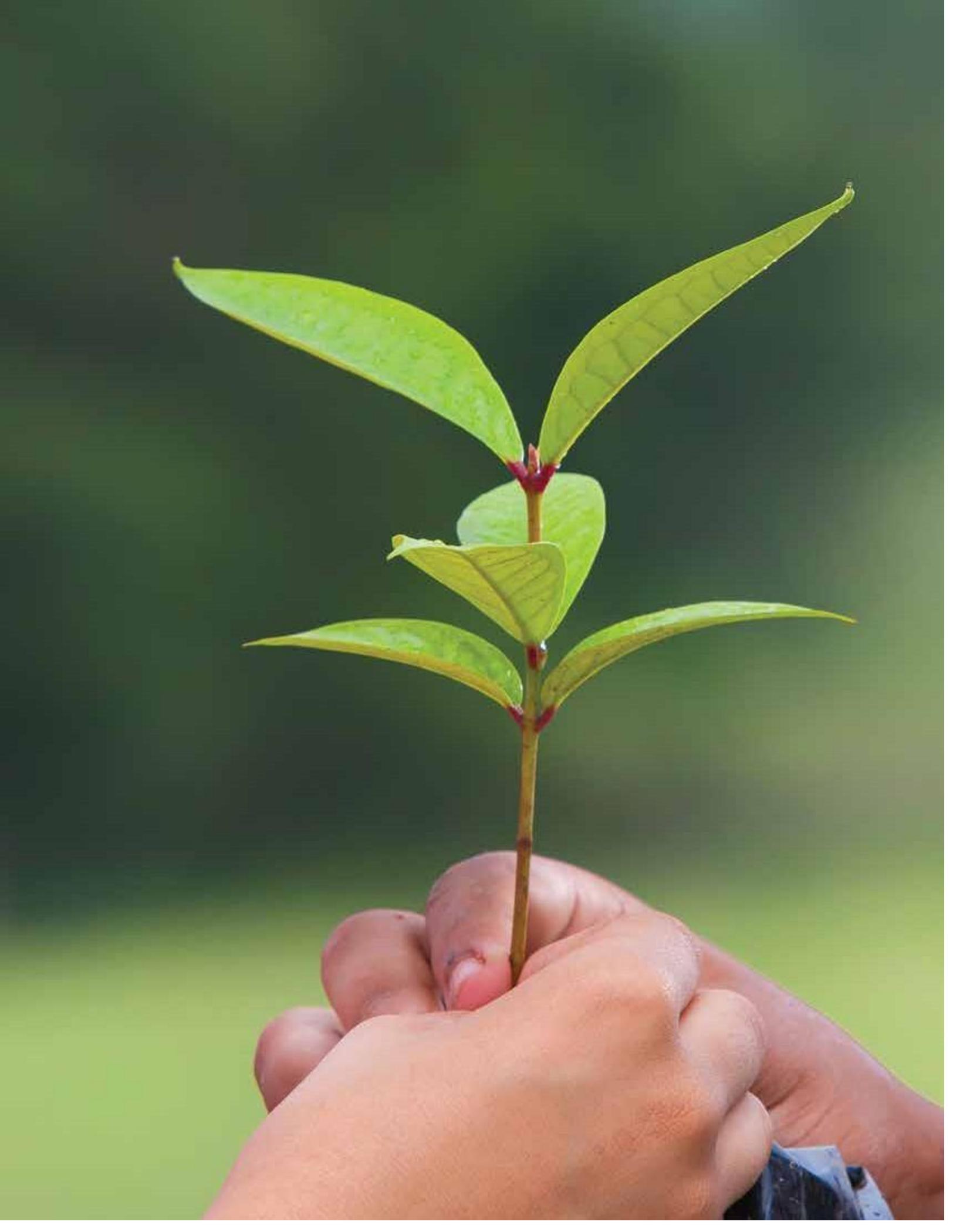


# Memoria Anual 2016

XLII Asamblea General y LX por Delegados



**COOPBUENO**  
*Apoyando tus Sueños*



# ÍNDICE

Orden del día - Orden parlamentario 4

Mensaje del Presidente 6

Informe de la Gerencia 10

Consejo de Administración 14

Comité de Crédito 18

Consejo de Vigilancia 26

Comisión de Educación 30

Informes de Auditores Externos 52



**COOPBUENO**

*Apoyando tus Sueños*

## Orden del día

Apertura.  
 Invocación.  
 Himno Nacional.  
 Himno del Cooperativismo.  
 Palabras de Bienvenida.  
 Demostración de que la convocatoria llenó los requisitos de lugar.  
 Pase de lista y determinación de quorum.  
 Inicio de los trabajos por el presidente.  
 Lectura de la certificación de IDECOOP.  
 Lectura del orden parlamentario.  
 Informe del Consejo de Administración.  
 Informe del Comité de Crédito.  
 Informe de la Comisión de Educación.  
 Informe Financiero por el Gerente General.  
 Informe del Consejo de Vigilancia.  
 Otros Informes, si los hubiere o Asuntos Nuevos.  
 Elección de la Comisión Electoral.  
 Elección de Nuevos Miembros de los Órganos de Dirección.  
 Clausura.  
 Almuerzo.

## Orden Parlamentario

El primer deber de todo asambleísta es seguir la agenda que se ha establecido.  
 Para hacer uso de la palabra, se deberá pedir levantando la mano, cuando ésta sea cedida, el asambleísta procederá a hablar.  
 Nadie hará uso de la palabra por más de dos minutos, ni intervendrá más de dos veces en cada tema.  
 El derecho de la palabra se gana al ser concedida por el moderador de la asamblea diciéndole: tiene la palabra el señor asambleísta.  
 Todo miembro en el uso de la palabra deberá mantenerse dentro del tema de discusión, o de lo contrario, estará fuera de orden.  
 Todo el que haga uso de la palabra se pondrá de pie, a menos que tenga impedimento físico.  
 Queda terminantemente prohibido entablar conversado entre los asambleístas al margen de este procedimiento.  
 Ningún asambleísta podrá dirigirse a otro, si no es por medio del moderador de la asamblea.  
 Queda terminantemente prohibido hacer alusiones personales, así como utilizar términos ofensivos que lesionen la moral y/o intereses de cualquier asambleísta.  
 El derecho de la palabra se pierde al no cumplir con cualquiera de los requisitos señalados.

Felicidades a:

# Coopbueno

en su

## XLII Asamblea General y XL por Delegados

En CUNA Mutual Group nos sentimos orgullosos de apoyar a CoopBueno y sus socios con productos que satisfacen sus necesidades financieras.

Uno de estos productos es el **Plan Amparo Familiar**, que paga beneficios en efectivo para cubrir los gastos fúnebres de los integrantes elegibles de su familia.

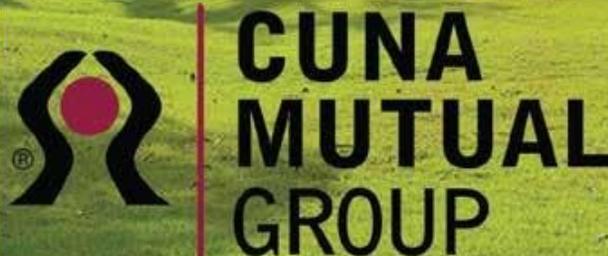
*Para saber cómo podemos ayudarle a proteger su familia, visite CoopBueno o llámenos al 809-682-CUNA (2862).*

¡Síguenos!

@CUNAMutualRD



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



Sirviendo al Movimiento Cooperativo desde el 1935.





## Mensaje del Presidente

Desde siempre esta Cooperativa ha promovido constantemente el ahorro en las comunidades donde servimos, somos una organización mutualista y de servicio social; pretendemos ser un punto de apoyo a la sociedad; tratando de que la necesidad de cada renglón del comercio y las iniciativas de desarrollo, encuentren espacio para poder ser junto a la comunidad el motor de crecimiento.

La transparencia en nuestras operaciones, la profesionalidad en el manejo financiero, el irrestricto apego a las leyes y disposiciones cooperativas, elevan la confianza del público hacia COOPBUENO, siendo esto un elemento clave para nuestro crecimiento.



Esperamos poder seguir apoyando sin descanso el saneamiento de nuestro entorno, porque creemos en la necesidad de alcanzar una vida de calidad, así como en el mejoramiento y la conservación del medio ambiente.

Humildemente hemos recibido múltiples reconocimientos, es el mejor símbolo de que la ruta por la que transitamos se corresponde con las expectativas de la empresa.

Agradezco a Dios, por la vida, la salud y por permitirme ser parte de un gran equipo, así como a los órganos de dirección y control, por su dedicación y trabajo constante en procura del crecimiento de esta empresa cooperativa; a mi familia por la paciencia y apoyo incondicional brindado durante mi gestión.

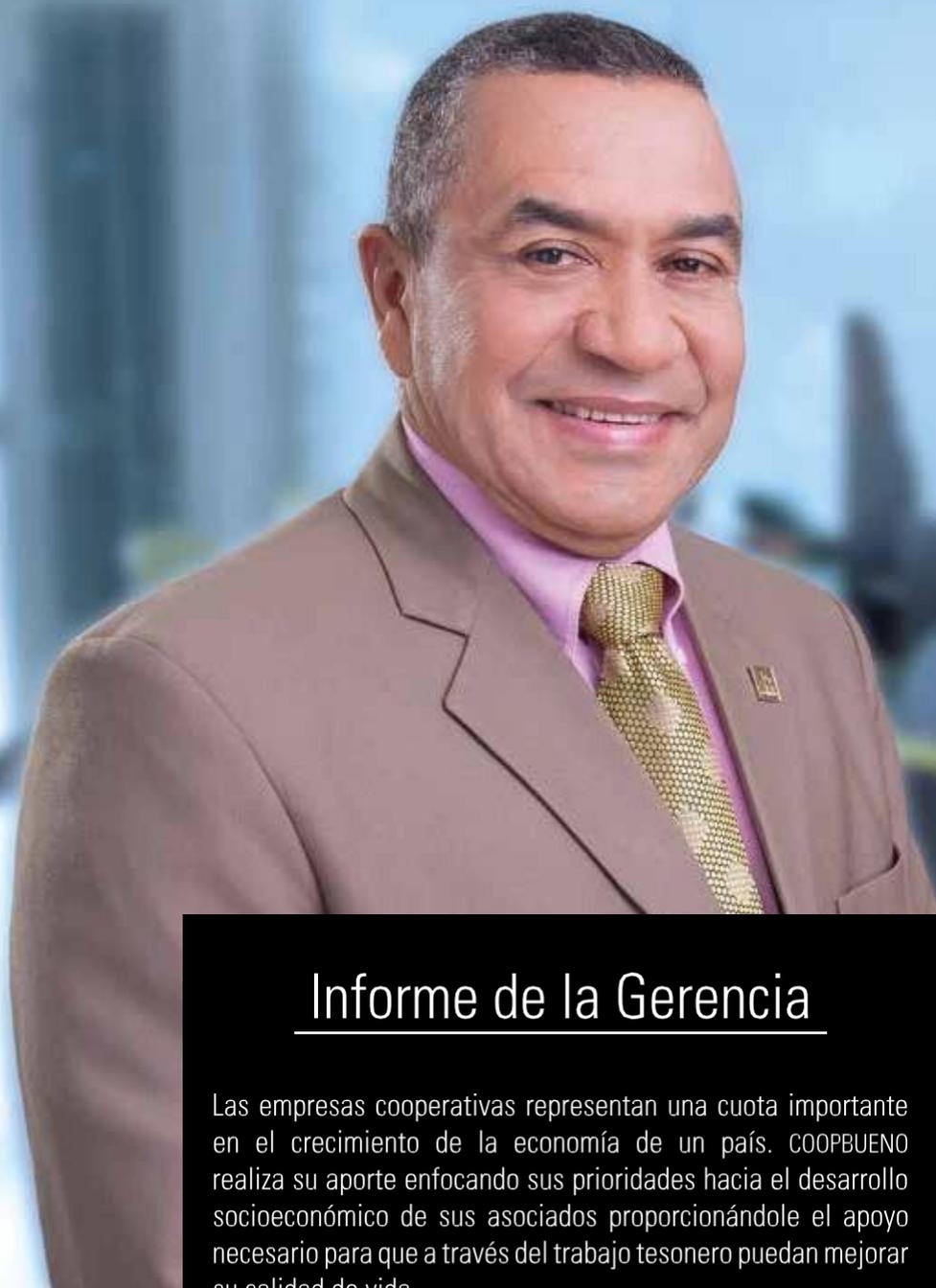
Muchas gracias!

Abigail Bueno  
Presidente del Consejo de Administración





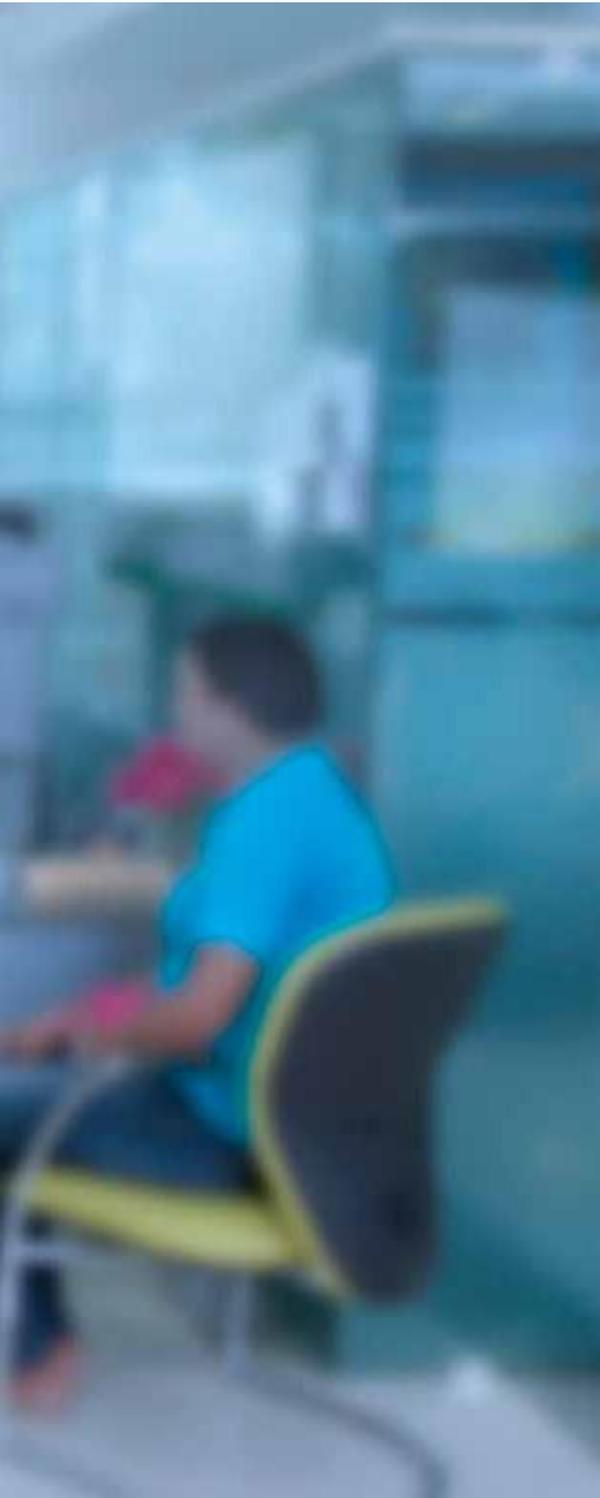
LA NATURALEZA  
sostiene la vida universal de todos los seres.



## Informe de la Gerencia

Las empresas cooperativas representan una cuota importante en el crecimiento de la economía de un país. COOPBUENO realiza su aporte enfocando sus prioridades hacia el desarrollo socioeconómico de sus asociados proporcionándole el apoyo necesario para que a través del trabajo tesonero puedan mejorar su calidad de vida.

El presente informe muestra el crecimiento sostenido de esta empresa cooperativa, reflejado en el comportamiento de sus principales rubros operacionales.



Al finalizar el año 2016 los activos totales cerraron en RD\$5,026,071,043.00, mostrando un crecimiento de RD\$694,516,269, equivalente a un 16%, al compararlo con el balance mostrado al 31 de diciembre 2015, el cual cerró en RD\$4,331,554,774.00.

La cartera de crédito, principal activo generador de ingresos, actualmente representa el 80.44% del total de los activos. Exhibió un crecimiento de RD\$684,812,815.00, equivalente a un 20.39%.

El índice de activos productivos refleja la proporción de los activos totales que le está generando ingresos financieros a la empresa. Al 31 de diciembre de 2016 este índice fue ejecutado en un 90.36%, siete punto porcentuales (7%) mayor que lo alcanzado en el 2015, que fue un 83%.

Los activos fijos (ROA) alcanzaron un rendimiento de un 2.89%, mostrando una ligera disminución con relación al año 2015, donde cerró en 3.30%.

Los principales indicadores de rentabilidad presentan cambios positivos significativos:

Margen financiero (rendimiento financiero). Al 31/12/2016, 59.30%, posicionándose con cinco puntos porcentuales (5%) más en relación al año 2015, donde alcanzó un 54.34%.

Margen operacional (rendimiento operacional). Al 31/12/2016 cerró en 21.37%, con ocho puntos porcentuales (8%) por encima a lo alcanzado el año pasado, en el cual ejecutó un 13.07%. Este margen muestra la relación existente entre los excedentes operacionales y el total de los ingresos.

El rendimiento producido por el patrimonio de los socios se determina relacionando los excedentes netos/patrimonio total (ROE). Al 31/12/2016 cerró en 8.87%. Este índice a diciembre 2015 alcanzó un 7.05%.

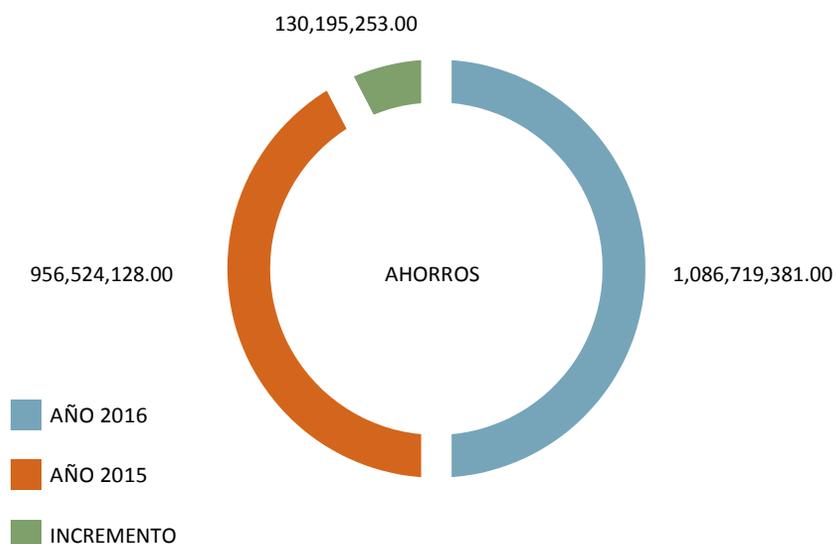
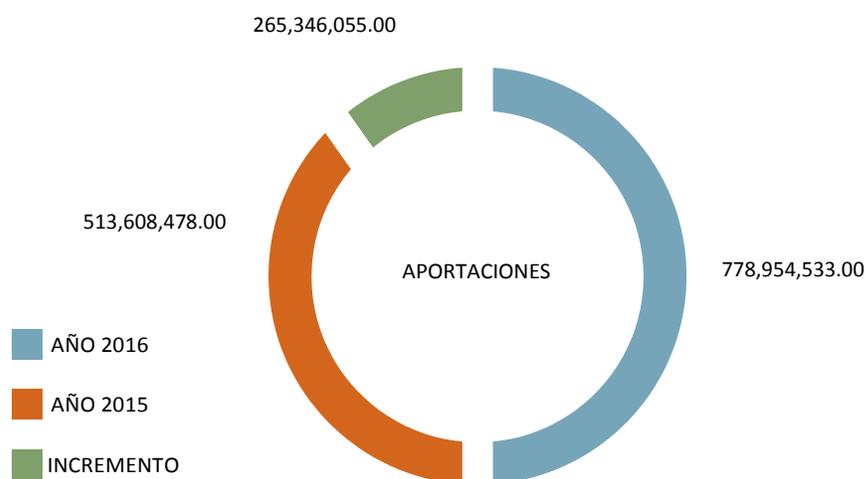
Rendimiento neto (excedentes netos/total de ingresos). Al 31/12/2016 cerró en 16.47%. Al 31/12/2015 este índice quedó en 11.17%.

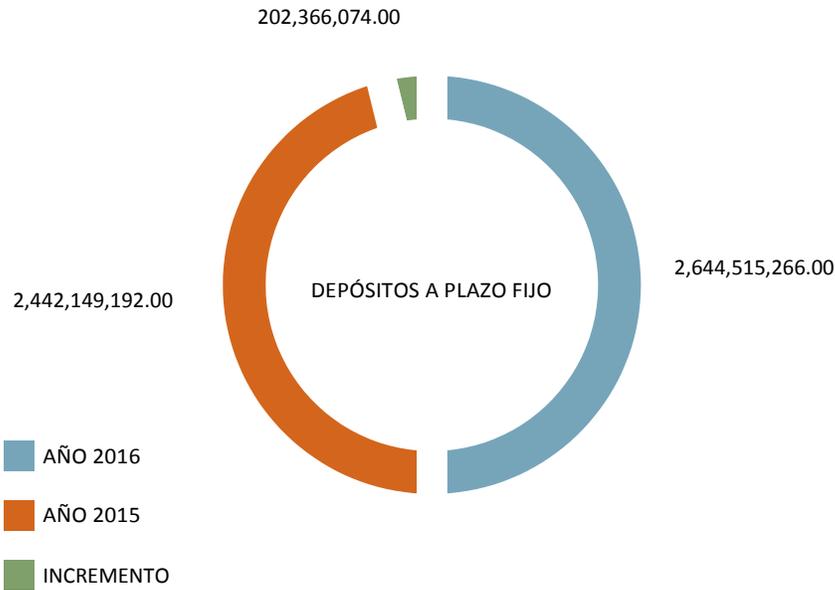
Gastos generales y administrativos/total de activos. Al cierre del año 2016 este indicador quedó en 4.89%, por debajo de como cerró a diciembre 2015, el cual reflejó 5.17%, lo cual indica que en este período los recursos de la empresa fueron manejados con notable eficiencia.

El indicador de solvencia de capital cerró al 2016 en 7.69%.

En ese mismo orden el capital institucional se presenta al final del 2016 en un 307.34%, incrementándose considerablemente en relación al año 2015, que cerró en 250.53%, según los indicadores de AIRAC, lo cual es provechoso para la institución.

### Comportamiento de las captaciones





	2016	2015	VARIACIÓN
<b>Total de Ingresos</b>	RD\$ 648,161,013.00	545,725,967.00	102,435,046.00
<b>Excedentes Netos</b>	RD\$ 107,515,171.00	60,952,503.00	46,562,666.00
<b>Intereses Pag. Aport.</b>	RD\$ 78,556,379.00 (73%)		
<b>Gastos Financieros</b>	RD\$ 263,919,053.00 (41%)	249,178,803.00	14,741,250.00
<b>Intereses devueltos</b>	RD\$ 342,475,432 (52%)		

Los gráficos que anteceden muestran el crecimiento de los diferentes rubros de captaciones, donde las aportaciones se incrementaron en un 51.66%, seguida de los ahorros, que muestran un 13.60% y los depósitos a plazo fijo un 8.30%. En total para el 2016 las captaciones se incrementaron en un 73.56%, equivalentes a RD\$597,907,382.00.

### Agradecimientos

En cada amanecer, cada proceso y cada meta alcanzada está la mano de Dios guiando y controlando lo que hacemos, a Él nuestro agradecimiento por las bendiciones que recibe el personal directivo y administrativo de esta empresa. Agradecer también a los órganos de dirección por el apoyo recibido en la gestión de cada año, asimismo a los socios y al equipo de colaboradores. Es de sabios ser agradecido.

Lic. José Pablo Gil  
Gerente General



## Consejo de Administración

Abigail Bueno	Presidente
Dorka Almánzar	Vice presidenta
Marcos Jiménez	Tesorero
Anxony Valerio	Vocal
Reinada del C. Santana	Secretaria

---

La transparencia en nuestras operaciones, la profesionalidad en el manejo financiero, el irrestricto apego a las leyes y disposiciones cooperativas, elevan la confianza del público hacia COOPBUENO, siendo esto un elemento clave para nuestro crecimiento.

---



SEMBREMOS  
es uno de los más hermosos legados.



# 20.39%

de crecimiento de la cartera

Al inicio de esta gestión la cartera de préstamos tenía un monto de RD\$3,358,409,119.00; con el esfuerzo de los dirigentes, empleados, socios de la cooperativa al cierre del periodo cuenta con una cartera de RD\$4,043,221,934.00 para un crecimiento de RD\$684,812,815.00 equivalente a un 20.39%.





## Comité de Crédito

Juan Aquilino Bueno  
José R. Tejada  
José Ramírez

Presidente  
Secretario  
Vocal



**COOPBUENO**

*Apoyando tus Sueños*





---

EL MEDIOAMBIENTE  
no solo es un lugar para visitar, es nuestro hogar.

---



Cristopher Hernández, Villa Vásquez • José Miguel Díaz, Villa Isabela  
Joel Guillermo Espinal, Santo Domingo • Yocasta Franco, Dajabón

# Gerentes de Sucursales



Eugenia Jáquez, Plataforma Oficina Principal • Franklin Rodríguez, Santiago  
Pedro José Rodríguez, Villa Los Almácigos • César Jiménez, Castañuelas



---

DISFRÚTALA

respetando y cuidándola a cada momento.

---







## Consejo de Vigilancia

Lesbia M. Santos  
Carlos Danilo Ramos  
Rosa del Carmen Peña

Miembro  
Presidente  
Secretaria

---

Los trabajos de fiscalización y supervisión desarrollados en este período, se enmarcaron en mantener la fortaleza de la cooperativa, vigilando los aspectos relacionados a la aplicación de las buenas normas y mejores prácticas de administración, tratando así de disminuir los riesgos operacionales que siempre están latentes en las operaciones socioeconómicas.

---



 **COOPBUENO**  
Apoyando tus sueños



COMPARTELA  
para fomentar y asegurar su sustento.



## Comisión de Educación

Juan Aquilino Bueno  
Ana Rodríguez  
Reinada del C. Santana  
María Lucrecia Gómez  
Carlos Danilo Ramos

Miembro  
Secretaría  
Presidente  
Miembro  
Miembro

---

La educación es el traje perfecto para la fiesta de la vida, por lo que debe ser la mayor inversión de las instituciones y organizaciones para transformar a las personas y convertirlas en el activo más importante de la sociedad.

---



**COOPBUENO**  
*Apoyando tus Sueños*





EL AGUA LIMPIA  
es una inversión en el futuro de nuestro país.



## Departamento de Educación

Nelson Carrasco  
Zoila Carrasco

Asistente  
Enc. Departamento

---

Parte de nuestro gran crecimiento se debe a la educación permanente y al contacto directo con nuestros asociados y la comunidad.

---

PROTÉGELA  
que aunque hermosa; es frágil.





**COOPBUENO**

*Apoyando tus Sueños*



## Gerencia de Crédito

---

Ramón Bernard  
José Valerio

Gerente de Crédito  
Asistente Gerencia de Crédito

---

Parte de nuestro gran crecimiento se debe a la educación permanente y al contacto directo con nuestros asociados y la comunidad.

---

# Informes





## Informe del Consejo de Administración

Distinguidos delegados, miembros del Consejo de Vigilancia y Comité de Crédito, representantes de IDECOOP, AIRAC, COSEFI, FENCOOP, respetable Gerente General, Lic. José Pablo Gil, gerentes de sucursales, empleados, invitados especiales, amigos, cooperativas hermanas:

El Consejo de Administración, cumpliendo con las normativas establecidas en la ley 127 sobre sociedades cooperativas y las disposiciones de sus estatutos, desea que ustedes conozcan el informe de los trabajos realizados en beneficio de nuestros asociados, las comunidades donde tenemos incidencia y el país.

Reuniones realizadas

Ordinarias:	19
Conjuntas:	04
Con el Comité Ampliado:	33
Total de reuniones:	56

Estas reuniones se celebran con los siguientes propósitos:

- Evaluar y dar seguimiento a las proyecciones propuestas.
- Emitir resoluciones en beneficio del desarrollo y crecimiento de la empresa cooperativa.
- Conocer la planificación de educación.

## Aportes socio-económicos

Asumiendo el compromiso social la cooperativa apoya las comunidades donde incide en las áreas de:

### Deporte

- Entrega de medallas y trofeos
- Patrocinio de torneos y encuentros deportivos

### Salud

- Entrega de ambulancia al municipio de Castañuelas
- Donación de gomas para ambulancia de Las Matas de Santa Cruz
- Donación de camisetas a grupo Lucha contra el Cáncer, de Castañuelas
- Cambio de motor a la ambulancia de Partido
- Bebederos al Servicio Nacional de Salud en Villa Isabela
- Aportes para operativos médicos en El Pino
- Estudios y tratamientos médicos a diferentes personas de las comunidades
- Aporte para celebrar fiestas navideñas a los niños internos del hospital Robert Reid Cabral

### **Educación**

- Entrega de útiles escolares a los estudiantes del Centro de Rehabilitación Rafey Mujeres
- Donación de computadora al Instituto de Contadores Públicos Autorizados de Dajabón
- Donación de bancos para zona recreativa en el Centro Educativo El Pino.
- Apadrinamiento a estudiantes universitarios
- Aportes para celebración del Día del Maestro en varias seccionales de la ADP

### **Otros aportes**

- Reparación de viviendas a personas de escasos recursos económicos
- Alimentación mensual a personas con discapacidad
- Entrega de 55 camas, 200 mosquiteros, electrodomésticos y detergentes en operativo a damnificados en Villa Isabela
- Construcción de cisterna con capacidad de 12 mil galones de agua en el local de los bomberos de Partido
- Donación de zafacones
- A la arquidiócesis de Santiago, parroquia San Bartolomé Apóstol
- A la Iglesia Evangélica Misionera de Los Indios
- Para actividades culturales en diferentes comunidades
- Para campaña evangélica
- A participantes en concurso de belleza internacional
- Al movimiento ecológico SOED
- Al campamento de verano infantil en Villa Los Almácigos
- Al Comité de Recibimiento Dajaboneros y Partidenses residentes fuera de la ciudad
- Para la conservación de la laguna Saladillo

### **Otros eventos**

- Se participó en premiación a estudiantes meritorios junto al departamento de Educación
- Encuentro con los partidenses residentes en Santo Domingo
- Participación en asambleas de cooperativas hermanas

## **Agradecimientos**

Al Todopoderoso por permitirnos realizar un trabajo con éxito. A los demás consejeros que colaboraron desinteresadamente en las labores encomendadas. Al Gerente General, Lic. José Pablo Gil, y a todos los colaboradores y delegados por apoyarnos a ser parte de esta gran empresa cooperativa.

Por el Consejo de Administración.

Abigail Bueno  
Presidente

Dorka Almánzar  
Vice-Presidente

Reinada del C. Santana  
Secretaria

Marcos Jiménez  
Tesorero

Anxony Valerio  
Vocal

## Informe del Comité de Crédito

Señores Consejo de Administración y Vigilancia, Gerente General, Gerente del Departamento de Crédito y gerentes de sucursales, honorables delegados, representantes de las distintas organizaciones e instituciones que nos honran con su presencia en esta Magna Asamblea:

El Comité de Crédito tiene la satisfacción de rendir ante ustedes la memoria de los trabajos realizados durante el período enero-diciembre 2016.

Para dar cumplimiento a un mandato de los estatutos nos reunimos para dejar formado el Comité de Crédito ampliado y distribuimos los cargos, donde se recibió al Sr. Marcos J. Jiménez por el Consejo de Administración y al Sr. Carlos Danilo Ramos por el Consejo de Vigilancia, además nos acompañaron en cada reunión el gerente del Departamento de Crédito, Sr. Eriberto Bernard, y su asistente, Sr. José Valerio. En esta reunión acordamos reunirnos los miércoles de cada semana a la 5:00 pm en la Oficina Principal.

Durante este período el Comité de Crédito realizó las siguientes reuniones:

Ordinarias:	33
Conjuntas:	04
Total de Reuniones:	37

Al inicio de esta gestión la cartera de préstamos tenía un monto de RD\$3,358,409,119.00; con el esfuerzo de los dirigentes, empleados, socios de la Cooperativa al cierre del período cuenta con una cartera de RD\$4,043,221,934.00, para un crecimiento de RD\$684,812,815.00, equivalente a un 20.39%.

Durante el período recién finalizado fueron analizadas todas las solicitudes de préstamos recibidos de las distintas oficinas dando respuesta a cada una de ellas.

A continuación se presenta un cuadro con el comportamiento de los desembolsos realizados:

CODIGO	DESTINO	MONTO TOTAL	%
1	AGROPECUARIO 983.00	657,721,477.64	15
2	COMERCIO 2,491.00	1,954,965,762.00	45
3	CONSUMO PERSONAL 4,296.00	476,887,959.00	11
4	VIVIENDA 1,355.00	693,804,828.00	16
5	TRANSPORTE 496.00	382,655,858.53	8
6	OTROS 445.00	155,214,352.00	5
	10,066.00	4,321,250,237.17	100

Si analizamos el cuadro anterior nos damos cuenta que el sector más demandado por los socios con relación a los montos es el sector comercio con un 45%. El 2do lugar lo ocupa el sector vivienda con un 16% y el 3er lugar el sector agropecuario con el 15%, lo que significa que la Cooperativa continúa creciendo y apoyando el sueño de cada uno de sus asociados.

En el año 2016 la Cooperativa desembolsó a través del Dpto de Crédito la suma de RD\$4,321,550,236.00 y logró recuperar RD\$3,630,799,896.00, manteniendo un índice de mora al 31/12/2016 en 1.33% y una cartera afectada en 3.88%.

El Comité de Crédito, apegado a las políticas crediticias de la Cooperativa, se siente más que satisfecho por el gran trabajo realizado durante el período, así como el apoyo recibido por todo el equipo de COOPBUENO, para que además de lograr los objetivos propuestos hacerlo conforme a nuestro reglamento y políticas operativas.

Que Dios les bendiga a todos.

Por el Comité de Crédito:

Ing. Juan Aquilino Bueno  
Presidente

Sr. José R. Tejada  
Secretario

Sr. José Ramírez  
Vocal

## Informe del Consejo de Vigilancia

Distinguidos miembros del Consejo de Administración, Comité de Crédito, honorables representantes de las diferentes cooperativas hermanas, firma de auditores Mejía y Asoc., Sr. Gerente General, Lic. José Pablo Gil, empleados y Gerentes de las diferentes sucursales, amables delegados:

El Consejo de Vigilancia les da un saludo fraterno y a continuación les presentamos el informe de las diferentes actividades llevadas a cabo por este Consejo en el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, en cumplimiento de los mandatos de la Ley 127 y los estatutos sociales de la COOPBUENO.

A los 6 días de haber sido electos nos distribuimos los cargos, quedando de la siguiente manera:

Carlos Danilo Ramos,   Presidente  
Rosa del Carmen Peña,   Secretaria  
Lesbia de los Santos,   Miembro

Quedó asignado el Sr. Carlos Danilo Ramos como representante ante el Comité de Crédito Ampliado.

### Actividades Realizadas

Los trabajos de fiscalización y supervisión desarrollados en este período se enmarcaron en mantener la fortaleza de la Cooperativa, vigilando los aspectos relacionados a la aplicación de las buenas normas y mejores prácticas de administración, tratando así de disminuir los riesgos operacionales que siempre están latentes en las operaciones socioeconómicas.

Reuniones Realizadas:	
Ordinarias:	15
Conjuntas:	04
Con el Comité Ampliado:	33
Total de reuniones:	52

Las actividades llevadas a cabo abarcaron lo siguiente:

- Arqueos de los fondos de operaciones, caja chica y bóvedas en la oficina principal y las sucursales
- Revisión selectiva de los expedientes de préstamos en las oficinas, verificando los soportes de los mismos y su apego al cumplimiento de la política y reglamento de crédito de la Cooperativa
- Examen y seguimiento a las observaciones y recomendaciones de los

resultados de auditoría interna y externa de la Cooperativa

- Seguimiento a los acuerdos aprobados en la XLI Asamblea General y XXXIX por delegados
- Observamos el desempeño de los servicios de la Cooperativa, recabando en cada oficina visitada las informaciones necesarias que permitieron mejorar la prestación de servicios en los casos requeridos
- El Consejo de Vigilancia continuará trabajando con dedicación y apego a las normas institucionales para que nuestra Cooperativa siga por la senda de la gobernabilidad y el progreso

### **Agradecimientos:**

Al Todopoderoso por permitirnos compartir con cada miembro de esta institución. A los gerentes de sucursales, al Departamento de Educación, Auditoría Interna. Al Lic. José Pablo Gil, Gerente General, por sus aportes y orientaciones, gracias a cada uno de ellos logramos llevar a cabo esta encomiable labor. Y a ustedes queridos delegados por confiar en nosotros.

Gracias del alma.

Por el Consejo de Vigilancia.

Carlos Danilo Ramos  
Presidente

Rosa del Carmen Peña  
Secretaria

Lesbia M. Santos  
Miembro

## Informe del Consejo de Vigilancia

Respetables miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y Comité de Crédito. Gerente General, Gerentes, Colaboradores, Delegados, invitados todos:

La Comisión de Educación se siente altamente complacida al presentar ante esta magna asamblea los trabajos realizados del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2016.

La educación es el traje perfecto para la fiesta de la vida, por lo que debe ser la mayor inversión de las instituciones y organizaciones para transformar a las personas y convertirlas en el activo más importante de la sociedad.

- La COOPBUENO invierte en este renglón para formar ciudadanos amantes de su familia, de su Cooperativa y de la patria, conscientes de sus deberes, que conozcan sus derechos y con profundo sentido de responsabilidad y respeto a la dignidad humana y a la naturaleza

Distinguidos delegados, ustedes son los testigos presenciales de los trabajos y actividades que se realizan para promover, difundir, formar, recrear, educar, fortalecer y motivar la continuidad de esta cooperativa.

### Actividades Organizativas:

Reuniones Realizadas:

De planificación:	03
De evaluación:	05
Con el Consejo:	03
Conjunta:	04
Total de reuniones:	15

### Actividades Educativas:

Parte de nuestro gran crecimiento se debe a la educación permanente y al contacto directo con nuestros asociados y la comunidad.

Cuando se inicia el aprendizaje a temprana edad tendremos personas seguras de sí mismas. Se crearon dos niveles iniciales: uno en la otra banda, de Santiago, y otro en la zona urbana de Guayubín.

### **En los distritos se trataron los temas:**

- Secretos para ser feliz
- El medio ambiente
- Relaciones armoniosas
- La verdad sobre las drogas
- Embarazo en adolescentes
- Salud familiar
- Historia y evolución de COOPBUENO

### **Se asistió y se impartieron los siguientes cursos:**

- Derecho del trabajo y su incidencia en el desarrollo empresarial con los comerciantes de Villa Isabela
- Carrera dirigencial a delegados y suplentes
- Innovación tecnológica evento internacional al cual asistió el Dpto de Tecnología
- Expectativa de regulación de las cooperativas de ahorro y crédito a que asistieron delegados y presidentes de distrito
- Charla sobre el control del dengue con los colaboradores de la Oficina Principal
- Comunicación efectiva y trabajo en equipo dirigido al personal de servicio al cliente, caja y negocios
- Gestión exitosa de cobro al personal de negocios
- La calidad en el servicio al cliente en el que participaron los colaboradores del área de caja y servicio al cliente
- Marco legal del proceso crediticio con el personal de negocios
- Mejora en los procesos y uso correcto de sistema dirigido al área de caja y servicio al cliente
- Lavado de activo al personal de negocios
- Gestión integral del capital humano dirigido a Gestión Humana y Auditoría Interna
- Elaboración de manuales, políticas y procedimientos, en el que participó el Dpto. de Gestión Humana
- Nómina laboral dirigido a Gestión Humana
- Seminario Fatca con el personal de Auditoría
- Gestión integral de riesgos en las instituciones financieras: Impacto de la nueva normativa dirigido a los gerentes

### **Otras actividades:**

- El distrito #10, de la Oficina Principal, realizó jornada de limpieza desde el puente de Monelle al puente de Maguaca
- El distrito #5, de la comunidad de La Culata, realizó una jornada de recogida de basura
- La comunidad de Cerro Gordo realizó una jornada de recogida de basura organizada por el distrito #45
- Los colaboradores de la Oficina Principal sembraron árboles en la finca de Mimilo Carrasco en la comunidad de El Llano

- Acto de premiación mérito estudiantil en los centros educativos del municipio de Partido

**Agradecimientos:**

Al Padre Celestial, quien siempre condujo este proceso en bienestar de nuestros asociados, colaboradores y comunidades. Al gerente general, a los diferentes órganos de dirección de la Cooperativa, a los gerentes de oficina, a los dirigentes distritales, en fin, a todos los que hicieron posible que la planificación llevara a cabo su finalidad.

Gracias.

Por la Comisión de Educación.

Reinada del C. Santana  
Presidente

Ana Alt. Rodríguez  
Secretaria

Carlos Danilo Ramos  
Miembro

Juan Aquilino Bueno  
Miembro

María Lucrecia Gómez  
Miembro

Zoila Carrasco  
Enc. Dpto.

Nelson Carrasco  
Asistente

Juana Ivelise Vásquez  
Colaboradora

# Informes de Auditores Externos







## INFORME AUDITORES INDEPENDIENTES

**Consejo de Administración**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Momón Bueno**  
**(Coopbueno), Inc.**  
**Partido, Provincia Dajabón, República Dominicana**  
**Su Despacho**

**Distrito Nacional**  
**15 de Marzo, 2017**

**Distinguidos Señor(a)es.**

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Momón Bueno, (Coopbueno), Inc.**, que comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2016 y 2015, los Estados de Resultado Integral, los Cambios en el Capital Contable y Flujo de Efectivo terminados en las fechas indicadas, así como las notas explicativas a los Estados Financieros que incluyen resumen de las principales políticas contables.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales la Situación Financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Momón Bueno, (Coopbueno), Inc.**, al 31 de diciembre del 2016 y 2015, así como sus Resultados y Flujos de Efectivos correspondientes a los ejercicios terminados en las fechas de conformidad con las Normas de Información Financieras (NIFs) aplicables a la República Dominicana

### **Bases para la Opinión.**

Hemos llevado a cabo nuestra Auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo a dichas normas se describen más adelante en el apartado de Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros del presente informe.

### **Independencia del Auditor**

Somos Auditores Independientes de la Entidad auditada, de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética; por lo que consideramos que la evidencia de auditoría obtenida proporciona a un base suficiente adecuada para sustentar nuestra opinión.

### **Responsabilidad de la Empresa.**

La Administración de la Empresa, es responsable de la preparación y presentación de los Estados Financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financieras (NIFs), aplicables y del Control Interno que la administración considera necesario para la preparación de los estados financieros y que los mismos estén libres de desviaciones materiales debidas a fraudes o errores.

**RNC-130702756**

Calle Caonabo #22, Gazcue, Distrito Nacional República Dominicana

Tel.: 809-5495258 • Cels.: 829-962-7084 / 849-630-0677 • E-mail: josemejia05@hotmail.com





**Mejía, Mejía y Asociados S.R.L.**

**Contadores Públicos Autorizados**

**CONTADORES, AUDITORES Y CONSULTORES IMPOSITIVOS**

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto estén libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs, siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraudes o errores 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 NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 1) Identificamos y valoramos los Riesgos de desviaciones materiales en los estados financieros, debida a fraudes y errores, 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 una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionales o la elusión del control interno.
- 2) Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la empresa.
- 3) Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración de la entidad.
- 4) Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe 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 las evidencias de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causas de que la empresa deje de ser un Negocio en Marcha.
- 5) Evaluamos en su conjunto, la presentación, 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 logren la presentación razonable.
- 6) Al concluir nuestro trabajo, hemos comunicado a la Administración de la Empresa, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización 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.

Lic. José A. Mejía Montero  
Calle Proyecto No. 20, Los Frailes II  
Santo Domingo Este, Provincia Santo Domingo

Mejía, Mejía y Asociados, S.R.L.  
R.N.C 130- 70275-6  
Santo Domingo, República Dominicana

**RNC-130702756**

Calle Caonabo #22, Gazcue, Distrito Nacional República Dominicana

Tel.: 809-5495258 • Cels.: 829-962-7084 / 849-630-0677 • E-mail: josemejia05@hotmail.com

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Momón Bueno, Inc.**  
**Balance General Comparativo**  
**Al 31 de Diciembre, 2016 - 2015**  
**Valores en RD\$**

	Nota:	2016	Indices	2015	Indices	Variación
<b>ACTIVOS</b>						
<b><u>Circulantes:</u></b>						
Efectivo en Cajas y Bancos	3	195,909,566	3.9%	280,061,133	6.5%	-84,151,567
Inversiones Temporales	4	302,574,309	6.0%	236,458,872	5.5%	66,115,437
<b>Cartera de Crédito:</b>						
Cartera Vigente	5	3,978,943,194	79.2%	3,276,823,961	75.7%	702,119,233
Cartera Reprogramada		19,079,710	0.4%	22,621,857	0.5%	-3,542,147
Cartera Vencida		45,199,030	0.9%	58,963,301	1.4%	-13,764,271
<b>Total Cartera Bruta</b>		<b>4,043,221,934</b>	<b>90.4%</b>	<b>3,358,409,119</b>	<b>89.5%</b>	<b>684,812,815</b>
Provisiones Préstamos		73,704,111	1.5%	81,164,845	1.9%	-7,460,734
<b>Cartera de Crédito (Neta)</b>		<b>3,969,517,823</b>	<b>88.9%</b>	<b>3,277,244,274</b>	<b>87.6%</b>	<b>692,273,549</b>
Cuentas por Cobrar	6	194,005,502	3.9%	185,645,576	4.3%	8,359,926
<b>Total Activos Circulantes</b>		<b>4,662,007,200</b>	<b>93%</b>	<b>3,979,409,855</b>	<b>92%</b>	<b>682,597,345</b>
<b>Inversiones Permanentes:</b>						
Fondo Administración AIRAC	7	9,959,170	0.2%	12,771,743	0.3%	-2,812,573
Inversiones en Acciones		31,320,000	0.6%	9,180,000	0.2%	22,140,000
<b>Total Inversiones</b>		<b>41,279,170</b>	<b>0.8%</b>	<b>21,951,743</b>	<b>0.5%</b>	<b>19,327,427</b>
<b>Propiedades, Planta y Equipos:</b>						
Propiedades, Planta y Equipos	8.	226,215,026	5%	207,962,389	5%	18,252,637
Depreciación Acumulada		80,723,284	2%	64,687,781	1%	16,035,503
<b>Total Propiedades, Planta y Equipos</b>		<b>145,491,742</b>	<b>3%</b>	<b>143,274,608</b>	<b>3%</b>	<b>2,217,134</b>
<b>Otros Activos</b>						
Bienes en Dación de Pagos	9	135,200,263	2.7%	144,446,638	3.3%	-9,246,375
Pagos Anticipados	10	2,888,562	0.1%	2,661,189	0.1%	227,373
Gastos por Amortizar	10	29,810,606	0.6%	32,990,649	0.8%	-3,180,043
Cuentas a Recibir	10	8,384,070	0.2%	5,930,177	0.1%	2,453,893
Depósitos y Fianzas Requeridos	10	1,009,430	0.0%	889,915	0.0%	119,515
<b>Total Otros Activos</b>		<b>177,292,931</b>	<b>4%</b>	<b>186,918,568</b>	<b>4%</b>	<b>-9,625,637</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>5,026,071,043</b>	<b>100%</b>	<b>4,331,554,774</b>	<b>100%</b>	<b>694,516,269</b>



Balance General. Cont...

**PASIVOS:**

Depósitos de Ahorros	11	1,086,719,381	28.5%	956,524,128	27.6%	130,195,253
Depósitos a Plazo Fijo	11	2,644,515,266	69.3%	2,442,149,192	70.4%	202,366,074
Cuentas y Docs. por Pagar	12	35,733,904	0.9%	31,243,528	0.9%	4,490,376
Retenciones por Pagar	13	15,062,885	0.4%	12,719,696	0.4%	2,343,189
Provisiones por Pagar	14	32,238,130	0.8%	24,472,876	0.7%	7,765,254
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>3,814,269,566</b>	<b>100%</b>	<b>3,467,109,420</b>	<b>100.0%</b>	<b>347,160,146</b>

**TOTAL PASIVOS**

**PATRIMONIO**

15

Aportes de Socios		778,954,533	64.3%	513,608,478	59.4%	265,346,055
Reservas Estatutarias		313,220,967	25.8%	277,338,127	32.1%	35,882,840
Excedentes Capitalizables		12,110,806	1.0%	12,110,806	1.4%	
Excedentes no Distribuidos		-	0.0%	435,440	0.1%	-435,440
Excedentes (netos) del Periodo		107,515,171	8.9%	60,952,503	7.1%	46,562,668
<b>Total Patrimonio</b>		<b>1,211,801,477</b>	<b>100%</b>	<b>864,445,354</b>	<b>100.0%</b>	<b>347,356,123</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>5,026,071,043</b>	<b>100%</b>	<b>4,331,554,774</b>	<b>100.0%</b>	<b>694,516,269</b>

*Las Notas son parte Integral de los Estados Financieros.*



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Momón Bueno, Inc.**  
**Estados de Resultados Comparativos**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre, 2016 - 2015**  
**Valores en RD\$**

<b>INGRESOS FINANCIEROS (16)</b>	<b>2016</b>	<b>Indices</b>	<b>2015</b>	<b>Variación</b>
Intereses por Préstamos	583,809,998	90.1%	494,462,043	89,347,955
Comisiones por Préstamos	37,559,113	5.8%	31,286,100	6,273,013
Intereses Inversiones y Depósitos	26,791,902	4.1%	19,977,824	6,814,078
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>648,161,013 ✓</b>	<b>100.0%</b>	<b>545,725,967</b>	<b>102,435,046</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS (17)</b>				
Intereses Depósitos de Ahorros	14,602,522	5.5%	14,007,905	594,617
Intereses Depósitos a Plazos Fijos	240,758,978	91.2%	229,475,184	11,283,794
Comisiones Pagadas	4,111,726	1.6%	3,738,892	372,834
Intereses Costos Financieros	2,496,918	0.9%		2,496,918
Cuotas San Bueno	1,948,909	0.7%	1,956,822	(7,913)
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>263,919,053 ✓</b>	<b>100.0%</b>	<b>249,178,803</b>	<b>14,740,250</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>384,241,960</b>	<b>59.3%</b>	<b>296,547,164</b>	<b>87,694,796</b>
<b>Gastos Generales y Administrativos (17)</b>				
Generales y Administrativos	200,800,587	81.7%	181,278,275	19,522,312
Depreciación y Amortización	25,911,048	10.5%	31,662,094	(5,751,046)
Provisiones y Castigos de Cuentas	14,235,509	5.8%	9,468,807	4,766,702
Otros Gastos	4,750,737	1.9%	1,698,615	3,052,122
<b>Total Gastos Operaciones</b>	<b>245,697,881 ✓</b>	<b>100.0%</b>	<b>224,107,791</b>	<b>21,590,090</b>
<b>Excedentes en Operaciones</b>	<b>138,544,079</b>	<b>97.2%</b>	<b>72,439,373</b>	<b>66,104,706</b>
<b>Otros Ingresos (16)</b>				
Ingresos por Servicios	4,179,335	91.7%	4,800,463	(621,128)
Otros Ingresos	376,145	8.3%	3,886,169	(3,510,024)
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>4,555,480</b>	<b>100.0%</b>	<b>8,686,632</b>	<b>(4,131,152)</b>
<b>Resultados antes Bonificaciones</b>	<b>143,099,559 ✓</b>	<b>37.2%</b>	<b>81,126,005</b>	<b>61,973,554</b>
<b>Bonificaciones al Personal (10%)</b>				
<b>Total Bonificaciones</b>	<b>14,309,956</b>	<b>10.0%</b>	<b>8,112,601</b>	<b>6,197,355</b>
<b>Excedentes antes de Reservas</b>	<b>128,789,603</b>	<b>78.1%</b>	<b>73,013,405</b>	<b>55,776,199</b>
<b>Reservas Estatutarias</b>				
Reservas General (5%)	5,956,519	28.0%	3,376,870	2,579,649
Reserva Educativa (7.5%)	9,659,220	45.4%	5,476,005	4,183,215
Reservas Bienestar Social (5%)	5,658,693	26.6%	3,208,026	2,450,667
<b>Total Reservas</b>	<b>21,274,433</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,060,902</b>	<b>9,213,531</b>
<b>Excedentes Netos del Ejercicio</b>	<b>107,515,171</b>	<b>28.0%</b>	<b>60,952,503</b>	<b>46,562,668</b>



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Momón Bueno, Inc.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Al 31 de Diciembre, 2016 - 2015**  
**Valores en RD\$**

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Excedentes del Ejercicio	107,515,171.00	60,952,503.00
<b>Partidas de Conciliación entre los Excedentes Netos y el Efectivo por Actividades de Operación:</b>		
Reservas Segregadas de Excedentes	21,274,433.00	12,060,902.00
Depreciación y Amortización	25,911,048.00	31,662,094.00
Provisiones Bonificaciones	14,309,956.00	8,112,601.00
<b>Cambios en los Activos, Pasivos y Patrimonio:</b>		
Aumentos Cartera de Crédito	(692,273,549.00)	(512,814,081.00)
Aumentos Cuentas por Cobrar	(8,359,926.00)	(25,535,954.00)
Disminución Otros Activos	9,625,637.00	5,670,828.00
Aumentos Cuentas por Pagar	(4,490,376.00)	28,890,351.00
Aumentos Retenciones por Pagar	2,343,189.00	9,942,191.00
Aumentos Provisiones por pagar	7,765,254.00	(15,179,418.00)
Aumentos Partidas	(596,342.00)	545,156.00
<b>Efectivo Neto Provisto por Actividades de Operación</b>	<b>(516,975,505.00)</b>	<b>(395,692,827.00)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDAD DE INVERSION.</b>		
Aumentos Inversiones Corto Plazo	(66,115,437.00)	(101,000,000.00)
Aumentos Inversiones Permanentes	(22,140,000.00)	(3,360,000.00)
Disminución Fondos de Administración AIRAC	2,812,573.00	4,452,889.00
Aumento de los Activos Fijos	(18,252,637.00)	(26,486,587.00)
<b>Efectivo Neto en Actividades de Inversión</b>	<b>(103,695,501.00)</b>	<b>(126,393,698.00)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aumentos Depósitos a Plazos	202,366,074.00	152,757,577.00
Aumentos Depósitos de Ahorros	130,195,253.00	71,248,296.00
Aumentos Aportaciones de Socios	265,346,055.00	351,690,584.00
(Uso) Distribución de los Excedentes	(61,387,943.00)	(42,415,152.00)
<b>Efectivo Neto Actividades Financiamiento</b>	<b>536,519,439.00</b>	<b>533,281,305.00</b>
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo</b>	<b>(84,151,567.00)</b>	<b>11,194,780.00</b>
<b>Efectivo al Inicio del Periodo</b>	<b>280,061,133.00</b>	<b>268,866,353.00</b>
<b>Total Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>195,909,566.00</b>	<b>280,061,133.00</b>

**Nota: Los Estados de Flujos de Efectivos no son comparativo, solo se presentan para con fines informativos**



**Oficina Principal****Partido Dajabón**

Calle Andrés Medina No.118  
Tel.: 809-226-4012 / Fax: 809-226-4199  
Línea sin cargos Tel.: 809-893-0929  
Línea Internacional Tel.: 646-797-2690

**Villa Los Almácigos, Santiago Rodríguez**

Calle Libertad, Esq. Sánchez No. 24.  
Tel.: 809-579-0401

**Dajabón**

Calle Dulce de Js. Senfleur, Esq. Beller No.10  
Tels.: 809-579-8536 / 8400

**Manzanillo**

Calle 27 de febrero No. 4040  
Tel.: 809-578-9405

**Castañuelas**

Calle 30 de Mayo No. 63  
Tel.: 809-584-8845

**Villa Vásquez**

Calle Federico de Jesús García No. 1  
Tel.: 809-579-6357

**Guayubín**

Calle Ing. Rodrigo Lozada, esq Calle Mella No. 1  
Tel.: 809-572-0577

**Santiago**

Plaza Jorge II.  
Calle Germán Soriano, Esq. Bartolomé Colón  
Tels.: 809-241-6661 / 6662  
Línea Internacional 917-652-5948

**Oficina Comercial La Rotonda**

Av. 27 de Febrero, Aut. Joaquín Balaguer  
Terminal de Aetra Bus  
Tels.: 809-575-0003 / 1061

**La Fuente**

Av. Circunvalación No. 410  
Hipermercado La Fuente  
Tels.: 809-581-6660 / 4666 / 9911

**Santo Domingo****Centro Comercial Kennedy**

Av. Jhon F. Kennedy, local No.105  
Tels.: 809-548-8444 / 567-0747

**Villa Isabela**

Calle Cristóbal Colón No.16  
Tel.: 809-589-5394

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

Texto: Zoila Carrasco  
Coordinación: Zoila Carrasco, Mariana Hernández, Ruth Marichal  
Fotografías: Pascual Núñez  
Diseño y diagramación: ONVI