

Memoria  
Anual  
2022



XXXV

ASAMBLEA GENERAL  
ANUAL DE DELEGADOS



COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.  
*¡Deposita tu confianza!*



XXXV

ASAMBLEA GENERAL ANUAL DE DELEGADOS

Contenido	6	Informe de la Gerencia	34	Informe del Consejo de Administración
	37	Informe del Comité de Crédito	41	Informe del Consejo de Vigilancia
	44	Informe de la Comisión de Educación	47	Informe Auditores Externos



# MÁS DE 4 DÉCADAS INCENTIVANDO EL AHORRO

La cultura del ahorro, un legado de confianza que trasciende de generación en generación.

# INFORME DE LA GERENCIA

Señores miembros de la mesa principal.  
Distinguidos representantes de instituciones amigas.  
Estimados delegados de los diferentes distritos.  
Empleados, amigos.

Como es costumbre y nuestro deber, presentamos a esta Asamblea Ordinaria Anual de delegados el informe correspondiente al ejercicio fiscal 2022, para que los socios tengan una idea de los aspectos más importantes que tienen que ver con nuestra gestión.

## INFORME FINANCIERO ENERO - DICIEMBRE 2022

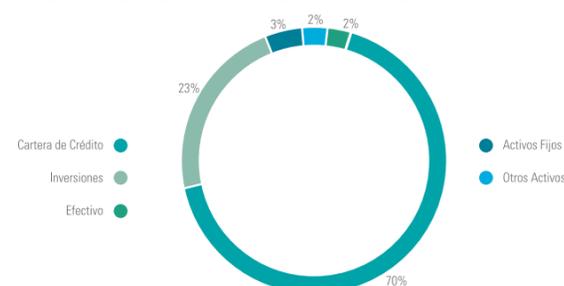
Durante este ejercicio económico y de actividades podemos expresar, que tenemos la satisfacción de haber logrado las metas trazadas de nuestro presupuesto para el año 2022 y por el apoyo de nuestros socios en las diferentes oficinas que brindamos servicios cooperativos con eficacia.

Producto de estos servicios ofrecidos, el crecimiento al 31 de diciembre del 2022, en cuanto a los activos totales, alcanzaron los RD\$ 7,120,570,004.00, experimentando un incremento absoluto de RD\$ 685,383,047.00, para un 10.65%% de crecimiento, con relación al 2021.

### TOTAL DE ACTIVOS



### DISTRIBUCIÓN DE LOS ACTIVOS 2022



La evolución de los activos totales fue impulsada por el crecimiento de la cartera de préstamos, esta se incrementó en un 23.73%, creciendo RD\$ 1,018,414,294.00 y situándose su balance en RD\$ 5,310,049,226.00 al final del año. Este crecimiento se logra a través de 6,775 prestatarios, en cuanto a la calidad de la cartera de crédito, el índice de mora por cuota cerró en 2.23%.

### PRÉSTAMOS



En el renglón de captaciones, el comportamiento fue el siguiente:

1. La cuenta de ahorros tuvo un decrecimiento de 60.2 millones, cerrando el 2022 su balance en 2,220,662,825.00.

### AHORROS



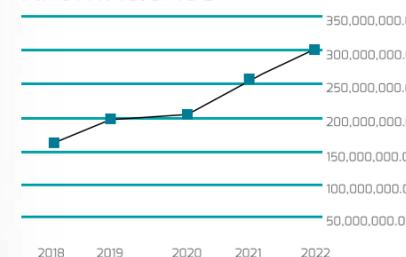
2. En el renglón depósitos a plazo fijo logramos un crecimiento de RD\$ 575.8 millones, alcanzando la totalidad de 3,593.1 millones.

### DEPÓSITOS A PLAZO FIJO



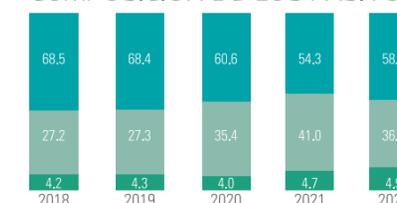
3. Las aportaciones experimentaron un crecimiento de RD\$ 37.5 millones, alcanzando la cifra de 300.3 millones, para un crecimiento de 14.2%. En el 2015 ingresaron un total de 4,972 socios nuevos.

### APORTACIONES



Agrupando los tres renglones analizados anteriormente, podemos concluir que logramos un crecimiento neto por captaciones de 552 millones, lo que muestra un balance consolidado de 6,114.2 millones y un crecimiento porcentual general de 9.93%.

### COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS



Queremos resaltar algunos de los indicadores financieros del 2022, lo cual son analizados por el consejo de administración y basándonos en esto se toman las medidas, presupuesto y plan estratégico de la cooperativa.

Indicador	Puntuación	Índice Ideal
Activos Productivos	94%	⇒90%
Activos Fijos	2.50%	⇒<5%
Reservas Préstamos	174%	⇒>100%
Capital Institucional/Activos Totales	14%	⇒>10%
Rendimiento Patrimonio (ROE)	22%	⇒>10%
Rendimiento Activos (ROA)	4%	⇒>3%
Liquidez	32%	⇒>15%

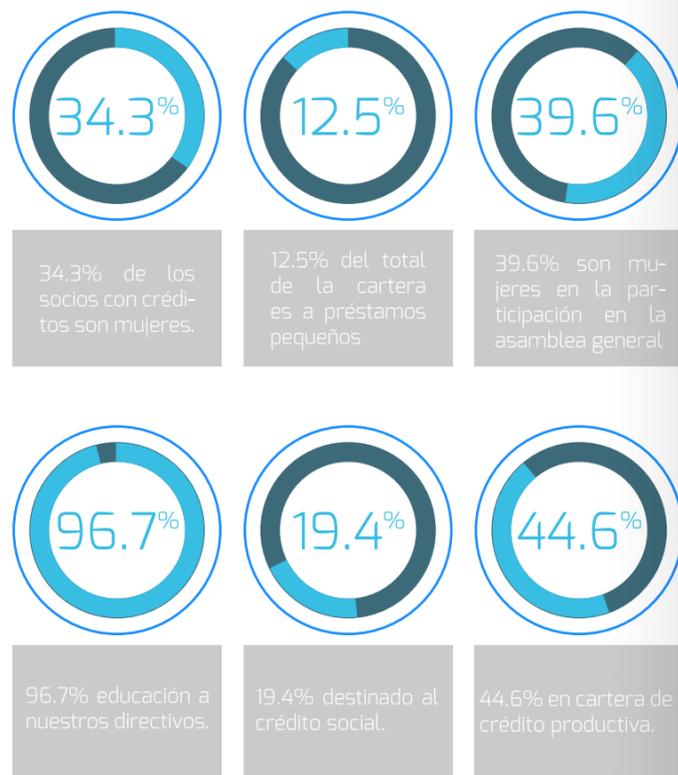
Agradezco a nuestros directivos, compañeros, gerentes, personal corporativo, personal operativo y todos los colaboradores de esta Coopmam, por ser piezas claves en este proceso de impulso en el cual estamos inmersos y que con la fe puesta en Dios y la confianza de nuestros socios, se mantendrá por largos años.

Muchas Gracias,  
Alfredo D. Dorrejo P.  
Gerente General



# Balance social

Nuestra cooperativa se destaca por cumplir los principios cooperativos, por lo cual maneja indicadores de balance social.



# Consejo de Administración

Leonardo Torres  
 Juan Gilverto Torres  
 Remberto Reyes  
 Luis Miguel Genao  
 Johanny Blanco

Presidente  
 Vicepresidente  
 Secretario  
 Tesorero  
 Vocal

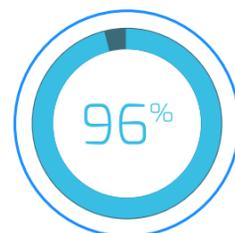




# RECURSO VITAL AHORRÉMOSLA

El agua es la fuerza motriz de toda la naturaleza, ahorra hoy el agua de mañana.

# APROBACIONES DE PRÉSTAMOS



Porcentaje de solicitudes aprobadas

Durante el año 2022 en COOPMAN se aprobaron 4,712 solicitudes de préstamos por un monto de \$3,128,279,883.49 en los renglones de: Comercio con un 51.65% de las aprobaciones; consumo por un monto de \$1,073,012,120 para un 34.4%; Microcrédito con \$66,816,000 para un 2.14% y Vivienda con \$372,696,000 para un 11.9%.

## Comité de Crédito

José Ramon Espinal  
 Freddy Amín Núñez  
 Raffy Báez

Presidente  
 Secretario  
 Vocal



# SATISFACCIÓN AL AHORRAR



En Cooperativa Mamoncito, Inc., ofrecemos una experiencia de servicio ágil, vanguardista y humana, donde cada socio deposita su confianza para ver crecer sus ahorros.

## Gerentes de sucursales



- |                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| José Manuel Rodríguez | Monción          |
| Lidia Rodríguez       | Mao              |
| Julio Valerio         | Esperanza        |
| Marcos Arturo García  | El Portal        |
| Jonuel Rodríguez      | Las Colinas      |
| Manuel Jáquez         | Sunset Boulebard |
| Yefry Rodríguez       | Villa Isabela    |
| Skarli Flores         | Puerto Plata     |
|                       | Santo Domingo    |

## Depósitos a plazo fijo

En el renglón depósitos a plazo fijo logramos un crecimiento de RD\$ 575.8 millones, alcanzando la totalidad de 3,593.1 millones.



## Consejo de Vigilancia

Nos sentimos satisfechos por el deber cumplido y seguiremos trabajando por el bienestar, aunando esfuerzos y comprometidos para que nuestra Cooperativa siga consolidándose como una institución de prestigio apegada a los valores en procura del bienestar de sus asociados.

José Salvador Estévez    Presidente  
Ana Sánchez            Secretaria  
Grisell Valerio        Vocal



## Directores



Alexis Cruz	Legal
Gabriel Peralta	Riesgos
Ambioris Pérez	Tecnología
Albania Jiménez	Procesos
Liliana Cerda	Gestión Humana
Joel Ureña	Auditoría

Durante este ejercicio económico y de actividades podemos expresar, que tenemos la satisfacción de haber logrado las metas trazadas de nuestro presupuesto para el año 2022 y por el apoyo de nuestros socios en las diferentes oficinas que brindamos servicios cooperativos con eficacia.

# AHORRAMOS TIEMPO



Celebramos 45 años con el compromiso de facilitar a nuestros socios, herramientas tecnológicas que facilitan el ahorro de tiempo y a la vez promueven la innovación constante y la inclusión financiera.

2021 2022

4,291,634,932.00 5,310,049,226.00

Crecimiento de la cartera de préstamos.

La evolución de los activos totales fue impulsada por el crecimiento de la cartera de préstamos, esta se incrementó en un **23.73%**.

## Gerentes

Juana Jáquez  
Gerente administrativo financiera  
Alejandro Espinal  
Gerente de negocios



# OPORTUNIDAD DE AHORRAR

Acompañamos tus sueños, promoviendo finanzas responsables, planificadas y enfocadas en lograr tus objetivos a corto, mediano y largo plazo.



# Asumiendo parte de nuestros compromisos sociales

Jornada de reforestación realizada el 9 de octubre del 2022, dirigida a empleados, directivos y familiares.



## Comisión de Educación

- Juan Gilverto Torres
- Freddy Amín Nuñez
- Ana Sánchez
- Johanny Blanco
- Grisell Valerio

- Presidente
- Vicepresidente
- Secretaria
- Tesorero
- Vocal



# AHORRO ENERGÉTICO

En Nuestra Cooperativa, te ayudamos a construir un futuro más verde, creemos en proyectos sustentables que favorezcan la transición hacia un estilo de vida más eco-amigable.

# INCENTIVANDO AL PRODUCTOR

El sector agropecuario está incluido dentro de la cartera comercial y contábamos con 148 préstamos en este sector y una cartera de más de 75 millones pesos, excluyendo los microcréditos colocados.

## Informe del Consejo de Administración



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 XXXV Asamblea General Anual de delegados, 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 los informes de los trabajos realizados por este Consejo de Administración en su gestión del año 2022.

Este consejo quedó estructurado de la siguiente manera:

Leonardo Apolinar Torres	Presidente
Juan Gilverto Torres	Vice-presidente
Remberto Reyes	Secretario
Luis Miguel Genao	Tesorero
Johanny Blanco	Vocal

Como lo establece los estatutos, el vicepresidente del consejo de administración es quien preside la comisión de educación, esta la asume el señor Juan Gilverto Torres.

El presidente del Consejo de Administración, el Señor Leonardo Torres, fue designado como representante ante la Corporación de Servicios Financieros (COSEFI).

Alfredo Dorrejo, Gerente General, fue designado como representante ante la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC).

El tesorero del Consejo de Administración, el Señor Luis Miguel Genao será el representante ante la Federación Nacional de Cooperativas (FENCOOP).

Para el comité de cumplimiento, se designó al señor Remberto Reyes y Luis Miguel Genao.

Para la comisión de educación fue asignado, Johanny Blanco como vocal.

### MEDIDAS IMPORTANTES EJECUTADAS EN EL AÑO 2022:

En el mes de febrero conocimos el informe de los trabajos realizado en 2021 por auditoría interna, además del plan de trabajo para el año 2022, dándole el visto bueno para ejecutar.

Igualmente, conocimos el informe del departamento de cumplimiento del año 2021, como la aprobación de su plan de trabajo y capacitación a los empleados, directivos y socios del 2022.

Autoriza a trasladar el módulo que teníamos en la Ferretería Celeste de Mao Valverde, a la plaza Canoa, ya que tendrá mejor acceso, visibilidad y mejores servicios para los socios de la zona suroeste de Mao.



Como indica el reglamento de Crédito de que debe ser revisado anualmente, esta revisión se realizó en el mes de mayo 2022, donde se modificaron varios artículos con la idea de aumentar la colocación de crédito y mitigar riesgo crediticio.

Se autoriza al gerente general a contratar a los auditores externos para las auditorías financieras y de cumplimiento para el año 2022, al mismo tiempo aprueba la actualización del Manual de control interno para PLAFT y reglamento del Comité de Cumplimiento.

Cumpliendo con la autorización de la asamblea hace varios años de adquirir unos terrenos para un parque ecológico y construcción de Gazebo para las actividades de la cooperativa, proceder analizar la oferta de venta de unos terrenos de 30 tareas al lado del Seminario Mayor en el Municipio de Monción, con un precio no mayor de 1,500.00 el metro, si las documentaciones están en orden como el precio, proceder a su compra.

Se aprueba el Manual de Gestión Integral de Riesgo (MGIR). Que dará la pausa al departamento de riesgo al análisis de las operaciones de la cooperativa.

Nuestra cooperativa se destaca por cumplir los principios cooperativos, por lo cual maneja indicadores de balance social, donde hacemos mención de algunos de ellos:

- El 34.3% de los socios con créditos son mujeres.
- El 12.5% del total de la cartera es a préstamos pequeños
- 39.6% son mujeres en la participación en la asamblea general
- 96.7% Educación a nuestros directivos.
- 19.4% destinado al crédito sociales.
- 44.6% en cartera de crédito productiva.

**DISTRIBUCCION DE EXCEDENTES:**

Al cierre del 31 de diciembre del 2022, los excedentes netos fueron RD\$165,066,602, lo cual se propone sean distribuido de la siguiente forma:

1. El 5% de Ley, más un 6%, que es igual a un 12% de interés a las aportaciones que al cierre del 2022 alcanzaron la suma de RD\$ 300,381,998.00, lo que equivale a la suma de RD\$ 36,045,840.00.
2. 3% de los Intereses pagados por Préstamos. Por este concepto, estaremos distribuyendo la suma de RD\$ 18,062,320.00.
3. Para protección de nuestra cartera de crédito, la suma de RD\$ 40,000,000.00.
4. En base al ritmo de crecimiento que llevan los activos totales, debemos seguir aumentando nuestro capital institucional, por lo que solicitamos enviar la suma RD\$ 67,000,000.00.
5. Para donaciones, a consideración del Consejo de Administración, la suma de RD\$ 3,958,442.00.

Leonardo Torres Presidente	Juan Gilverto Torres Vicepresidente	Remberto Reyes Secretario
Luis Miguel Genao Tesorero	Johanny Blanco Vocal	



Informe del Comité de Crédito



Señores Directivos de los consejos de Administración y Vigilancia, señores delegados, invitados especiales, gerentes de oficina, directores, bienvenidos todos a esta XXXV Asamblea Anual de Delegados en la que presentamos detalladamente todas las acciones realizadas durante el año 2022.

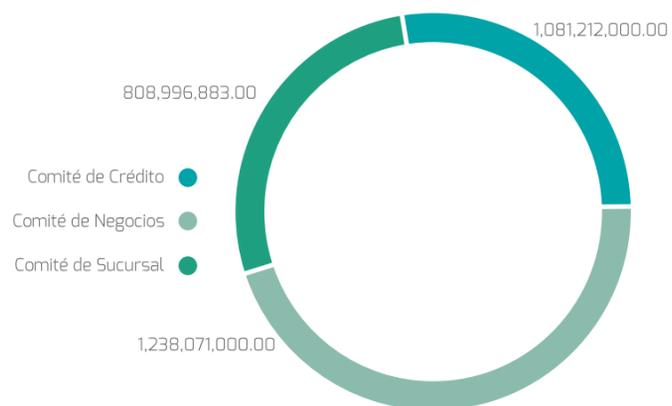
El Comité de Crédito de la Cooperativa Mamoncito Inc., funcionó con los señores José Ramon Espinal, presidente, Freddy Amín Núñez, secretario y Raffy Báez, vocal; quienes se regocijan al presentar ante esta asamblea, las actividades y resultados más relevantes en materia de crédito.

Durante el año 2022, este equipo sesionó de forma ordinaria en 29 ocasiones, en las que se aprobaron unas 78 solicitudes por monto superior a los mil millones de pesos, como podremos observar en el cuadro subsiguiente.

COMITÉ	APROBADOS	MONTO	RECHAZADOS
Comité de Crédito	78	1,081,212,000.00	00
Comité de negocios	823	1,238,071,000.00	05
Comité de Sucursal	3,811	808,996,883.00	172
<b>Totales</b>	<b>4,712</b>	<b>3,128,279,883.00</b>	<b>177</b>

Como podemos ver, bajo nuestra gestión a los socios de Cooperativa Mamoncito se le aprobó 4,712 operaciones de crédito por un monto superior a los 3,100 millones de pesos.

Gráficamente, las operaciones de crédito por comité se visualizan porcentualmente hablando de la siguiente forma:



**SUCURSALES:**

El comportamiento de las sucursales en aprobaciones y la consolidación de todos los niveles de aprobación de la Cooperativa, se detalla de la siguiente manera:

OFICINAS	CANTIDAD	MONTO
Monción	521	359,643,000.00
Mao	936	355,726,049.00
El Portal, Santiago	519	368,818,826.00
Esperanza	473	201,528,000.00
Las Colinas	564	369,173,115.00
Sunset, Santiago	386	612,602,592.00
Villa Isabela	434	218,180,000.00
Puerto Plata	375	280,104,300.00
Santo Domingo	504	362,504,000.00
<b>Total</b>	<b>4,712</b>	<b>3,128,279,883.00</b>

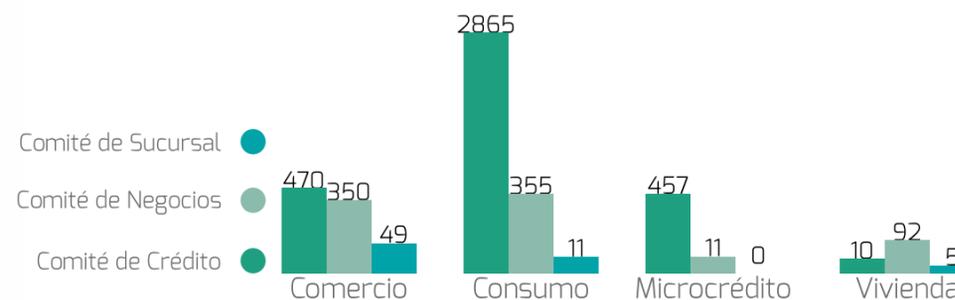
En resumen, durante el año 2022 en COOPMAN se aprobaron 4,712 solicitudes de préstamos por un monto de \$3,128,279,883.49 en los renglones de: Comercio con un 51.65% de las aprobaciones; consumo por un monto de \$1,073,012,120 para un 34.4%; Microcrédito con \$66,816,000 para un 2.14% y Vivienda con \$372,696,000 para un 11.9%.

Los gráficos subsiguientes ilustran las aprobaciones y rechazos por los comités y tipos/categorías; así como también las aprobaciones y rechazos.

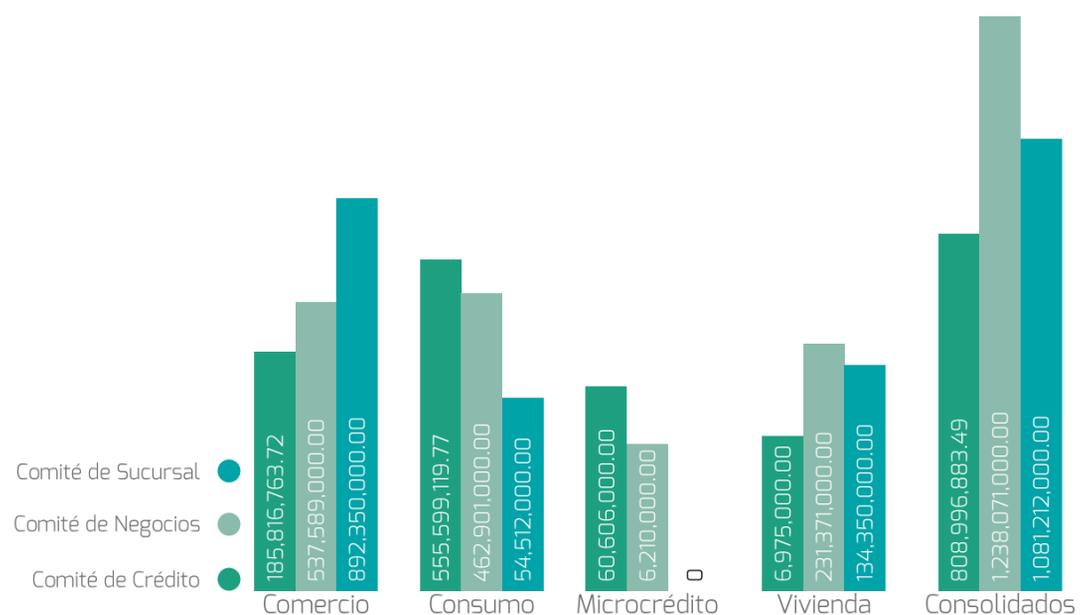
**APROBACIONES Y RECHAZOS:**



**APROBACIONES DE TIPOS/CATEGORIAS POR CANTIDAD:**



APROBACIONES DE TIPOS/CATEGORIAS POR MONTO EN RD\$:



CARTERA DE CRÉDITO

Nuestra cartera de crédito cerró el 31 de diciembre del año 2022, como se explica más abajo:

CATEGORÍA	CANTIDAD	MONTO
<b>Consumo</b>	5,161	1,543,764,147.48
<b>Comercial</b>	1,669	2,570,082,000.38
<b>Microcrédito</b>	461	185,738,498.59
<b>Vivienda</b>	865	1,010,464,579.75
<b>Total</b>	8,156	5,310,049,226.20

El sector agropecuario está incluido dentro de la cartera comercial y contábamos con 148 préstamos en este sector y una cartera de más de 75 millones de pesos, excluyendo los microcréditos colocados.

La calidad de la cartera se mantiene dentro de los estándares saludables, pues esta cerró con un 6.9% afectada a más de 30 días y una morosidad por cuotas de 2.23%.

José Ramón Espinal  
Presidente

Freddy Amín Núñez  
Secretario

Raffy Báez  
Vocal



Informe del Comité de Vigilancia



El Consejo de Vigilancia tiene la facultad estatutaria de ser veedor para, monitorear y supervisar las diferentes actividades y decisiones de la institución, de acuerdo con lo que establece la Ley 127-64.

En tal virtud ponemos a consideración el informe de este consejo del año 2022.

El 2 de agosto del 2022 el consejo se reunió con la finalidad de realizar la distribución de los cargos, el cual quedó de la siguiente manera:

José S. Estévez	Presidente
Ana S. Sánchez	Secretaria
Grisell Valerio	Vocal

En esta reunión se escogieron a la Licda. Ana S. Sánchez y la Licda. Grisell Valerio para formar parte de la Comisión de Educación.

Se realizaron las siguientes actividades durante el año 2022, dando cumplimiento a la normativa vigente:

- 14 reuniones como consejo, estando todos presentes siempre.
- 5 reuniones conjunta.
- Revisiones de las resoluciones del Consejo de Administración.
- 3 reuniones por separado con el presidente y el gerente general.
- Visitas a los diferentes departamentos de dirección de la institución para el buen funcionamiento de esta.
- Mantuvimos una comunicación constante con Auditoría Interna con la finalidad de estar al tanto sobre el manejo de las políticas de la institución.
- Visitas a las diferentes sucursales de nuestra Cooperativa y sostuvimos conversatorio con los gerentes de oficina para monitorear el funcionamiento de esta.

Este Consejo ha participado en las diversas actividades de Educación Cooperativa, para poder desempeñar nuestras funciones en el marco de la aplicación de nuestras normas legales y éticas:

- Curso taller "Importancia del Balance Social en la Cooperativa".
- Congreso de la Confederación Latinoamericana con el tema "Conectados con la evolución".
- "Balance social como primera Línea de Resultados"
- Conversatorio virtual "Principios de Gestión del gobierno de una cooperativa.
- Seminario de Evaluación operativa del sistema de AIRAC.
- Taller Plan Estratégico 2023-2025.
- Taller de Lavado de activo y financiamiento del terrorismo.
- Conferencia virtual "Otras vías para incrementar los reingresos de las cooperativas."

- Retos del gobierno cooperativo.

#### CONTINUIDAD A LOS TRABAJOS:

- Seguimiento al plan anual de Auditoría Interna.
- Seguimiento a los bienes adjudicados.
- Seguimiento a las donaciones realizadas a los diferentes patronatos.
- Formación a nuestros directivos y colaboradores con temas de educación financiera, gestión de comunicación efectiva, liderazgo para equipo de trabajo y cooperativismo.

En nombre del Consejo de Vigilancia agradecemos a los delegados, directivos, gerencia y colaboradores por depositar su confianza en nosotros para que pudiéramos realizar nuestro trabajo con responsabilidad, dedicación, ética y apegados a los estatutos que nos rigen.

Nos sentimos satisfechos por el deber cumplido y seguiremos trabajando por el bienestar, aunando esfuerzos y comprometidos para que nuestra Cooperativa Mamoncito siga consolidándose como una institución de prestigio apegada a los valores en procura del bienestar de sus asociados.

Por el Consejo de Vigilancia,

José Salvador Estévez  
Presidente

Ana Simona Sánchez  
Secretaria

Grisell Valerio  
Vocal

## Informe de la Comisión de Educación



La Comisión de Educación cumpliendo con nuestra responsabilidad y convencida de asumir uno de los compromisos sociales de llevar educación a nuestros asociados, colaboradores, operativos y gerencia, como también de atraer aquellos que aún no son parte de nosotros, realizamos diversas actividades para lograr la consolidación de nuestra institución.

Nos enorgullece el extraordinario esfuerzo llevado a cabo por nuestro equipo, tanto nuestro talentoso personal como nuestros directivos, quienes demuestran constantemente una visión clara del camino que estamos trazando como una institución destacada en nuestro país.

El 18 de agosto de 2022 marcó el inicio de nuestra primera reunión, donde se distribuyeron los cargos y la planificación de las actividades que realizará nuestra comisión.

Juan Gilverto Torres	Presidente
Freddy Amín Nuñez	Vice-presidente
Ana S. Sánchez	Secretaria
Johanny Blanco	Tesorero
Grisell Valerio	Vocal

### ACTIVIDADES REALIZADAS DURANTE EL 2022

- Charla del "Ahorro" efectuada en octubre en las fechas del 25 al 31 por el mes del ahorro, para estudiantes de todos los centros de los grados 6to, 1ro y 2do.
- Charla "Prevenir es Curar" realizada en octubre en el marco del Día del Cáncer de Mama. Impartida por la Dra. Damaris Jerez, dirigida a socias y público en general.
- Encuentro con directivos distritales llevado a cabo el 12 de noviembre del 2022.
- Jornada de reforestación realizada el 9 de octubre del 2022, dirigida a empleados, directivos y familiares.
- Talleres formativos sobre "Ley 155-17 de Lavado de activos y financiamiento del terrorismo" para socios, en el distrito de Mao y otro para directivos en Monción, impartido por el Lic. Roberto Mella Cohn.
- Charla educativa sobre "Bullying" impartido por la Lcda. Elaine Feliz, para jóvenes estudiantes de secundaria del Liceo Juan Pablo Duarte.

### OTRAS ACTIVIDADES PARA FORTALECER LOS CONOCIMIENTOS EN BENEFICIO DE NUESTRA INSTITUCIÓN:

- Convención de Negocios.



- Servicio orientado al cliente interno.
- Congreso de Auditoría y Finanzas.
- Gestión proactiva de gobierno, Riesgo y Cumplimiento: prácticas de vanguardia.
- Tendencia en la Banca Digital.
- XXI Congreso Nacional de Seguridad.
- Congreso AIRAC 2022 (el Balance Social como primera línea de resultado).
- Convención Financiera Cooperativa Latinoamericana COLAAC.
- Conferencia Iberoamericana de Continuidad de Negocio.
- Congreso UAF Santo Domingo.
- Capacitación Cumplimiento Miami.

Juan Gilverto Torres  
Presidente

Freddy Amín Nuñez  
Vicepresidente

Ana S. Sánchez  
Secretaria

Johanny Blanco  
Tesorero

Grisell Valerio  
Vocal



Audidores  
Externos



**INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE  
Al Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.**

**Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros**

**OPINIÓN CON SALVEDAD**

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc., que comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022,
- el estado de excedentes de ingresos sobre egresos, el estado de cambios en el patrimonio neto
- y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha,
- así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos en los estados financieros de los asuntos indicados en los párrafos de las bases para la opinión calificada, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc., al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminados en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

**BASES PARA LA OPINIÓN CON SALVEDAD**

Según se menciona en la nota 14, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa ha reconocido un pasivo relacionado con derechos adquiridos por los empleados por prestaciones laborales de cesantía por un monto de aproximadamente RD\$32,583,499 y RD\$29,232,143, respectivamente, determinado por el monto al que habría que liquidar dicho pasivo laboral a esas fechas. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), esta obligación debe ser reconocida por el valor presente actuarial de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar la obligación en el futuro. Consecuentemente, no pudimos determinar el efecto que esta situación pudiera tener sobre el pasivo por prestaciones laborales, el resultado del período y la utilidad no distribuidas de la Cooperativa.

La Cooperativa reconoce los ingresos por comisiones de préstamos por el método de lo percibido en vez de utilizar el método de lo devengado, que es el requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos por comisiones ascienden a aproximadamente RD\$18,657,654 y RD\$16,696,991, respectivamente. Consecuentemente, no pudimos determinar el efecto que esta situación pudiera tener sobre las comisiones por cobrar, el ingreso por comisiones, el resultado del período y la utilidad del período de la Cooperativa. Asimismo, 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 (NIIFs). El efecto en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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\$119,229,322 y RD\$88,091,361, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa mantiene inversiones en la Corporación de Servicios Financieros, C & BN, S. A. (Cosefi) por aproximadamente RD\$20,700,000. Durante el año 2022 y años anteriores, el desempeño financiero de esta entidad ha sido deficitario, lo cual ha originado que la misma presente pérdidas acumuladas por aproximadamente RD\$45,000,000. La Cooperativa mantiene estas inversiones registradas a costo amortizado mientras que las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las mismas sean registradas a valor razonable. A la fecha de los estados financieros, el valor razonable no ha sido determinado; consecuentemente, desconocemos el efecto, si alguno, de esta situación sobre las inversiones de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa mantiene registrada una provisión para deterioro de cartera de préstamos por un monto aproximado de RD\$307,700,000 y RD\$245,700,000, respectivamente. Esta provisión está basada solo en la antigüedad de los saldos por cobrar y unos porcentajes establecidos por la gerencia, determinado sobre la base de las pérdidas incurridas. De conformidad con las NIIFs, una Cooperativa debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de crédito por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. Consecuentemente, no pudimos determinar el efecto que esta situación pudiera tener sobre la cartera de créditos, el resultado del período y la utilidad del período de la Cooperativa.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. 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 entidad 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, 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 salvedad.

**RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD); y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de error material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Empresa para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, de las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

**RESPONSABILIDADES 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 error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es más elevado que el que resulta de un error material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Concluimos sobre la adecuación de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa con respecto a, entre otras cuestiones, el alcance planeado y la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

## OTROS ASUNTOS

Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros auditores independientes; en cuyo dictamen de fecha 05 de mayo de 2022, emitieron una opinión calificada. Estos estados solamente se presentan para propósitos comparativos, en cumplimiento a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).



## OTRA INFORMACIÓN

La administración de la Cooperativa es responsable de la otra información. La otra información abarca todo el contenido de la memoria anual, excluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. La información en la memoria anual se espera esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si de algún modo parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno de la Cooperativa.

BDO

21 de abril de 2023  
Santiago, República Dominicana



Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de situación financiera  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Activos</b>			
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo en caja y bancos	3	175,993,651	211,559,580
Inversiones en valores	4	1,718,245,595	1,925,245,595
Cartera de préstamos:			
Vigente		5,068,106,109	4,108,243,123
Morosa		146,286,483	113,583,199
Vencida		95,656,634	69,808,610
<b>Total cartera</b>	5	5,310,049,226	4,291,634,932
Provisión cartera de préstamos	5	(307,758,590)	(245,747,153)
<b>Cartera de préstamos, neto</b>		5,002,290,636	4,045,887,779
Cuentas por cobrar	6	63,732,673	58,770,027
Gastos pagados por anticipado	7	15,543,008	8,501,893
<b>Total de activos corrientes</b>		6,975,805,563	6,249,964,874
Inversiones en acciones	8	20,696,550	20,691,550
Propiedad, planta y equipos	9	188,577,816	223,909,394
Depreciación acumulada	9	(137,650,397)	(146,645,241)
<b>Propiedad, planta y equipos, neto</b>		50,927,419	77,264,153
Otros activos	10	73,140,472	87,266,380
<b>Total de activos</b>		7,120,570,004	6,435,186,957

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de situación financiera  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Pasivos</b>			
Depósitos de ahorro	11	2,220,662,825	2,281,290,897
Depósitos a plazo	12	3,593,195,980	3,017,389,969
<b>Total obligaciones</b>		5,813,858,805	5,298,680,866
Cuentas por pagar	13	34,270,400	65,211,917
Retenciones y acumulaciones por pagar	14	90,736,599	77,848,207
<b>Total de pasivos corrientes</b>		5,938,865,804	5,441,740,990
<b>Total de pasivos</b>		5,938,865,804	5,441,740,990
<b>Patrimonio de los socios</b>			
Aportaciones de los socios	15	300,381,998	262,866,994
Reservas estatutarias	16	716,255,600	583,500,835
Excedentes del período		165,066,602	147,078,138
<b>Total patrimonio de los socios</b>		1,181,704,200	993,445,967
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>		7,120,570,004	6,435,186,957

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de excedentes de ingresos sobre egresos  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Ingresos financieros:</b>			
Intereses por préstamos	17	602,077,345	553,634,438
Comisiones de préstamos	17	135,277,689	119,822,530
Intereses por inversiones	17	86,587,927	68,285,381
		<hr/>	<hr/>
Total ingresos		823,942,961	741,742,349
		<hr/>	<hr/>
<b>Gastos financieros:</b>			
Por depósitos de ahorros		(20,798,850)	(18,378,984)
Por depósitos a plazo fijo		(211,330,694)	(185,731,713)
Por créditos bancarios		(379,168)	(1,312,862)
		<hr/>	<hr/>
Total de gastos financieros		(232,508,712)	(205,423,559)
		<hr/>	<hr/>
<b>Excedente operacional bruto</b>		591,434,249	536,318,790
Gastos generales y administrativos	18	(289,820,039)	(247,637,604)
Depreciación y amortización		(29,565,029)	(41,023,751)
Castigos de cuentas incobrables		(17,960,567)	(20,432,611)
		<hr/>	<hr/>
Total gastos		(337,345,635)	(309,093,966)
		<hr/>	<hr/>
<b>Excedente operacional</b>		254,088,614	227,224,824
Otros ingresos	19	34,665,831	29,959,950
Otros gastos	20	(13,643,442)	(12,054,545)
		<hr/>	<hr/>
<b>Excedente antes de bonificación</b>		275,111,003	245,130,229
Bonificación (10% de los excedentes)		(27,511,100)	(24,513,023)
		<hr/>	<hr/>
<b>Excedente antes de reservas</b>		247,599,903	220,617,206
		<hr/>	<hr/>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de excedentes de ingresos sobre egresos  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Transferencia a reservas estatutarias</b>			
Reserva educativa (5% del excedente)		(13,755,550)	(12,256,511)
Reserva general (25% del excedente)		(68,777,751)	(61,282,557)
		<hr/>	<hr/>
Total de reservas		(82,533,301)	(73,539,068)
		<hr/>	<hr/>
<b>Excedente neto del período</b>		165,066,602	147,078,138
		<hr/>	<hr/>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

## Monción

### Oficina Principal:

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

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

## Valverde

### Oficina Mao:

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

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

### Modulo Ferreteria Celeste

Calle primera Esq. C/ 11 Sector San Antonio Mao, 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

## Santiago

### Oficina El Portal:

Ave. Estrella Sadhalá, Plaza El Portal,

Módulo 1-f, Santiago, R.D.

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

### Oficina Las Colinas:

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

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

### Oficina Sunset Boulevard:

Ave. Rafael Vidal, Plaza Sunset Boulevard,

Módulo M1, Santiago, R.D.

Tels: 809-894-5050

## Puerto Plata

Ave. 27 de febrero no. 22, próximo a la Clínica Gregorio Hernández, Puerto Plata, R.D.

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, Santo Domingo

Distrito Nacional, R.D

Teléfonos: 809-542-2244

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



COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.

*¡Deposita tu confianza!*