

# MEMORIA ANUAL 2012



COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.  
*¡Te Confiamos!*



Al cumplir 35 años, pasamos balance no solamente de los logros cuantitativos, también de los cualitativos. De manera especial fijamos nuestra atención en nuestro compromiso de transformarnos y de mejorar continuamente los productos y servicios de nuestra institución. Después de 35 años de presencia dinámica y en crecimiento en la vida de nuestros asociados, la Cooperativa Mamoncito, Inc. es una organización que 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.

Estos 35 años significan la consolidación de un equipo de trabajo compuesto por personas capaces, proactivas, valientes e integras con la visión de cumplir con los propósitos establecidos y ofrecer servicios que cumplan con los más altos estándares. Nuestro equipo de trabajo tiene el reto de mantener el mejoramiento continuo. El compromiso de calidad hacia nuestros socios es el principal impulsor hacia el logro eficiente de nuevas metas y la conquista de nuevos mercados.

Josefina Madera, Gerente de la Oficina Principal afirma que durante sus 10 años al servicio de esta Cooperativa, ha sido participe de logros consumados que han resultado del esfuerzo y las metas que personas visionarias han trazado con miras de progreso y crecimiento. "Son 35 años de una Cooperativa con una dirección clara de ser mejor cada día. Estos 35 años son fruto del esfuerzo de Empleados y Directivos unidos con la única finalidad de satisfacer a nuestros socios".

La Cooperativa Mamoncito, Inc. ha realizado aportes relevantes al desarrollo socioeconómico de toda la Región, gracias al espíritu emprendedor que desde sus inicios ha caracterizado la filosofía y las operaciones de nuestra organización. La posición competitiva de nuestra institución dentro del sector Cooperativista y financiero está avalada por el respaldo de los más de 30,000 socios que han depositado su confianza en nosotros.

35  
Aniversario

 COOPERATIVA  
MAMONCITO, Inc.

¡Tu Confianza!



*En Cooperativa Mamoncito, Inc., decidimos rendir tributo en esta Memoria 2012 a todos nuestros socios que de una manera u otra son emprendedores. Gente dedicada, que con el trabajo duro, la perseverancia y comprometida con su comunidad y el país ha decidido atreverse a iniciar nuevos proyectos. Para nosotros es de gran satisfacción saber que junto con su trabajo, el apoyo que les ofrecemos, ha sido una parte fundamental del crecimiento y desarrollo de sus ideas y negocios.*

---

## Mensaje del Presidente

Estimados Socios:

Desde 1978 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc., viene ofreciendo a nuestros socios servicios financieros ágiles, innovadores y eficientes a través del trabajo diligente de los equipos que conforman nuestras seis oficinas.

Nos respaldan 35 años de experiencia con los que nuestra institución se ha consolidado dentro del Sector Cooperativista como una de las más importantes de esta región. 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 35 años de esfuerzo y colaboración, 35 años siendo la confianza de nuestros socios, 35 años de dedicación y entrega a un trabajo digno y gratificante.

Nuestros empleados 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 los verdaderos protagonistas de nuestro progreso.

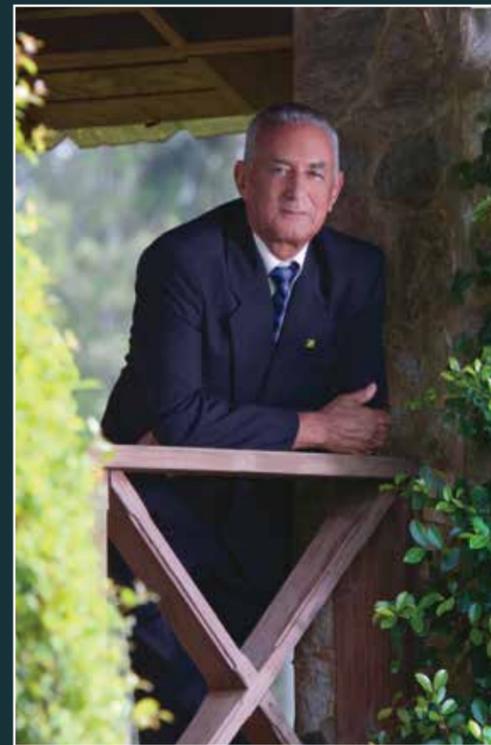
Del mismo modo, agradecemos el apoyo y la asesoría del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC), el respaldo incansable de nuestros asambleístas, Directivos y todo el equipo que conforma esta cooperativa. De manera especial, agradecer a todos aquellos emprendedores que han confiado en nosotros para desarrollar sus proyectos.

Les reiteramos a todos nuestro más sincero agradecimiento.

LESTER EDUARDO PERALTA

Presidente del Consejo de Administración

*“Nos respaldan 35 años de experiencia con los que nuestra institución se ha consolidado dentro del Sector Cooperativista como una de las más importantes de esta región.”*



*El emprendimiento es tema en boga. Se ha convertido en una manera de pensar y actuar. Ampara una filosofía orientada hacia el desarrollo de nuevas ideas de negocios a través del aprovechamiento de oportunidades, impulsado por el liderazgo, la gestión de un riesgo calculado, cuyo resultado es la creación de valor que beneficia a los emprendedores, la empresa, la economía y la sociedad.*

La palabra emprendimiento proviene del francés entrepreneur (pionero) y el término describe a cualquier miembro de la economía cuyas actividades son novedosas de alguna forma, así como a personas que, en definitiva, huyen de rutinas y prácticas aceptadas por la mayoría.

Dichos individuos se caracterizan por su capacidad para crear e innovar; es decir, salen de la costumbre y hacen cosas diferentes para mejorar lo existente. Tiene sus orígenes en el inicio de la historia de la humanidad, puesto que ésta en toda su historia ha luchado por superarse, por encontrar mejores formas de hacer las cosas y mejorar su calidad de vida.

Un emprendedor es una persona con posibilidades de innovar, es decir con la capacidad de generar bienes y servicios de una forma creativa, metódica, ética, responsable y efectiva. Acción emprendedora es toda acción innovadora que, a través de un sistema organizado de relaciones interpersonales y

la combinación de recursos, se orienta al logro de un determinado fin. La acción emprendedora tiene que ver con la capacidad de crear algo nuevo y con la creación de un nuevo valor.

La formación para el emprendimiento, busca el desarrollo de la cultura del emprendimiento, con acciones basadas en la formación de competencias básicas, laborales, ciudadanas y empresariales dentro del sistema educativo formal y no formal y su articulación con el sector productivo.

En Cooperativa Mamoncito, Inc., decidimos rendir tributo en esta Memoria 2012 a todos nuestros socios que de una manera u otra son emprendedores. Gente dedicada, que con el trabajo duro, la perseverancia y comprometida con su comunidad y el país ha decidido atreverse a iniciar nuevos proyectos. Para nosotros es de gran satisfacción saber que junto con su trabajo, el apoyo que les ofrecemos, ha sido una parte fundamental del crecimiento y desarrollo de sus ideas y negocios.



*Nos hemos apoyado en la responsabilidad ante el público, en la transparencia y en el interés de la sociedad por poner en marcha nuestras acciones. Entendemos que los derechos humanos, el medio ambiente, la educación y el servicio merecen todo el apoyo que institucionalmente se les pueda brindar.*

---



Lester Eduardo Peralta  
Presidente

Hector Arístide Valerio  
Vicepresidente

Leonardo Antonio Peralta  
Tesorero

Flordaliza Estévez  
Secretaria



*La Cartera de Préstamos Neta, se incrementó en un 10%, creciendo RD\$ 123,434,394.00 y situándose su balance en RD\$1,353,027,364.00 al final del año. La cartera está compuesta por 2,836 prestatarios.*

---

*En término de crecimiento, nos complace informar que al 31 de diciembre del 2012, los activos de la Cooperativa Mamoncito alcanzaron los RD\$1,966,638,717.00 experimentando un incremento absoluto de RD\$ 345,694,150.00, representando un crecimiento de 21%.*



Alfredo Dorrejo  
Gerente General

## Informe de la Gerencia

Señores Miembros de la Mesa Principal  
Distinguidos Representantes de Instituciones Amigas  
Estimados Delegados de los diferentes Distritos

Señoras y Señores:

Por instrucciones del Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc. nos complace darles la bienvenida a esta Asamblea Ordinaria Anual de Delegados (as), con el propósito presentar las memorias correspondiente al ejercicio fiscal del año 2012.

Las acciones realizadas y los logros que alcanzamos durante el 2012 son el resultado del trabajo en equipo, del compromiso y de la responsabilidad. Esa es nuestra visión y hemos tratado de llevarla a la práctica a través de la integración del personal administrativo, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y el Comité de Crédito. Es por esto, que el logro de nuestros objetivos y el crecimiento que hemos venido experimentando, es el resultado de muchas manos, muchas mentes y muchas voluntades que son muestra de nuestro afán.

En término de crecimiento, nos complace informar que al 31 de diciembre del 2012, los activos de la Cooperativa Mamoncito alcanzaron los RD\$1,966,638,717.00 experimentando un incremento absoluto de RD\$ 345,694,150.00, representando un crecimiento de 21%.

La Cartera de Préstamos Neta, se incrementó en un 10%, creciendo RD\$ 123,434,394.00 y situándose su balance en RD\$1,353,027,364.00 al final del año. La cartera está compuesta por 2,836 prestatarios, en

cuanto a la calidad de la cartera de crédito, el índice de mora por cuota cerró en 3.6%.

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

1. Las Cuentas de Ahorros experimentaron un crecimiento neto de 53.9 millones, alcanzando la cifra de 438.7 millones, que frente a los 384.8 millones en el 2010, muestra un crecimiento de 14%.
2. En el renglón Depósitos a Plazo Fijo logramos un crecimiento neto de RD\$ 246.9 millones, alcanzando la totalidad de 1,238.8 millones, frente a los RD\$ 991.9 millones en el 2011, indica un crecimiento de 24.8%.
3. Las Aportaciones experimentaron un crecimiento neto de RD\$ 8.6 millones, alcanzando la cifra de 64.7 millones, para un crecimiento de 15.37%. En el 2012 ingresaron un total de 2,767 socios nuevos.

Agrupando los tres renglones analizados anteriormente podemos concluir que logramos un crecimiento neto por captaciones de 309.4 millones, lo que muestra un crecimiento porcentual general de 21.5%.

Con relación al compromiso Social, la Cooperativa Mamoncito, Inc. ha cumplido sus objetivos de apoyo y colaboración para fortalecer la relación con sus socios y la comunidad.

La entidad ha realizado grandes cambios en su infraestructura tecnológica durante los últimos años, lo que la ha convertido en una de las Instituciones más modernas del sector cooperativista del país. Gracias a la inversión realizada en las nuevas infraestructuras tecnológicas, La Cooperativa ha podido brindar servicios de calidad, cumpliendo con los más altos estándares de las cooperativas a nivel nacional e internacional.

La inversión realizada en el área de la tecnología en el 2012 se traduce en una alta eficiencia en el uso de sus recursos tecnológicos, posibilidad de adaptarse a los cambios constantes que enfrentan las cooperativas en un ambiente cada vez más competitivo, flexibilidad para soportar nuevos productos y servicios, además de una alta disponibilidad de los servicios, lo cual garantiza contar con el respaldo de toda las transacciones financieras de nuestros ahorrantes en otra localidad dentro del país; logrando de esta forma crear un clima de tranquilidad para nuestros socios.

La infraestructura tecnológica con la que cuenta actualmente la Cooperativa Mamoncito permite que seamos

la primera cooperativa del país en poder garantizar la continuidad del negocio ante desastres naturales.

Este crecimiento sostenido, la implementación de relevantes en tecnologías, las captaciones, colocaciones, los nuevos socios que se han integrado y todos los logros obtenidos, testimonian el esfuerzo de un gran equipo de gente trabajadora y capaz.

Sabemos que tenemos por delante muchas oportunidades y desafíos, tenemos fe en la validez y en la relevancia de nuestra propuesta cooperativista para responder a las necesidades y aspiraciones de nuestros socios.

Estamos listos para seguir forjando lo que hemos iniciado, nos preocupamos y nos ocupamos en mantenernos en contante transformación para evolucionar a través de la consistencia y la ejecución.

Muchas Gracias,

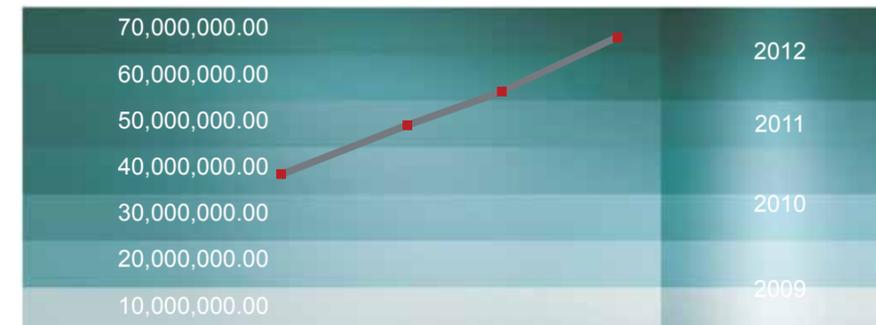
  
Alfredo D. Dorrejo P.  
Gerente General

18 *Con relación al compromiso Social, la Cooperativa Mamoncito, Inc. ha cumplido sus objetivos de apoyo y colaboración para fortalecer la relación con sus socios y la comunidad.*

19

Depósitos a plazo fijo

2012	1,238,861,789.00
2011	991,977,473.00
2010	964,481,275.00
2009	931,010,071.00



Aportaciones

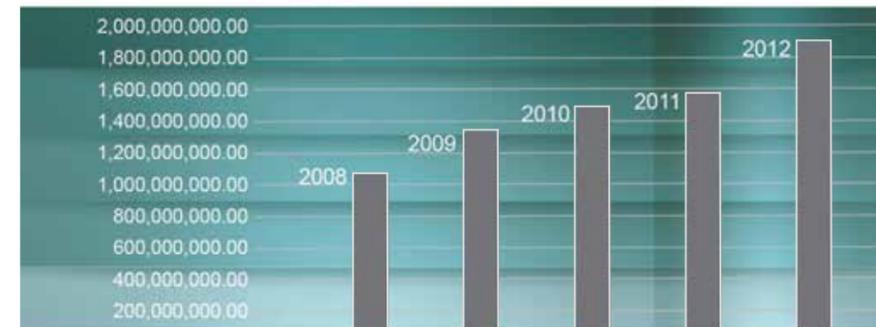
Préstamos

2012	1,353,027,364.00
2011	1,229,592,970.00
2010	1,138,430,641.00
2009	935,415,498.00



Ahorros

*Sabemos que tenemos por delante muchas oportunidades y desafíos, tenemos fe en la validez y en la relevancia de nuestra propuesta cooperativista para responder a las necesidades y aspiraciones de nuestros socios.*



Total activos



*En el renglón Depósitos a Plazo Fijo logramos un crecimiento neto de RD\$ 246.9 millones, alcanzando la totalidad de 1,238.8 millones, frente a los RD\$ 991.9 millones en el 2011, indica un crecimiento de 24.8%.*

---



Gabriel Peralta  
Las Colinas, Santiago

Reyna Brito de Castillo  
El Portal, Santiago

José Manuel Rodríguez  
Esperanza

Alejandro Espinal  
Mao

Josefina Madera  
Monción

Dahiana Abreu  
Sunset, Santiago



*Conscientes de que nuestra Cooperativa es el soporte económico de nuestra comunidad, nuestro empeño es vigilar de cerca su funcionamiento para seguir creciendo junto a nuestro pueblo.*

---



Josefina Madera  
Gerente Oficina Principal

*“Son 35 años de una Cooperativa con una dirección clara de ser mejor cada día. Estos 35 años son fruto del esfuerzo de Empleados y Directivos unidos con la única finalidad de satisfacer a nuestros socios”.*

---



*La Cooperativa Mamoncito, Inc. es una organización que 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.*

---



Lorenzo Fermín López  
Presidente

Ramón Ventura Serrata  
Secretario

Rinaldo Reyes  
Vocal



*La formación para el emprendimiento, busca el desarrollo de la cultura del mismo, con acciones basadas en la formación de competencias básicas, laborales, ciudadanas y empresariales dentro del sistema educativo formal y no formal y su articulación con el sector productivo.*

---



Ramón Guzmán Herrera  
Presidente

Marlenis Reyes  
Secretaria

Alejandro Espinal  
Vocal



*Desde entonces esta empresa ha experimentado un crecimiento sostenido, contribuyendo al desarrollo de los diferentes sectores comerciales y productivos de nuestra región y al mejoramiento del nivel de vida de nuestros asociados.*

---



Hector Arístides Valerio  
Presidente

Rinaldo Reyes  
Vocal

Marlenis Reyes  
Vocal



*En el año 2012 sostuvimos 5 reuniones conjuntas con los demás Consejos, cuarenta y dos (42) reuniones ordinarias, en las que conocimos 1,225 (mil doscientos veinte y cinco) solicitudes de préstamos, de las cuales se aprobaron 1,171 (mil ciento setenta y uno) .*

---

## Informe de la Consejo de Administración

Distinguidos, Miembros Directivos que conforman la mesa principal; Señores Delegados y Delegadas que hoy representan dignamente a los diferentes distritos, señores gerentes, empleados de esta cooperativa, representante del Instituto de Desarrollo Cooperativo (IDECOOP), Representante de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC), invitados especiales que nos honran con su presencia.

Asistimos a esta XXVI Asamblea Anual de Delegados en cumplimiento a la Ley 127-64, reglamento que rige a las Cooperativas y nuestros estatutos sociales, a rendir ante ustedes el informe de los trabajos realizados por este Consejo en Gestión del año 2012.

Este consejo celebró en su primera reunión con el propósito de distribuir los cargos y funciones. Los cuales quedaron estructurados de la siguiente manera:

Sr. Lester Eduardo Peralta	Presidente
Sr. Héctor Arístides Valerio	Vicepresidente
Lic. Flordaliza Estévez	Secretaria
Sr. Leonardo Peralta	Tesorero
Lic. José Ramón Espinal	Vocal

Para el Comité de Crédito Ampliado fueron designados los señores:

Lic. José Ramón Espinal	Titular
Sr. Héctor Arístides Valerio	Suplente

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 el Sr. Héctor Arístides Valerio.

### Medidas Importantes:

Como organismo comprometido con el buen funcionamiento de esta Institución, queremos destacar los hechos que por su importancia necesitan mencionarse, ya que repercuten de manera significativa en el crecimiento de la Cooperativa:

- Apertura de una nueva oficina en la Av. Rafael Vidal, Plaza Sunset Boulevard en Santiago de los Caballeros.
- Adecuación de las políticas de créditos, adaptándola a los nuevos tiempos; cuyo propósito es dinamizar nuestra cartera de crédito.
- Inversiones en el Área de Tecnología para la continuidad de negocios, donde las informaciones replican de una oficina a otra. Esto, pensando en estar preparados para catástrofes en las localidades donde operamos.
- Afiliación de la Cooperativa a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorros y Crédito y Afines (FENANCOOP).

### Asistencia Social:

1. Colaboración para pintar el local del destacamento Policía Nacional Monción.
2. Donación de lámparas para sectores y parajes del municipio de Monción.
3. Aporte a la Defensa Civil de Mao y Monción
4. Aporte a los cuerpo de Bomberos Mao, Monción, Santiago de los Caballeros
5. Aporte para la celebración carnaval escolar del Distrito 04-09 de Monción
6. Aporte para el Clásico Anual de softball Moncionero
7. Colaboración a la Rama Femenina contra el Cáncer de Santiago.
8. Colaboración a la Sociedad Ecológica Moncionera (SOEMO )
9. Colaboración a la Asociación de Baloncesto de Monción
10. Aporte para terminación Estadio Durán, Monción
11. Donación Mancomunidad madres de las aguas

12. Colaboración Instituto politécnico noroeste INPONOR
13. Aporte Escuela Básica Sibila de Mao
14. Colaboración a las Iglesias, Moncion, Mao y Esperanza
15. Aporte al Consejo Comunitario Moncionero.
16. Aporte al Club –Rotary Santiago, para la celebración XII Rotary Golf Group.

#### Otros aportes importante:

La Cooperativa mantiene un apoyo constante al Sector Salud a través del apoyo a socios y otros ciudadanos quienes hacen solicitudes puntuales con relación a este tema.

#### Actividades realizadas:

- Segundo Encuentro de las Cooperativas Afiliadas a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorros y Crédito y Afines (FENANCOOP) de las regiones del Cibao.
- Foro sobre Gobernabilidad
- Seminario Evaluación Operativa del Sistema de Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito, Inc. (AIRAC).
- Tendencias Actuales y Gobernabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- XII Convención financiera de las cooperativas Latinoamérica de ahorro y préstamo “COLAC” en Cancún México.
- VI Conferencia centroamericana y el Caribe de Micro-Finanzas REDCAMIF, en Panamá
- Asistencia a Asamblea de Cooperativas Amigas

#### Distribución de Excedentes:

Los órganos directivos de la Cooperativa “Mamoncito” Inc., proponen en ésta Magna Asamblea, que los excedentes al 31 de diciembre del año 2012, ascendentes a la suma de RD\$ 30,239,735.00 (treinta millones doscientos treinta y nueve mil setecientos treinta y cinco pesos dominicanos) sean distribuidos de la manera siguiente:

- a) El 5% por Ley más un 5% por Inflación, que es igual a un 10% de las aportaciones que al cierre del 2012 eran de RD\$64,716,794.00 (sesenta y cuatro mi-

llones, setecientos dieciséis mil, setecientos noventa y cuatro pesos), lo que equivale a la suma de R.D.\$6,471,679.00 (seis millones cuatrocientos setenta y un mil, seiscientos setenta y nueve pesos dominicanos).

- b) 2% de los intereses pagados por préstamos. Por este concepto, estaremos distribuyendo la suma de RD\$4,291,666.00 (cuatro millones doscientos noventa y un mil seiscientos sesenta y seis Pesos dominicanos).
- c) Para Renovación Tecnológica una suma de RD\$ 5,000,000.00 (cinco millones pesos dominicanos) .
- d) Para aporte de una funeraria en Monción, la suma de RD\$1,000,000.00 (un millón de pesos dominicanos).
- e) Para donaciones, a consideración del Consejo de Administración, la suma de RD\$1, 000,000.00 (un millón de pesos dominicanos).
- f) Para reservas, RD\$ 12,476,390.00 (doce millones, cuatrocientos setenta y seis mil, trescientos noventa pesos dominicanos).

Gracias por su apoyo y confianza.

Por el consejo de Administración:

Sr. Lester Eduardo Peralta  
Presidente

Sr. Héctor Arístides Valerio  
Vicepresidente

Lic. Flordaliza Estévez  
Secretaria

Sr. Leonardo Antonio Peralta  
Tesorero

Lic. José Ramón Espinal  
Vocal

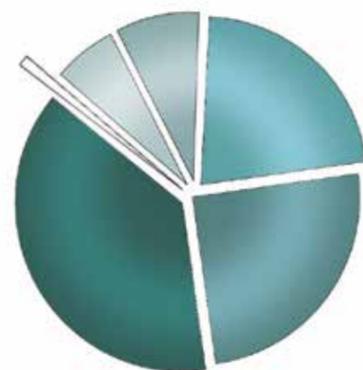
## Informe del Comité de Crédito

Señores Directores de los Consejos de Administración y Vigilancia, señores delegados, invitados especiales, bienvenidos todos a esta XXVI Asamblea Anual de Delegados en la que pretenderemos presentarles detalladamente todas las gestiones realizadas durante el período pasado.

El Comité de Crédito de la Cooperativa Mamoncito Inc., se regocija al presentar ante esta XXVI Asamblea General las actividades crediticias más relevantes correspondientes al año 2012.

En el año 2012 sostuvimos 5 reuniones conjuntas con los demás Consejos, cuarenta y dos (42) reuniones ordinarias, en las que conocimos 1,225 (mil doscientos veinte y cinco) solicitudes de préstamos, de las cuales se aprobaron 1,171 (mil ciento setenta y uno) y se rechazaron 54 (cincuenta y cuatro).

Distribución de la Cartera de Crédito por oficina



El Portal	38% = 526,137,610.85
Mao	25% = 342,151,763.75
Monción	22% = 303,832,069.47
Las Colinas	8% = 102,456,789.55
Esperanza	6% = 73,694,728.81
Sunset Boulevard	1% = 3,326,833.56

Relación de préstamos aprobados por sector:

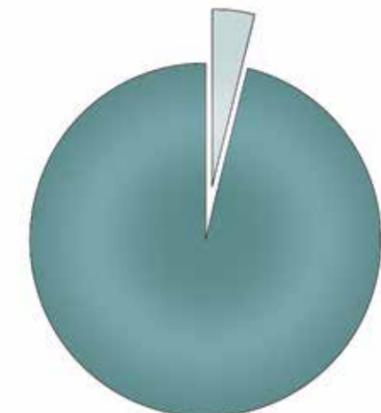
SECTORES	CANTIDAD	MONTO
Comercio	468	469,714,238.00
Personal	1,759	231,622,481.00
Vivienda	364	310,018,673.00
Agropecuaria	174	259,255,806.00
Transporte	50	22,120,122.00
Industrial	21	58,868,476.00
Total	2,836	\$1,351,599,795.00

Cantidad de préstamos aprobados por oficina:

OFICINAS	CANTIDAD	MONTO
Monción	293	182,958,195.37
Mao	237	291,052,179.00
El Portal, Santiago	526	526,137,610.85
Las Colinas, Santiago	148	104,578,771.00
Esperanza	103	43,625,950.00
Sunset, Santiago	23	25,610,970.00
Total	1,171	\$992,628,918.66

Aprobadas	1,171=96%
Rechazadas	54 =4%

Solicitudes conocidas



**Balance de la cartera de crédito por sector al 31 de diciembre de 12:**

SECTORES	CANTIDAD	MONTO
Agropecuario	174	259,255,806.00
Comercio	468	469,714,238.00
Personal	1,759	231,622,481.00
Industria	21	60,296,044.00
Transporte	50	22,120,122.00
Vivienda	364	310,018,673.00
Total	2,836	\$1,353,027,364.00

El Comité de Crédito agradece la colaboración y dedicación de los señores José Ramón Espinal y Radhamés Guzmán representantes del Consejo de Administración y Vigilancia respectivamente. De igual forma agradecemos a los Gerentes y Oficiales de Negocios su colaboración con el comité de crédito.

Queremos resaltar que el trabajo y dedicación del quipo 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 nuestro asociados.

Muchas Gracias,

Ing. Lorenzo Fermín López  
Presidente

Prof. Ramón Ventura Serrata  
Secretario

Sr. Rinaldo Reyes  
Vocal.

Reciban un saludo cordial a los miembros del Consejo de Administración, del Comité de Crédito, Gerentes, personalidades invitadas, empleados, prensa y público en general.

Siendo las 2:30 PM del día 10 del pasado mes de agosto del año 2012, el Consejo de Vigilancia, cumpliendo con los mandatos de los estatutos, se reúne en su local principal, localizado en la calle Duarte esquina Colón de esta ciudad de Monción, Santiago Rodríguez, donde se conformó el nuevo Consejo de Vigilancia, quedando constituido de manera siguiente:

Lic. Ramón R. Guzmán	Presidente
Sra. Marlenis Reyes	Secretaria
Ing. Alejandro Espinal	Miembro

El Lic. Radhamés Guzmán fue comisionado para formar parte del Comité de Crédito Ampliado, mientras que la señora Marlenis Reyes, fue designada para la Comisión de Educación.

**Agenda a desarrollar durante el año 2012**

- Colocar de manera permanente la institución de frente a una ejecución social en la comunidad.
- Mantener los programas medio ambientales e involucrar a nuestro personal en los mismos.
- Asistencia permanente en planes y ejecuciones sobre seguridad.
- Resguardar y mantener nuestros activos que han sido recuperados por el departamento legal.

- Dar seguimiento al presupuesto institucional.
- Dar seguimiento a las ordenanzas de la XXV Asamblea General de delegados.
- Asistencia de manera permanente de uno de nuestro miembro al Comité de Crédito y Comisión de Educación.
- Relación directa con archivos y valores.
- Coordinar visitas a las diferentes sucursales.
- Colaboración directa con auditoría interna.
- Crear vínculos entre el consejo de vigilancia y los departamentos de la cooperativa.
- Llevar educación a los distritos.

#### Ejecución:

- Seguimiento a la ejecución presupuestaria.
- Fiel cumplimiento a los mandatos de la asamblea anterior.
- Participación en jornadas ecológicas.
- Asistencia a asamblea de Cooperativas Hermanas.
- Participación en la elección de los miembros de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito, Inc. (AIRAC).
- Reuniones de distritos.
- Reuniones conjunta.
- Visitas a cada una de las sucursales.
- Arqueo de caja.
- Recomendaciones individuales.
- Participación con auditoría interna, en el cierre del año fiscal el 31 de diciembre del 2012.
- Recomendaciones sobre mantenimiento de nuestros bienes inmuebles.

#### Recomendaciones:

- Recordar que por mandato estatutario los nuevos aspirantes a tomar parte de los órganos de dirección no pueden estar en falta con la institución (deudas con atraso y penalidades).
- Hacer objeción a nuevos empleados y directivos hasta 2do grado de consanguinidad
- La Cooperativa debe llevar educación a la comunidad (cápsulas de salud, ecológicas, orientación fi-

nanciera, etc.).

- Determinar la factibilidad del uso de gas y equipos de shock eléctrico para la seguridad interna de las oficinas.
- En las remodelaciones y las construcciones nuevas tomar en cuenta a las personas discapacitadas.

En el Consejo de Vigilancia existe el compromiso ineludible de mantener el clima de paz y armonía vigente entre directivos, empleados y asociados de La Cooperativa.

Conscientes de que nuestra Cooperativa es el soporte económico de nuestra comunidad, nuestro empeño es vigilar de cerca su funcionamiento para seguir creciendo junto a nuestro pueblo.

Lic. Ramón R. Guzmán Herrera  
Presidente

Sra. Marlenis Reyes  
Secretaría

Ing. Alejandro Espinal  
Vocal

## Informe de la Comisión de Educación

En Cooperativa Mamoncito, Inc. reconocemos la importancia de fomentar la relación de la institución con todos sus grupos de interés. A través de estas iniciativas, la Cooperativa es capaz de generar un impacto positivo en el progreso económico, tecnológico y social de su entorno y lograr trascender a través de sus actividades.

Al ser socialmente responsables y desarrollar planes para apoyar la educación, la Cooperativa además de fortalecer los lazos con la comunidad, garantiza su propia sostenibilidad como organización.

La Comisión de Educación se complace en invitarles a conocer este informe en el que hemos detallado las actividades que desarrollamos para lograr nuestros objetivos de gestión social y educación.

Los planes que se desarrollaron a través de la Comisión de Educación en el pasado 2012, resumen un compromiso social que esta cooperativa ha asumido con decisión y entereza. A través de las actividades de bien social y educativas, la Comisión ha decidido crear oportunidades de valor que promuevan el crecimiento de esta institución, sus socios, relacionados, empleados y el entorno en el que nos desenvolvemos.

Nos hemos apoyado en la responsabilidad ante el público, en la transparencia y en el interés de la sociedad por poner en marcha nuestras acciones. Entendemos que los derechos humanos, el medio ambiente, la educación y el servicio merecen todo el apoyo que institucionalmente se les pueda brindar.

Con el transcurrir de los años y la continua participación activa, esperamos impulsar y fomentar el bien, constituyendo el desarrollo y la sostenibilidad de las comunidades mediante nuestros programas sociales y educativos.

### Actividades realizadas:

- Curso "Administración efectiva de los cobros".
- Reconocimiento a estudiantes meritorios de Escuelas y Liceos.
- Excursión ambiental con empleados y directivos al Parque Piki Lora.
- Apadrinamiento de arboles criollo y endémicos a través de los estudiante de la escuela Las Mesetas y La Trinitaria en Monción.
- Taller "Hacia una cultura de la productividad y de la calidad dirigida a empleados de Santiago".
- Excursión a la Furnia de Gurabo con los estudiantes del Liceo Juan Pablo Duarte de Monción.
- Conferencia de concientización sobre el "Parque Nacional Manolo Tavares Justo", impartido por el ex viceministro del Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales, el Ing. Eleuterio Martínez.
- Entrega de útiles escolares al inicio del año escolar a todos los centro educativos.
- Organización y coordinación de varias actividades en octubre, el Mes del Cooperativismo.
- Taller sobre "Ahorro, escases y abundancia", a los estudiantes de la Escuela de Cacique.
- Encuentro con los diferentes grupos culturales para la organización del carnaval municipal.
- Participación de Taller sobre "Organización de la Comisión de Educación" a cargo de el presidente del IDECOOP en la provincia de Dajabón.
- Elaboración de la revista semestral Contacto junio-diciembre 2012.
- Participación en acto con motivo al día de la "No Violencia Contra la Mujer."
- Participación de marcha en el "Día Internacional de la Paz."
- Participación en actos con motivo del día Internacional de la Mujer.

Muchas Gracias,

Sr. Héctor Arístides Valerio  
Presidente

Rinaldo Reyes  
Vocal

Marlenis Reyes  
Vocal



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 y asamblea de socios de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2012 y 2011, y los estados de excedentes de ingresos sobre egresos e ingresos comprensivos, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

#### **Responsabilidad de la gerencia por los estados financieros**

La gerencia de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos adecuados para la preparación y razonable presentación de estados financieros que están libres de declaraciones incorrectas, ocasionadas por fraudes o errores; y que han sido elaborados seleccionando y aplicando las políticas contables apropiadas y haciendo las estimaciones contables que son razonables en las circunstancias.

#### **Responsabilidad de los Auditores**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Excepto por lo indicado en la base para la opinión calificada, realizamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con los requerimientos éticos y que planeemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad sobre si los estados financieros están libres de declaraciones erróneas importantes.

Una auditoría incluye ejecutar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de declaraciones materiales erróneas en los estados financieros, debido a fraudes o errores. Al hacer estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la compañía, para diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la compañía. Una auditoría incluye también la evaluación de la adecuación de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la gerencia, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para proveer una base para nuestra opinión.

Página 1 de 32

BDO, S.R.L., una sociedad de responsabilidad limitada de la República Dominicana, es miembro de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forma parte de la red internacional BDO de empresas independientes asociadas.

BDO es el nombre comercial de la red BDO y de cada una de las empresas asociadas a BDO.



#### **Base para la opinión calificada**

De acuerdo con sus reglamentaciones internas, que se acogen a las prácticas del sector de ahorros y crédito cooperativo, 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's). El efecto en los estados financieros al 31 de diciembre del 2012 y 2011, 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\$51,161,618 y RD\$39,953,825, respectivamente.

#### **Opinión calificada**

En nuestra opinión, excepto por el efecto en los estados financieros de lo indicado en el párrafo anterior, 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 2012 y 2011, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

Santiago, R.D.  
12 de enero del 2013

BDO

Página 2 de 32

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de Situación Financiera  
Al 31 diciembre 2012 y 2011

		2012 RD\$	2011 RD\$
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Corrientes:</b>			
	Notas		
Efectivo en caja y bancos	3	109,102,689	113,661,904
Inversiones en valores	4	451,678,290	221,731,290
Cartera de Préstamos:	5		
Vigente		1,224,514,189	1,132,048,827
Vencida		128,513,175	97,544,143
		<hr/>	<hr/>
Total cartera		1,353,027,364	1,229,592,970
Provisión cartera de préstamos		(72,886,112)	(57,605,235)
		<hr/>	<hr/>
Cartera de créditos, neto		1,280,141,252	1,171,987,735
		<hr/>	<hr/>
Cuentas por cobrar	6	9,738,386	7,274,433
Fondos depositados en administración	7	20,932,035	20,230,773
Gastos pagados por anticipado	8	1,641,988	1,713,600
		<hr/>	<hr/>
<b>Total de activos corrientes</b>		<b>1,873,234,640</b>	<b>1,536,599,735</b>
		<hr/>	<hr/>
Inversiones	9	7,761,550	5,511,550
		<hr/>	<hr/>
Propiedad, planta y equipos:	10		
Terrenos		2,088,557	2,088,557
Edificios		33,396,312	33,396,312
Mobiliarios y equipos de oficina		23,908,353	15,140,346
Equipos de transporte		3,708,500	3,708,500
Otros equipos		14,124,199	10,367,385
Construcciones en proceso		611,985	500,000
		<hr/>	<hr/>
Sub-total		77,837,906	65,201,100
Depreciación acumulada		(31,264,970)	(24,857,265)
		<hr/>	<hr/>
Propiedad, planta y equipos, neto		46,572,936	40,343,835
		<hr/>	<hr/>
Otros activos	11	39,069,591	38,489,447
		<hr/>	<hr/>
<b>Total de activos</b>		<b>1,966,638,717</b>	<b>1,620,944,567</b>
		<hr/>	<hr/>

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de Situación Financiera  
Al 31 diciembre 2012 y 2011

		2012 RD\$	2011 RD\$
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>Pasivos:</b>			
	Notas		
Depósitos de ahorro	12	438,737,472	384,860,093
Depósitos a plazo	13	1,238,861,789	991,977,473
		<hr/>	<hr/>
Total obligaciones		1,677,599,261	1,376,837,566
		<hr/>	<hr/>
Cuentas por pagar	14	8,007,801	8,684,041
Retenciones y acumulaciones por pagar	15	22,406,099	18,856,118
		<hr/>	<hr/>
<b>Total de pasivos corrientes</b>		<b>1,708,013,161</b>	<b>1,404,377,725</b>
		<hr/>	<hr/>
<b>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS:</b>			
Aportaciones de los socios		64,716,794	56,185,775
Reservas estatutarias	16	162,996,723	136,938,151
Excedentes acumulados		672,304	-
Excedentes del periodo		30,239,735	23,442,916
		<hr/>	<hr/>
<b>Total patrimonio de los socios</b>		<b>258,625,556</b>	<b>216,566,842</b>
		<hr/>	<hr/>
Compromisos y contingencias	22	-	-
		<hr/>	<hr/>
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>		<b>1,966,638,717</b>	<b>1,620,944,567</b>
		<hr/>	<hr/>

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Mamoncito, Inc.

Estados de Excedentes de Ingresos sobre Egresos e Ingresos comprensivos  
Por los años terminados al 31 diciembre 2012 y 2011

		2012 RD\$	2011 RD\$
	Notas		
<b>Ingresos financieros:</b>			
Intereses por préstamos	17	198,927,595	171,568,821
Comisiones de préstamos	17	15,554,098	13,434,201
Intereses por inversiones y depósitos	17	36,381,508	22,801,841
		<hr/>	<hr/>
Total ingresos		250,863,201	207,804,863
		<hr/>	<hr/>
<b>Gastos financieros:</b>			
Por depósitos de ahorros		(7,092,045)	(6,693,715)
Por depósitos a plazo fijo		(97,602,940)	(74,686,041)
Por cuota Coopsan		(521,400)	(257,000)
		<hr/>	<hr/>
Total de gastos financieros		(105,216,385)	(81,636,756)
		<hr/>	<hr/>
Excedente operacional bruto		145,646,816	126,168,107
Gastos generales y administrativos	18	(95,166,209)	(84,671,267)
Gastos depreciación y amortización	19	(9,445,386)	(8,478,784)
		<hr/>	<hr/>
Total gastos		(104,611,595)	(93,150,051)
		<hr/>	<hr/>
Excedente operacional		41,035,221	33,018,056
Otros ingresos	20	13,748,406	7,292,025
Otros gastos	21	(4,384,068)	(1,238,554)
		<hr/>	<hr/>
Excedente antes de bonificación		50,399,559	39,071,527
Bonificación (10% de los excedentes)		(5,039,956)	(3,907,153)
		<hr/>	<hr/>
Excedente antes de reservas		45,359,603	35,164,374
Transferencia a reservas estatutarias			
Reservas general (25% del excedente)	16	(12,599,890)	(9,767,882)
Reservas educativa (5% del excedente)	16	(2,519,978)	(1,953,576)
		<hr/>	<hr/>
Total de reservas		(15,119,868)	(11,721,458)
		<hr/>	<hr/>
Excedente neto del periodo		30,239,735	23,442,916
		<hr/>	<hr/>