



COOPERATIVA
MAMONCITO, Inc.

¡Deposita tu confianza!



MEMORIA ANUAL 2021

XXXIV Asamblea General Anual de Delegados



COOPERATIVA
MAMONCITO, Inc.

¡Deposita tu confianza!

Contenido

Memoria Anual 2021

5 Mensaje del Presidente

6 Carta motivación a la lectura

14 Informe de la Gerencia

45 Informe del Consejo de Administración

48 Informe del Comité de Crédito

51 Informe del Consejo de Vigilancia

54 Informe de la Comisión de Educación

56 Informe Auditores Externos



Radhamés Guzmán | MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados socios:

Para mí y para todo el equipo CoopMam es siempre una gran alegría prepararnos para nuestra Asamblea Anual. Esta vez aún más pues gracias a Dios, hemos podido retomar viejas costumbres que el Covid-19 nos había obligado a suspender.

Todavía dos años después seguimos viviendo el impacto de esta pandemia que sin lugar a dudas nos ha cambiado la vida. Nos ha hecho ver las cosas desde otra perspectiva y nos ha permitido redescubrirnos para convertirnos en personas más fuertes y enfocadas.

Nuestra sensibilidad humana se ha visto a flor de piel en todo este proceso y desde la empatía, en su momento, diseñamos medidas para contrarrestar el impacto financiero de esta pandemia para nuestros socios y toda la sociedad dominicana. Aún estamos sobreponiéndonos a los efectos emocionales, físicos y económicos del confinamiento, pero gracias a nuestro rápido accionar, los proyectos y negocios de nuestros asociados continúan pujantes y en crecimiento.

Para nosotros es de gran satisfacción ver como el cooperativismo nos ha movido a continuar siendo el motor de empuje de nuestros socios, impregnado de un gran compromiso social y los valores que nos distinguen. A través de una gestión de negocios humana, eficiente y moderna, hemos transformado algunos procesos y operaciones para intentar no limitar las transacciones que nuestros socios puedan hacer de manera remota siempre respetando las normativas establecidas por los organismos reguladores.

Nuestro enfoque hacia el desarrollo tecnológico se ve impulsado por nuestro deseo de ofrecer una ventaja diferencial y, más que eso, mayores facilidades a nuestra asociatividad.

El crecimiento y desarrollo de nuestra Cooperativa Mamoncito, Inc. ha sido reflejo del crecimiento económico y la fortaleza de la sociedad dominicana. Es por esto que seguimos comprometidos a respaldar a los comerciantes, a los pequeños y medianos empresarios, a los agricultores, a los dominicanos y dominicanas que creen en un país mejor, con una economía sana y dinámica.

Nuestros valores, nuestra esencia cooperativa, nos impulsa a continuar proyectando nuevas plataformas de negocio, productos y servicios innovadores y promovidos por el espíritu visionario de nuestros socios fundadores.

A continuación, pláceme presentarles nuestra Memoria Anual 2021 en la que compartimos con ustedes los resultados de nuestra gestión. Así como el esfuerzo y trabajo de todos nuestros colaboradores.

Muchas gracias,

Radhamés Guzmán
Presidente del Consejo de Administración

CARTA MOTIVACIÓN A LA LECTURA

Apreciados socios:

Con gran estima, les extiendo un caluroso saludo y les agradezco el tiempo que dedican a revisar junto con todos nosotros, los resultados más relevantes del pasado año 2021. Este año, hemos decidido presentar nuestra Memorial Anual en este formato impreso que es tradición y atemporal. Buscando de esta manera, sentir que volvemos a retomar las costumbres que con la pandemia y el confinamiento habíamos suspendido.

Asimismo, para nosotros es una razón de gratitud, podernos encontrar nuevamente en este espacio que nos ofrece la Asamblea Anual para en fraternidad seguir fortaleciendo los lazos cooperativos y afectivos que nos unen.

Para nosotros es satisfactorio presentarles, como cada año, este trabajo que reúne las informaciones que materializan el esfuerzo de todo nuestro equipo y el resultado del trabajo que realizamos día a día en beneficio de nuestros socios y socias y toda la sociedad dominicana.

Se hace necesario destacar que, nuestra Cooperativa durante el pasado año 2021 continuó su apoyo contundente e iniciativas de fomento de la educación financiera y cooperativa, así como la difusión de la cultura, la preservación del medio ambiente, el deporte y el emprendimiento.

Apoyar a nuestros socios, sus proyectos y metas es uno de los pilares que mueve a nuestro sector y de manera muy especial, a nuestro equipo en CoopMam. Creemos fervientemente en los beneficios de hacer negocios responsables fundamentados en las normativas, la ética y los principios morales de nuestra Cooperativa. Es nuestro deber y compromiso actuar desde la integridad y transparencia.

Por esto, les presentamos a continuación estas informaciones centrales que, a modo de resumen, representan nuestro crecimiento, el trabajo de nuestra gente y cimienta las bases para los nuevos desafíos que nos podamos plantear.

Para terminar, es preciso agradecer a nuestro equipo que tenázmente cumple con las metas estratégicas que proponemos beneficio de nuestra institución sin importar lo retadores que en algunos momentos puedan parecer. Es valioso el compromiso y la firmeza con la que asumen su trabajo día a día.

Muchas gracias,



Alfredo Dorrejo
Gerente General

TALENTO GERENCIAL



Nuestros valores, nuestra esencia cooperativa nos impulsa a continuar proyectando nuevas plataformas de negocio, productos y servicios innovadores y promovidos por el espíritu visionario de nuestros socios fundadores.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Radhamés Guzmán
Presidente



Leonardo Torres
Vicepresidente



Remberto Reyes
Secretario



Juan Gilverto Torres
Tesorero



Johanny Blanco
Vocal

TOTAL DE ACTIVOS

2021	CRECIMIENTO 9%
6,435,186,957.00	
2020	
5,904,240,429.00	

Producto de los servicios ofrecidos, el crecimiento al 31 de diciembre del 2021 de los activos de la Cooperativa Mamoncito, Inc. alcanzó los RD\$ 6,435,186,957.00 experimentando un incremento absoluto de RD\$ 530,946,528.00, representando un crecimiento de 9%.

SERVICIO AL SOCIO



Comprender al público, responder a sus necesidades y adoptar un enfoque adecuado son algunos de los puntos que identifican a nuestra cooperativa.



Alfredo Dorrejo | INFORME DE LA GERENCIA

Como cada año nos toca rendir un informe de la situación financiera de nuestra Cooperativa Mamoncito (CoopMam) ante esta asamblea anual de delegados.

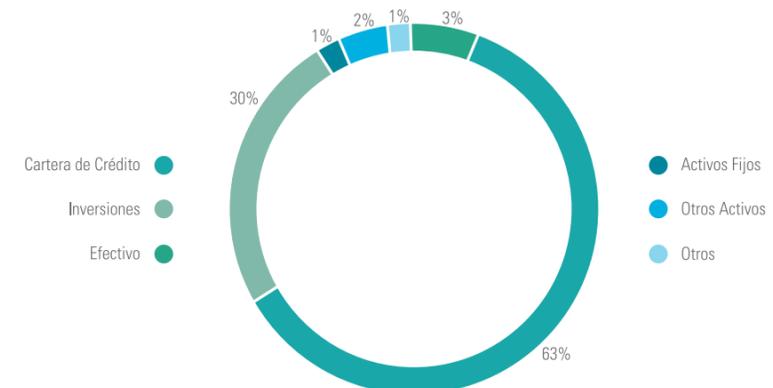
Con dos años inmerso en una pandemia global, que a la vez creó situaciones económicas a nivel mundial, el 2021 podemos declararlo como exitoso para nuestra institución, las principales variables del balance general obtuvieron incrementos significativos.

Producto de los servicios ofrecidos, el crecimiento al 31 de diciembre del 2021 de los activos de la Cooperativa Mamoncito, Inc. alcanzó los RD\$ 6,435,186,957.00 experimentando un incremento absoluto de RD\$ 530,946,528.00, representando un crecimiento de 9%.

TOTAL DE ACTIVOS

6,435,186,957.00	2021
5,904,240,429.00	2020
5,139,119,994.00	2019
4,483,242,192.00	2018

DISTRIBUCIÓN DE LOS ACTIVOS 2021



La evolución de los Activos Totales fue impulsada por la Cartera de Préstamos Neta, que constituye el 63% de los activos totales, esta se incrementó en un 15.66%, creciendo RD\$ 581,301,537.00 y situándose su balance en RD\$ 4,291,634,932.00 al final del año.

PRÉSTAMOS



En el 2021, en cuanto a la calidad de la cartera de crédito, el índice de mora por cuota cerró en 2.4%. esta mejoró, por los acuerdos realizados con los socios afectados por la pandemia.

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

1. Las Cuentas de Ahorros experimentaron un crecimiento neto de 454 millones, alcanzando la cifra de 2,281.2 millones, que frente a los 1,827.2 millones en el 2020, muestra un crecimiento de 24.8%.

AHORROS



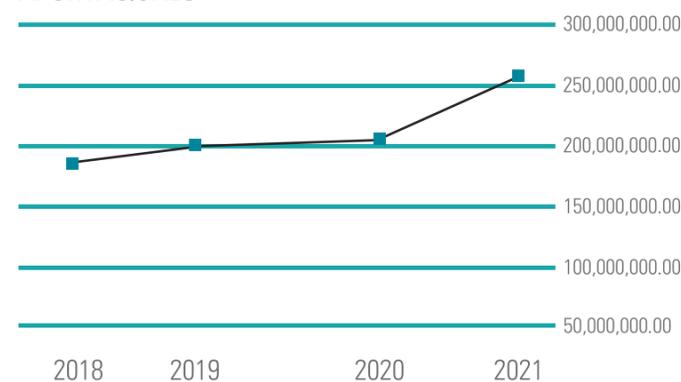
2. Con relación a los Depósitos a Plazo Fijo hubo un leve decrecimiento en el periodo pasado de RD\$ 113.9 millones, cerrando el 2021 en RD\$ 3,017.3 millones, frente a los RD\$ 3,131.3 millones en el 2020, indica un decrecimiento de -3.63%.

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO



3. Las Aportaciones experimentaron un crecimiento neto de RD\$ 56.3 millones, alcanzando la cifra de 262.8 millones, para un crecimiento de 27.2%.

APORTACIONES



Agrupando los tres renglones analizados anteriormente podemos concluir que logramos un crecimiento neto por captaciones en el 2021 de 396.4 millones, lo que muestra un crecimiento porcentual general de 7.67%. con el comportamiento de las captaciones del 2021, pudimos mejorar la composición de pasivos de captaciones de más bajo costo financiero, para mantener un margen financiero estable a la vez mejorar las colocaciones y mantener una liquidez de 40.02%.

COMPOSICIÓN DE LOS PASIVOS



Queremos resaltar algunos de los indicadores financieros del 2021, lo cual son analizados por el consejo de administración y en base a esto se toman las medidas, presupuesto y plan estratégico de la cooperativa.

	PUNTUACIÓN	INDICE IDEAL
Activos Productivos	93%	=>90%
Activos Fijos	1.20%	=<5%
Reservas Prestamos	157%	=>100%
Capital Institucional/Activos Totales	13.50%	=>10%
Rendimiento Patrimonio (ROE)	23.70%	=>10%
Rendimiento Activos (ROA)	3.76%	=>3%
Liquidez	40.20%	=>15%

Estos indicadores sitúan a la cooperativa con una gran fortaleza financiera y un excelente manejo de los recursos.

Por su parte, todos los departamentos corporativos de esta entidad se encargaron de retomar proyectos y actividades estratégicas que por la pandemia del Covid-19 se habían visto pausados. Nuestro equipo mostró una vez más su capacidad de resiliencia y sensibilidad social para retomar las actividades económicas propias de nuestra institución, así como garantizar el mantenimiento y desarrollo de las variables financieras correspondiente.

Es por esto que agradezco a nuestros directivos, compañeros Gerentes, personal Corporativo, personal operativo y todos los colaboradores de nuestra 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
Gerente General

DESARROLLO REGIONAL



Seguimos comprometidos a respaldar a los comerciantes, a los pequeños y medianos empresarios, a los agricultores, a los dominicanos y dominicanas que creen en un país mejor, con una economía sana y dinámica.



José Ramón Espinal
Presidente



Freddy Amín Núñez
Secretario



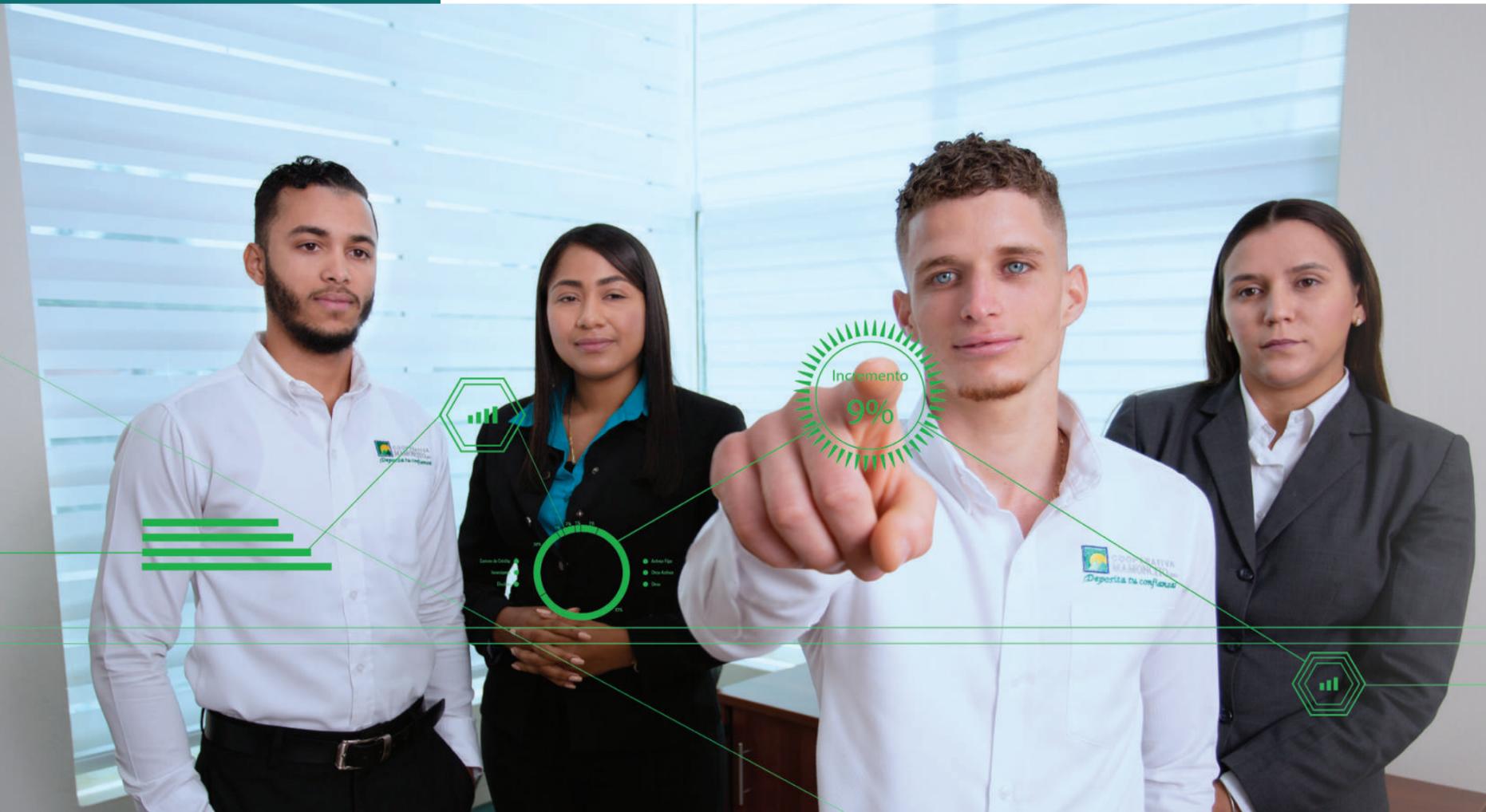
Rafy Alexander Báez
Vocal

PRÉSTAMOS APROBADOS POR OFICINAS

Cantidad de préstamos
3,893
Desembolso
\$2,541,427,585.00

A través de esta gestión de crédito, se cumple uno de nuestros objetivos centrales que es ofrecer soluciones crediticias a nuestros socios bajo condiciones justas que les permitan alcanzar sus objetivos financieros, personales y comerciales.

DESARROLLO TECNOLÓGICO



Nuestro enfoque hacia el desarrollo tecnológico se ve impulsado por nuestro deseo de ofrecer una ventaja diferencial y, más que eso, mayores facilidades a nuestra asociatividad.

DIRECTORES



Ambioris Pérez
Tecnología



Alexis Cruz
Legal



Rosalía Bonilla
Mercadeo



Albania Jiménez
Procesos



Gabriel Peralta
Riesgos



Joel Ureña
Auditoría

*Sin imagen: Liliana Cerda • Gestión Humana



Nuestro equipo ha hecho su mayor compromiso, ofrecer una visión estratégica desde las diferentes áreas de trabajo para que podamos fortalecer la oferta de productos y servicios que CoopMam tiene para sus socios. Esto con la finalidad de que la competitividad y la innovación sean valores corporativos que nos representen.



COMPROMISO SOCIAL



Se hace necesario destacar, que nuestra Cooperativa durante el pasado año 2021 continuó su apoyo contundente e iniciativas de fomento de la educación financiera y cooperativa.

CONSEJO DE
VIGILANCIA



Flordaliza Estévez
Presidenta



José Estévez
Secretario



Ana Sánchez
Vocal

DEBER CUMPLIDO

==
Nos sentimos altamente comprometidos con la institución, lo que nos motiva a seguir trabajando en su bienestar, verla crecer y fortalecer cada día más a favor de cada uno de nuestros asociados.
==

SIEMPRE CONECTADOS



A través de una gestión de negocios humana, eficiente y moderna, hemos transformado algunos procesos y operaciones para intentar no limitar las transacciones que nuestros socios puedan hacer de manera remota siempre respetando las normativas establecidas por los organismos reguladores.

GERENTES



Alejandro Espinal
Gerente de negocios

Juana Jáquez
Gerente administrativo financiera

==
En CoopMam, nuestro enfoque para la gestión de negocios y sostenibilidad se fundamenta en apoyar proyectos que impulsen el bienestar y colaboren al desarrollo de nuestros socios.
==

NORMALIDAD RESTAURADA



Aún estamos sobreponiéndonos a los efectos emocionales, físicos y económicos del confinamiento, pero gracias a nuestro rápido accionar, los proyectos y negocios de nuestros asociados continúan pujantes y en crecimiento.

COMISIÓN DE
EDUCACIÓN



Leonardo Torres
Presidente



Juan Gilverto Torres
Vicepresidente



Rafy Alexander Báez
Tesorero



Ana Sánchez
Secretaría



Johanny Blanco
Vocal

GESTIÓN COOPERATIVA

==
Estamos comprometidos con la educación cooperativa y financiera constante para que la transparencia y la calidad de gestión nos identifiquen como equipo directivo continuamente.
==

APOYO MEDIOAMBIENTAL



Nuestra institución, hace hincapié en la protección y rehabilitación de nuestro medio ambiente, como muestra de ello, se ejecutó la liberación de miles de alevines en la cuenca del río Mao, como parte de la repoblación de la fauna del mismo.

GERENTES DE
SUCURSALES



José Manuel Rodríguez
Monción



Lidia Rodríguez
Mao



Julio Valerio
Esperanza



Jeferson Cruz
El portal



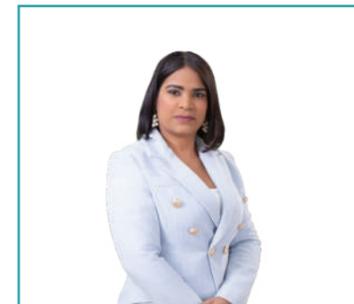
Jonuel Rodríguez
Las Colinas



Manuel Jáquez
Sunset boulevard



Yefry Rodríguez
Villa Isabela



Milenny Montilla
Santo Domingo

*Sin imagen: Skarli Flores • Puerto Plata

SERVICIO PERSONALIZADO



Apoyar a nuestros socios, sus proyectos y metas es uno de los pilares que mueve a nuestro sector cooperativo.

Todos los departamentos corporativos de esta entidad se encargaron de retomar proyectos y actividades estratégicas que por la pandemia del Covid-19 se habían visto pausados.



INFORME

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 XXXIV 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 2021.

Este consejo quedó estructurado de la siguiente manera:

Ramón Radhames Guzmán	Presidente
Leonardo Apolinar Torres	Vice-presidente
Remberto Reyes	Secretario
Juan Gilverto Torres	Tesorero
Johanny Blanco	Vocal

El presidente de la Comisión de Educación es el Vicepresidente del Consejo de Administración, por lo que esta responsabilidad recae sobre el señor Leonardo Apolinar Torres, que también fue designado como representante ante la Corporación de Servicios Financieros Alianzas, S.A. (COSEFI).

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

El presidente del Consejo de Administración, el Señor Ramón Radhames Guzmán fue designado ante la Federación Nacional de Cooperativas (FENCOOP).

Para el comité de cumplimiento, se designó al Señor Juan Gilverto Torres y Remberto Reyes, como presidente y miembro respectivamente.

MEDIDAS IMPORTANTES EJECUTADAS EN EL AÑO 2021:

Buscando la mejoría continua al mismo tiempo que se garantiza un ambiente de trabajo seguro y competitivo, dando cumplimiento a las ordenanzas del ministerio de trabajo, el manual de seguridad y salud, se contrató la compañía EHS Integrated systems S.A. para asesorar y crear dicho manual de seguridad. Que desde entonces establece una serie de normativas vinculadas a este tema para nuestras sucursales y oficinas corporativas.

Por otra parte, como indica el reglamento de Crédito, de que debe ser revisado anualmente. Se procedió a cumplir con esta revisión. La cual se realizó en el mes de abril 2021, donde se modificaron varios artículos con la idea de aumentar la colocación de crédito y mitigar riesgo crediticio.

Más adelante, conjuntamente con el departamento de gestión humana y el gerente general en el mes de junio del 2021 se analizó y se actualizó el reglamento de gestión humana con la finalidad para estar acorde a los nuevos tiempos y al desarrollo de los empleados.

Con el gerente general y conjuntamente con el gerente de negocios y financiero, así como con el departamento de procesos se trabajó y analizó el nuevo reglamento de captaciones de la cooperativa, el cual fue aprobado en octubre 2021

BALANCE SOCIAL

El Balance Social es una herramienta de gestión que recopila resultados cuantitativos y cualitativos del cumplimiento de la responsabilidad social cooperativa durante un periodo determinado, que hace visible las acciones sociales de manera integral. En cuanto a esta parte, nuestra Institución sigue avanzando y fortaleciendo su compromiso basado en los tres pilares fundamentales de este tema: económico, social y ambiental.

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Al cierre del 31 de diciembre del 2021, los excedentes netos fueron RD\$ 147,078,138.00, lo cual se propone sean distribuido de la siguiente forma:

2021		
Excedentes Netos		147,078,138.00
10% de Aportaciones	262,866,994.00	26,286,699.40
3% por Intereses por Prest.	553,634,438.00	16,609,033.14
Protección de Cartera		40,000,000.00
Reservas Generales		60,000,000.00
Donaciones		4,182,405.46

Radhamés Guzmán
Presidente

Leonardo Torres
Vicepresidente

Remberto Reyes
Secretario

Juan Gilverto Torres
Tesorero

Johanny Blanco
Vocal

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 2021.

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

José Ramón Espinal	Presidente
Freddy Amín Núñez	Secretario
Rafy Alexander Báez	Vocal

Se designó para la Comisión de Educación al señor Rafy Alexander Báez.

A continuación, presentamos un resumen de la ejecutoria correspondiente al año fiscal 2021 en los diferentes niveles de aprobación.

CANTIDAD Y MONTO DE PRÉSTAMOS APROBADOS POR OFICINA 2021

OFICINAS	CANTIDAD	MONTO
Mao	726	432,455,310.00
Las Colinas, Santiago	519	358,847,099.00
El Portal, Santiago	472	461,566,770.00
Esperanza	427	229,193,061.00
Santo Domingo	413	227,172,910.00
Monción	367	277,216,500.00
Villa Isabela	332	188,189,000.00
Puerto Plata	330	192,395,700.00
Sunset, Santiago	307	174,391,235.00
Total	3,893	2,541,427,585.00

CANTIDAD Y MONTOS APROBADOS POR COMITÉS

COMITÉ	CANTIDAD	MONTO
Comité de sucursal	3,185	661,930,245.00
Comité de negocios	652	1,009,996,000.00
Comité de crédito	56	869,501,340.00
Totales	3,893	2,541,427,585.00

PRÉSTAMOS APROBADOS POR TIPO O CATEGORÍAS 2021

CATEGORÍA	CANTIDAD	CARTERA
Consumo	2,674	936,795,892.00
Comercial	616	1,295,169,694.00
Microcrédito	350	87,798,159.00
Vivienda	146	211,753,840.00
Agropecuario	107	9,910,000.00
Total	3,893	2,541,427,585.00

INFORME

COMITÉ DE CRÉDITO

SOLICITUDES CONOCIDAS, APROBADAS Y RECHAZADAS 2021

SOLICITUDES APROBADAS	SOLICITUDES RECHAZADAS	TOTAL CONOCIDAS	PORCENTAJE DE APROBACIÓN
3,893	144	4,037	96.40%

BALANCE DE PRÉSTAMOS POR SECTORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CATEGORÍA	CANTIDAD	MONTO
Consumo	4,422	1,308,179,527.00
Comercio	1,439	2,045,931,922.00
Microcrédito	748	198,251,732.00
Vivienda	1,051	739,271,751.00
Total	7,660	4,291,634,932.00

A través de esta gestión de crédito, se cumple uno de nuestros objetivos centrales que es ofrecer soluciones crediticias a nuestros socios bajo condiciones justas que les permitan alcanzar sus objetivos financieros, personales y comerciales.

Muchas Gracias,

José Ramón Espinal
Presidente

Freddy Amín Núñez
Secretario

Rafy Alexander Báez
Vocal

INFORME

CONSEJO DE VIGILANCIA

En cumplimiento de la ley 127-64, que ejercerá la supervisión de todas las actividades de la sociedad, este consejo de vigilancia accionó durante el año 2021 a fin de que con sus ejecutorias de inspección se fortalezca cada día nuestra institución.

Este Consejo celebró su primera reunión en fecha 2 de agosto 2021 con el propósito de distribuir los cargos. Quedando estructurada de la siguiente manera:

Flordaliza Estévez	Presidenta
José Salvador Estévez	Secretario
Ana S. Sánchez	Vocal

Además, en esta reunión fue escogida la Licda. Ana Sánchez, para formar parte de la Comisión de Educación.

A pesar de los inconvenientes propios del confinamiento en el que hemos vivido por causa de la pandemia, este consejo mantuvo un alto nivel de observación de todas las operaciones realizadas por la cooperativa comprobando un adecuado sistema de control interno.

Nos reunimos de manera periódica y con el quórum reglamentario en 8 reuniones de trabajo, además de otras actividades de relevancias:

- Participación en dos reuniones conjuntas
- Revisión de las resoluciones del Consejo de Administración
- Se realizaron reuniones por separado con el presidente del consejo de administración y el Gerente General
- Realizamos visitas a todos los departamentos de dirección de la cooperativa, para tratar asuntos relacionado al buen funcionamiento de la institución
- Mantuvimos constante comunicación con el área de auditoría interna con la finalidad de estar al tanto sobre el manejo de las políticas de la institución

Hemos participado en diversas actividades de educación cooperativa, como parte importante en la aplicación de nuestras normas legales y éticas.

Entre ellas; “Talleres: Retos del Gobierno de una Cooperativa de Ahorro y Crédito”, “Lavado de Activo y Financiamiento del Terrorismo”, “Importancia del Balance Social de Cooperativa ABC”, “Retos del Consejo de Vigilancia”.

Conferencias virtuales: Gestión Estratégica de Riesgo en una Cooperativa, principios de gestión del gobierno de una cooperativa, otras vías para Incrementar los ingresos de las cooperativas, retos del gobierno cooperativo, riesgo operativo.

SEGUIMIENTO:

1. Que la cooperativa mantenga una constante comunicación y apoyo a la funeraria municipal como fue una donación de la institución, esto conjuntamente con el patronato de la funeraria municipal.
2. Mantener e ir actualizando infraestructura de seguridad de la cooperativa en cuanto a la seguridad lógica y física.
3. Que se le dé continuidad a la revista informativa Contacto, para publicar las informaciones cada 3 meses.
4. Concluir con el manual de seguridad y salud, que está siendo elaborado por EHS Integrated systems S.A., empresa contratada por el Consejo de Administración.
5. Seguir con el programa de educación, en lo relacionado a temas del cooperativismo y educación financiera.

Agradecemos la colaboración y el apoyo de cada uno de los Órganos Directivos, Gerente General y de todo personal de la Institución.

Finalmente, con la satisfacción del deber cumplido queremos expresar que como Consejo de Vigilancia nos sentimos altamente comprometidos con la institución, lo que nos motiva a seguir trabajando en su bienestar, verla crecer y fortalecer cada día más favor de cada uno de nuestros asociados, para que continúen depositando su confianza en nuestra Cooperativa Mamoncito.

Por el Consejo de Vigilancia les saludan,

Flordaliza Estévez
Presidenta

José Salvador Estévez P.
Secretario

Ana S. Sánchez
Vocal

INFORME

COMISIÓN DE EDUCACIÓN

La Cooperativa Mamoncito Inc, brindan formación continua a sus miembros, a sus dirigentes electos, y colaboradores. La inversión permanente busca garantizar el fortalecimiento de habilidades, capacidades y destrezas de cada profesional, de manera que estos puedan aportar a su propio desarrollo individual y, por consecuencia, al de la cooperativa en su integridad.

Esta planificación y compromiso, nos hace sentir responsables con nuestra sociedad. Por esto, desde la Comisión de Educación, se ha seguido desarrollando programas de actividades para educar y fortalecer, aún con la limitación de distanciamiento por la pandemia de Covid-19.

Basado en el enfoque que debemos seguir según nuestra herramienta de balance social nuestra cooperativa está cumpliendo 4 puntos importantes en lo relacionado a temas vinculados a la gestión cooperativa que son:

- Capacitación a directivos electivos en asamblea
- Capacitación de Prevención de lavados de activos
- Formación cooperativa
- Educación financiera

Además, se participó en actividades educativas como:

- Diplomado en seguridad social (TSS, Sirla y riesgo Laboral)
- Congreso de auditoria Interna y finanzas
- 2do. Congreso Cooperativo, con el tema la empresa cooperativa en tiempo de crisis: el cambio hacia la resiliencia social
- Certificación vía Online en banca comercial y analista crediticio
- Taller anual Lavado de activos: Gestión del Riesgo Enfoque Actual

La Comisión de Educación agradece el apoyo de todos los consejos y colaboradores de esta cooperativa que permitió que las actividades programadas se realizaran con el éxito esperado.

Muchas Gracias,

Leonardo A. Torres
Presidente

Juan Gilverto Torres
Vicepresidente

Rafy Alexander Báez
Tesorero

Ana S. Sánchez
Secretaria

Johanny Blanco
Vocal



KPMG Dominicana, S. A.
Acropolis Center, Suite 2300
Av. Winston Churchill
Apartado Postal 1467
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono (809) 566-9161
Telefax (809) 566-3468
RNC 1-01025913
 KPMG REPÚBLICA
DOMINICANA

Informe de los auditores independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc. (la Cooperativa), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, así como los estados de resultados del período, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas, que comprenden un resumen de las principales políticas de contabilidad y otra información explicativa.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos que se mencionan en los párrafos del primero al cuarto de la sección Fundamento de la opinión calificada de nuestro informe, y excepto por los efectos de los asuntos que se mencionan en el párrafo quinto de esa misma sección, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc. al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la opinión calificada

Según se menciona en la nota 6.13, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa ha reconocido un pasivo relacionado con derechos adquiridos por los empleados por prestaciones laborales de cesantía por un monto de aproximadamente RD\$29,200,000 y RD\$26,500,000, 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 (NIIF), 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. Nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros del año 2020, también fue modificada por los posibles efectos de este asunto.

Según se menciona en la nota 6.2, 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 (NIIF). Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por comisiones ascienden a aproximadamente RD\$16,600,000 y RD\$14,400,000, 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. Nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros del año 2020 también fue modificada por los posibles efectos de este asunto.

(Continúa)

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa mantiene inversiones en una entidad por aproximadamente RD\$20,700,000. Durante el año 2021 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. Nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros del año 2020 también fue modificada por los posibles efectos de este asunto.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa mantiene registrada una provisión para deterioro de cartera de préstamos por un monto aproximado de RD\$245,700,000 y RD\$174,600,000, 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 NIIF, 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. Nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros del año 2020 también fue modificada por los posibles efectos de este asunto.

Tal como se menciona en la nota 6.2 de los estados financieros, la Cooperativa reconoce sus ingresos por intereses 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 (NIIF). Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el efecto en los estados financieros de esta desviación constituye en una subvaluación de los intereses por cobrar por aproximadamente RD\$88,000,000 y RD\$92,000,000, respectivamente; una sobrevaluación de los ingresos operacionales y los excedentes del período por aproximadamente RD\$4,000,000 y RD\$31,400,000, respectivamente, y una subvaluación del patrimonio al inicio del período por aproximadamente RD\$72,000,000 y RD\$68,000,000, respectivamente.

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas 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 emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), 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. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión de auditoría calificada.

(Continúa)

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.

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

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa de continuar como un negocio en marcha y revelar, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones o bien, no tenga otra alternativa razonable.

Los encargados del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros, considerados en su conjunto, están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, así como emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error material cuando exista.

(Continúa)



Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, podría esperarse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros.

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

- ◆ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido 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 debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones erróneas o la elusión del control interno.
- ◆ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- ◆ Evaluamos que las políticas de contabilidad aplicadas son apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones presentadas por la administración.
- ◆ Concluimos sobre lo apropiado del uso, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha, y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material es requerido que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información correspondiente revelada en los estados financieros, o, si tales revelaciones no son apropiadas, 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 pudieran ocasionar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren una presentación razonable.

(Continúa)



Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de las auditorías planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

KPMG

5 de mayo de 2022

Santiago de los Caballeros,
República Dominicana

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAMONCITO, INC.

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2021 y 2020

Valores en pesos dominicanos (RD\$)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo en caja y bancos	8, 18	211,559,580	174,626,938
Inversiones en valores, neto	9, 18	1,925,245,595	1,884,193,065
Cartera de créditos		4,291,634,932	3,710,333,395
Provisión para cartera de créditos		<u>(245,747,153)</u>	<u>(174,612,258)</u>
Cartera de créditos, neto	10, 18	4,045,887,779	3,535,721,137
Cuentas por cobrar, otras	18	58,770,027	49,651,292
Gastos pagados por anticipado		8,501,893	12,902,195
Inversiones en acciones	18	20,691,550	20,691,550
Propiedad, mejoras, mobiliario y equipos, neto	5, 11, 15, 17	77,264,153	98,106,217
Otros activos	12, 15	<u>87,266,380</u>	<u>128,348,035</u>
		<u>6,435,186,957</u>	<u>5,904,240,429</u>

(Continúa)

Las notas en las páginas 1 a 38 son parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAMONCITO, INC.

Estados de situación financiera (continuación)

31 de diciembre de 2021 y 2020

Valores en pesos dominicanos (RD\$)

<u>Pasivos y patrimonio de los socios</u>	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pasivos:			
Depósitos:			
De ahorro		2,281,290,897	1,827,230,884
A plazo		<u>3,017,389,969</u>	<u>3,131,368,280</u>
Depósitos totales	13, 18	5,298,680,866	4,958,599,164
Cuentas por pagar	18	43,608,780	26,948,667
Acumulaciones por pagar y otros pasivos		77,848,207	58,216,185
Pasivos por arrendamiento	5, 17, 18	<u>21,603,137</u>	<u>32,916,799</u>
Total pasivos		5,441,740,990	5,076,680,815
Patrimonio:	14, 18		
Aportes de los socios		262,866,994	206,534,477
Reservas estatutarias		583,500,835	458,594,730
Utilidades no distribuidas		<u>147,078,138</u>	<u>162,430,407</u>
Total patrimonio, neto		<u>993,445,967</u>	<u>827,559,614</u>
		<u>6,435,186,957</u>	<u>5,904,240,429</u>

Las notas en las páginas 1 a 38 son parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAMONCITO, INC.

Estados de resultados del periodo

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones:	8, 9, 10		
Intereses sobre:			
Préstamos		553,634,438	497,616,480
Inversiones y depósitos		119,822,530	121,925,154
Comisiones de préstamos y otros		<u>68,285,381</u>	<u>54,120,173</u>
Total de ingresos por intereses y comisiones		741,742,349	673,661,807
Gasto por intereses:	13, 17		
Por depósitos de ahorros		(18,378,984)	(12,438,796)
Por depósitos a plazo fijo		(185,731,713)	(246,896,945)
Por arrendamientos financieros		<u>(1,312,862)</u>	<u>(3,530,744)</u>
Total de gastos por intereses		<u>(205,423,559)</u>	<u>(262,866,485)</u>
Ingresos neto por intereses y comisiones		536,318,790	410,795,322
Gasto de provisión para cartera de dudoso cobro	18	<u>(20,432,611)</u>	<u>(19,845,379)</u>
Ingresos neto por intereses y comisiones después de provisiones		<u>515,886,179</u>	<u>390,949,943</u>
Otros ingresos y gastos:			
Otros ingresos		29,959,950	21,939,771
Comisiones pagadas		(7,372,538)	(6,468,678)
Otros gastos		<u>(4,682,008)</u>	<u>(1,790,953)</u>
Total de otros ingresos, neto		<u>17,905,404</u>	<u>13,680,140</u>
Gastos generales y administrativos	15, 16, 17	<u>(288,661,354)</u>	<u>(263,514,980)</u>
Resultados del periodo antes de bonificación		245,130,229	141,115,103
Bonificación (10 % de los resultados)		(24,513,023)	(14,111,510)
Resultados del periodo antes de reservas estatutarias		220,617,206	127,003,593
Transferencia a reservas estatutarias:			
Reserva general (25 % del excedente antes de bonificación)		(61,282,557)	(35,278,776)
Reserva educativa (5 % del excedente antes de bonificación)		<u>(12,256,511)</u>	<u>(7,055,755)</u>
Total de reservas		<u>(73,539,068)</u>	<u>(42,334,531)</u>
Excedente neto del periodo		<u>147,078,138</u>	<u>84,669,062</u>

Las notas en las páginas 1 a 38 son parte integral de estos 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 Ferretería 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

