos seguimientos a reclamaciones que hemos recibido de algunos socios, en cuanto a algunos productos y servicios que ofrece nuestra cooperativa.
- Asistencia permanente de uno de nuestros miembros en los trabajos del Comité de Crédito Ampliado.
- Participación en las actividades programadas por la Comisión de Educación, así como en las socioculturales y financieras.

#### SUGERENCIAS:

- Que se instalen buzones de sugerencias (físicos y virtuales).
- Que se apliquen encuestas de satisfacción al cliente.
- Que se impartan cursos-talleres de Educación Cooperativa, en especial para la población joven.

#### RECOMENDACIONES:

- Que se evite al máximo, por parte de los oficiales de negocios, dejar sin respuesta a un socio, cual sea el servicio solicitado.
- Que se contrate un Doctor en medicina (igualas) para evaluar y validar los certificados médicos y Licencias Médicas, que se reciben de los empleados.

Concluimos expresando que la manera en que nos desempeñemos en el ámbito laboral, describe nuestra profesionalidad, eficiencia y niveles de responsabilidad, enfocados en códigos éticos que muestran nuestros estándares de crecimiento y de desarrollo socio-económico, que hace de ésta Institución Financiera, por su calidad de servicios, la más atrayente. Es por eso que exhortamos a todos a seguir depositando con plena confianza sus ahorros en la nuestra Cooperativa Mamoncito, Inc.

Con plena satisfacción del deber cumplido y en total disposición para seguir sirviendo, por el Consejo de Vigilancia:

**Remberto A. Reyes**

Presidente

**Ana S. Sánchez**

Secretaria

**Juan Gilverto Torres**

Vocal

# COMISIÓN DE EDUCACIÓN 2016

XXX Asamblea Anual  
de Delegados

La Cooperativa Mamoncito Inc. como institución cooperativa, proporciona educación y capacitación a los asociados, a los representantes elegidos y a todos sus colaboradores para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de la misma.

Por nuestro ferviente compromiso social, desde la Comisión de Educación hemos venido realizando diversas actividades formativas y de capacitación a todos nuestros relacionados en los renglones de: educación, deporte, cultura, medio ambiente y otros. Los cuales contribuyen enormemente al fortalecimiento de nuestra institución y garantiza la trascendencia de nuestros esfuerzos por el efecto multiplicador que tienen estas actividades educativas en las familias y comunidades de todos los involucrados.

Durante el 2016 la comisión de educación realizó las siguientes actividades con mira a estrechar más el vínculo con la comunidad.

Actividades de Educación y Formación Realizadas:

- Charla "Soy Mujer" realizada en marzo en el marco de las celebraciones del Día Internacional de la Mujer. Impartida por la Licda. Belquy Reyes, donde además se reconocieron a mujeres laboriosas de nuestro pueblo.
- Celebración del 38 Aniversario de nuestra Institución en la comunidad de Mamoncito donde fue fundada. Allí se realizaron una serie de actividades deportivas, culturales y religiosas.
- Participación en la Semana Económica y Financiera del Banco Central, conjuntamente con AIRAC y otras cooperativas del sistema entregando artículos promocionales y educandos a los visitantes sobre la importancia del ahorro infantil.
- Taller "Interpretación y Análisis de Estados Financieros" realizado para empleados y directivos, impartido por el Lic. Simeón Saint Hilaré.
- Taller "Carrera Dirigencial" en el Distrito de Mao, impartido por el Lic. Virgilio Rafael Gerardo, Director Ejecutivo de AIRAC
- Celebración del Mes del Cooperativismo, en el cual se realizaron varias actividades, entre las cuales se destacan: visitas a Centros Educativos de la región, incentivando el ahorro infantil y la importancia del mismo.
- Convivencia Vocacional en Centros Educativos del nivel secundario, en la cual estuvimos dando una charla de los productos y servicios que ofrece la cooperativa.
- XXI Congreso latinoamericano de Auditoría Interna, CLAI 2016, donde se trataron temas relacionados a los avances y retos de la Contraloría, Mejores prácticas en la auditoría de sistemas y su impacto en la gestión de TI Auditoría Basada en Riesgos, Competencias emocionales para realizar entrevistas efectivas de auditoría, organizado por Instituto de Auditores Internos de la Rep. Dom.
- Capacitación Busines Intelligence (Inteligencia de Negocios), la cual consistió en desarrollar estrategias de negocios a partir de los datos de los socios en la cooperativa.

- Seminario de control de lavado de activos, en este nos presentaron los diferentes sistemas de monitoreo de transacciones.
- Congreso de seguridad, en el cual presentan las tendencias de seguridad tanto física y lógica, además los delitos tanto físicos como cibernéticos.

La Comisión de Educación agradece a todos los consejos de esta institución por el apoyo incondicional para que las actividades programadas se realizaran con el éxito esperado.

Muchas Gracias,

Luis Miguel Genao  
Presidente

Juan Antonio Taveras  
Vicepresidente

Fermin Hernández  
Tesorero

Ana S. Sánchez  
Secretaría

Flordaliza Estévez  
Vocal

INFORMES DE  
AUDITORES EXTERNOS  
2016  
XXX Asamblea Anual  
de Delegados



Tel: 809-472-1565  
Fax: 809-472-1925  
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46  
Esq. Tetelo Vargas, Ensanche Naco  
Edificio Profesional Ortega  
Santo Domingo, D.N.  
República Dominicana

## Dictamen de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

### Opinión con salvedad

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2016, y los estados de resultados, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos en los estados financieros de los asuntos indicados en los párrafos de fundamento para la opinión calificada, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc. al 31 de diciembre del 2016, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### Fundamento para la opinión calificada

De acuerdo con sus reglamentaciones internas, que se acogen a las prácticas del sector cooperativo de ahorros y crédito, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc., reconoce sus ingresos por intereses de préstamos por el método de lo percibido, en sustitución del método de lo devengado, que es el requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El efecto en los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, de esta desviación constituye en una subvaluación de la cuenta de intereses por cobrar, de los ingresos financieros y de los excedentes del período por valor de RD\$55,732,939.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión con salvedades.

### Asunto de énfasis

Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre de 2015, fueron auditados por otros auditores independientes; cuya opinión calificada fue emitida en fecha 03 de Marzo de 2016. Estos estados solamente se presentan para propósitos comparativos, en cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de discrepancias materiales debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

### Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de discrepancias materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una discrepancia material cuando existe. Las discrepancias pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

### También:

Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o anulación del control interno.

Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.



Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.

Concluimos sobre el uso adecuado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Santiago, R.D.  
21 de enero de 2017.

Estados de posición financiera  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

|                                    |              | 2016<br>RD\$         | 2015<br>RD\$         |
|------------------------------------|--------------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                     |              |                      |                      |
| <b>Corrientes:</b>                 | <b>Notas</b> |                      |                      |
| Efectivo en caja y bancos          | 3            | 127,582,898          | 100,533,613          |
| Inversiones en valores             | 4            | 346,206,398          | 540,635,842          |
| Cartera de Préstamos:              |              |                      |                      |
| Vigente                            |              | 2,533,267,373        | 2,095,781,981        |
| Vencida                            |              | 120,575,836          | 98,900,430           |
| Total cartera                      | 5            | 2,653,843,209        | 2,194,682,411        |
| Provisión cartera de préstamos     |              | (102,134,850)        | (119,331,030)        |
| Cartera de créditos, neto          |              | 2,551,708,359        | 2,075,351,381        |
| Cuentas por cobrar                 | 6            | 63,708,513           | 70,978,158           |
| Fondos FPED                        | 7            | 32,132,117           | 28,135,842           |
| Gastos pagados por anticipado      | 8            | 5,030,604            | 4,170,116            |
| <b>Total de activos corrientes</b> |              | <b>3,126,368,889</b> | <b>2,819,804,952</b> |
| Inversiones en acciones            | 9            | 20,691,550           | 11,637,979           |
| Propiedad, planta y equipos        | 10           | 118,355,154          | 97,585,244           |
| Depreciación acumulada             |              | (64,270,161)         | (54,876,313)         |
| Propiedad, planta y equipos, neto  |              | 54,084,993           | 42,708,931           |
| Otros activos                      | 11           | 110,780,773          | 89,964,872           |
| <b>Total de activos</b>            |              | <b>3,311,926,205</b> | <b>2,964,116,734</b> |

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos:**

|                                       | Notas | 2016<br>RD\$         | 2015<br>RD           |
|---------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| Depósitos de ahorro                   | 12    | 825,137,860          | 832,080,879          |
| Depósitos a plazo                     | 13    | 1,901,957,346        | 1,612,776,247        |
| Total obligaciones                    |       | 2,727,095,206        | 2,444,857,126        |
| Cuentas por pagar                     | 14    | 22,923,395           | 11,564,964           |
| Retenciones y acumulaciones por pagar | 15    | 91,603,402           | 96,328,089           |
| <b>Total de pasivos corrientes</b>    |       | <b>2,841,622,003</b> | <b>2,552,750,179</b> |

**PATRIMONIO DE LOS SOCIOS:**

|   |    |                      |                      |
|---|----|----------------------|----------------------|
| Aportaciones de los socios                      |    | 117,652,975          | 99,140,862           |
| Reservas estatutarias                           | 16 | 303,777,983          | 262,305,411          |
| Excedentes acumulados                           |    | 1,550,188            | -                    |
| Excedentes del período                          |    | 47,323,056           | 49,920,282           |
| <b>Total patrimonio de los socios</b>           |    | <b>470,304,202</b>   | <b>411,366,555</b>   |
| Compromisos y contingencias                     | 22 | -                    | -                    |
| <b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b> |    | <b>3,311,926,205</b> | <b>2,964,116,734</b> |

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de excedentes de ingresos sobre egresos  
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015

|  | Notas | 2016<br>RD\$         | 2015<br>RD\$         |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| <b>Ingresos financieros:</b>                 |       |                      |                      |
| Intereses por préstamos                      | 17    | 342,408,964          | 289,867,736          |
| Comisiones de préstamos                      | 17    | 39,286,130           | 30,595,651           |
| Intereses por inversiones y depósitos        | 17    | 42,672,809           | 41,998,957           |
| <b>Total ingresos</b>                        |       | <b>424,367,903</b>   | <b>362,462,344</b>   |
| <b>Gastos financieros:</b>                   |       |                      |                      |
| Por depósitos de ahorros                     |       | (7,158,945)          | (6,502,829)          |
| Por depósitos a plazo fijo                   |       | (137,263,936)        | (114,308,211)        |
| Por cuotas Coopsan                           |       | (1,404,207)          | (1,905,092)          |
| Comisiones pagadas                           |       | (1,694,459)          | (1,057,174)          |
| <b>Total de gastos financieros</b>           |       | <b>(147,521,547)</b> | <b>(123,773,306)</b> |
| <b>Excedente operacional bruto</b>           |       | <b>276,846,356</b>   | <b>238,689,038</b>   |
| Gastos generales y administrativos           | 18    | (183,153,534)        | (139,072,640)        |
| Depreciación y amortización                  | 19    | (18,926,259)         | (13,299,185)         |
| <b>Total gastos</b>                          |       | <b>(202,079,793)</b> | <b>(152,371,825)</b> |
| <b>Excedente operacional</b>                 |       | <b>74,766,563</b>    | <b>86,317,213</b>    |
| Otros ingresos                               | 20    | 14,835,822           | 12,930,898           |
| Otros gastos                                 | 21    | (15,804,247)         | (12,580,953)         |
| <b>Excedente antes de bonificación</b>       |       | <b>73,798,138</b>    | <b>86,667,158</b>    |
| Bonificación (10% de los excedentes)         |       | (7,379,814)          | (8,666,716)          |
| <b>Excedente antes de reservas</b>           |       | <b>66,418,324</b>    | <b>78,000,442</b>    |
| <b>Transferencia a reservas estatutarias</b> |       |                      |                      |
| Reserva general (25% del excedente)          | 16    | (15,774,352)         | (19,500,111)         |
| Reserva educativa (5% del excedente)         | 16    | (3,320,916)          | (3,900,022)          |
| Reservas construcción en proceso             | 16    | -                    | (4,680,027)          |
| <b>Total de reservas</b>                     |       | <b>(19,095,268)</b>  | <b>(28,080,160)</b>  |
| <b>Excedente neto del período</b>            |       | <b>47,323,056</b>    | <b>49,920,282</b>    |

## Monción

Oficina Principal:

Calle Duarte, Esq. Colón, Monción, R.D.

Tels: 809-579-0871. 809-579-0915

Fax: 809-579-0809

## Valverde

Oficina Mao:

Calle Trinitaria esq. Máximo Cabral, Mao, Valverde, R.D.

Tels: 809-572-4760. 809-572-4761

Fax: 809-572-2623

Estafeta de Servicio Ferretería Celeste

Calle No. 1 esquina C/11, Barrio San Antonio, Ferretería Celeste

Mao, Valverde, R.D.

Tel.: 809-572-2525

Oficina Esperanza:

Ave. Trinidad Sánchez, Edificio Nuestra Señora de la Altagracia

No. 40 1er. Nivel, Esperanza, R.D.

Tels: 809-585-9341. 809-585-4189

Fax: 809-585-4238

## Santiago

Oficina Las Colinas:

Ave. 27 de febrero, Plaza María Dulcilia, Santiago, R.D.

Tels: 809-570-1400. 809-570-2600

Fax: 809-570-4522

Oficina El Portal:

Ave. Estrella Sadhalá, Plaza El Portal,

Módulo 1-f, Santiago, R.D.

Tels: 809-587-9306. 809-587-9303

Fax: 809-587-9340

Oficina Sunset Boulevard:

Ave. Rafael Vidal, Plaza Sunset Boulevard,

Módulo M-1, Santiago, R.D.

Tels: 809-894-5050

Fax: 809-971-7031

## Puerto Plata

Ave. 27 de febrero no. 22, Puerto Plata

Teléfonos: 809-586-1666 / 5656

Oficina Villa Isabela:

Calle Silvano Reynoso no.41, Centro Plaza Durán Bisonó

Puerto Plata, R.D.

Teléfonos: 809-589-5151. 809-589-5805

## Santo Domingo

Ave. 27 de febrero no. 210, El Vergel, Santo Domingo

Teléfonos: 809-542-2244

[www.mamoncito.com.do](http://www.mamoncito.com.do)



COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.

*¡Deposita tu confianza!*



COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.

*¡Deposita tu confianza!*