

MEMORIA ANUAL CONTRUCCIONES

XXVII ASAMBLEA - XXII POR DELEGADOS

XXVIII ASAMBLEA - XXIII POR DELEGADOS

MEMORIA ANUAL OPORTUNIDADES

XXVII ASAMBLEA - XXII POR DELEGADOS

XXVIII ASAMBLEA - XXIII POR DELEGADOS

Business Company

Bill to: Avicorp LTD, 1234 Main Street, 12345, 1234567890

Item	Quantity	Amount
1	248.00	592.75
2	594.00	594.00
3	482.74	386.40
4	386.40	450.00
5	450.00	456.00
6	456.00	456.00

Company's Growth

Year	2015	2016	%Growth
1	4500.65	5778	+11%
2	5778	74097	+33%
3	74097	124174	+42%
4	124174	181	+18%
5	181	327	+18%

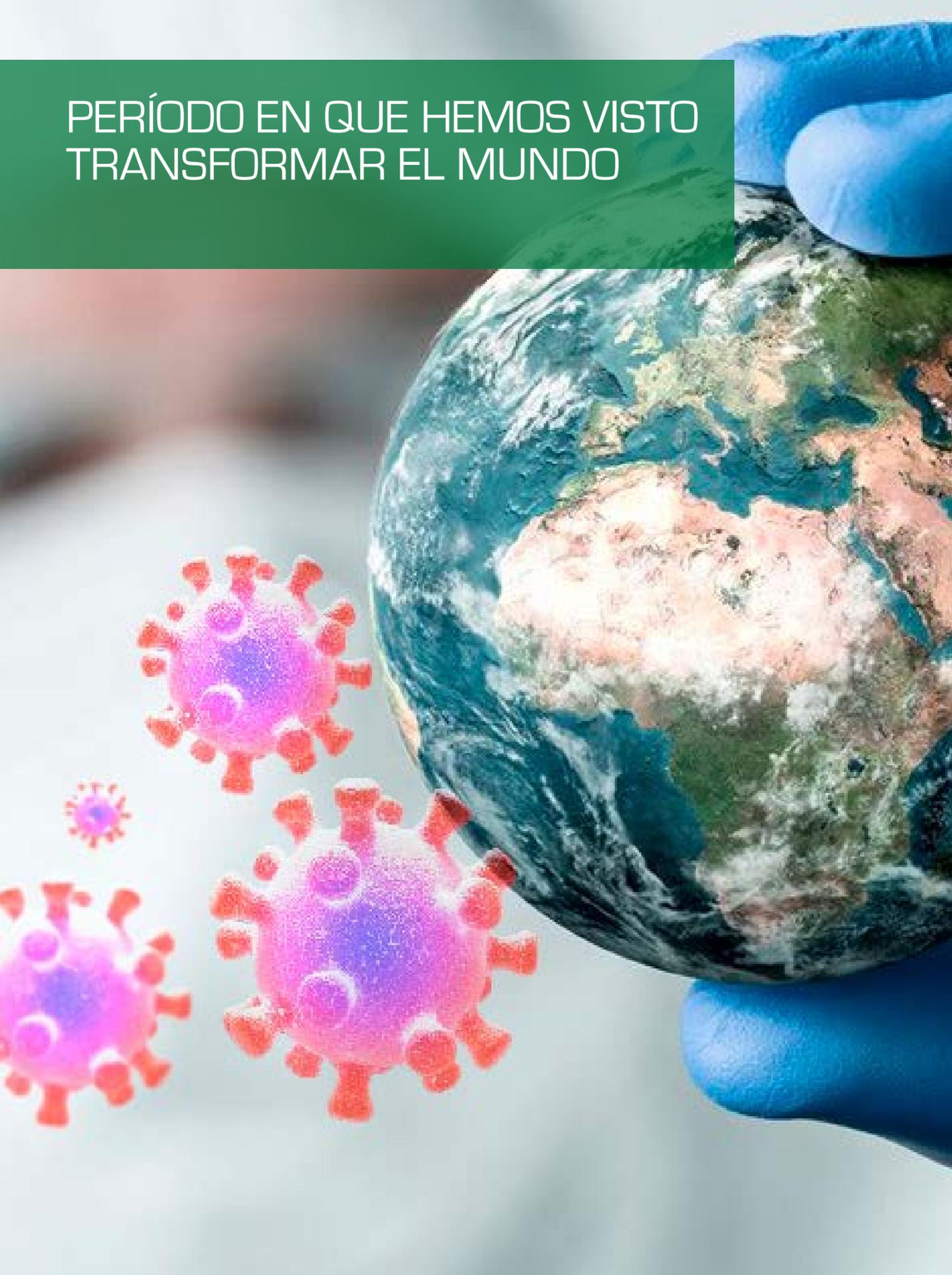
May June

24,389	45,556
354	1,876
153	190
154	154
47,756	47,756

Year	2015	2016	%Growth
1	112	108,267	-11%
2	118	91,939	-12%
3	128	125,879	+42%
4	128	276,161	+176%
5	128	11,827	-4.68%

2015 2016

8,714	78,913
107,812	158,287
89,918	81,838
123,839	125,818
189,128	276,161
10,283	11,827
47,029	157,832



PERÍODO EN QUE HEMOS VISTO
TRANSFORMAR EL MUNDO

MISIÓN

Suplir servicios en el área de ahorro y crédito, brindando una alta calidad y eficiencia, para así mejorar su competitividad y rentabilidad dentro del mercado institucional.

FILOSOFÍA

Elevar el nivel empresarial de sus asociados en aspectos socio-económicos, educativos y financieros

VISIÓN

Contribuir con la descentralización económica, fortaleciendo los servicios financieros en todos los sectores MIPYMES y socios en general, logrando la integración de todos los gremios que hacen vida en la organización, permitiéndoles obtener los servicios de calidad demandados por los asociados.

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Constituye un motivo de gran orgullo y satisfacción, el compartir, en nombre del consejo de administración la memoria anual correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1ero. de enero del año 2019 al 31 de diciembre del año 2020, debido a que esta memoria, a diferencia de las anteriores, recopilará informaciones relevantes de esos años, debido a la llegada de la pandemia a inicios del pasado año, motivo que nos impidió realizar nuestra acostumbrada asamblea. De igual manera veremos los estados de nuestros auditores independientes.

Durante el 2019 Cooperativa Empresarial logró resultados positivos, cuyos planes de negocios estuvieron bien enfocados y desarrollados para satisfacer la demanda de nuestros asociados y usuarios. Cooperativa Empresarial aunó esfuerzos para enfocar su plan de trabajo hacia el logro de sus objetivos, a estrechar las relaciones socios – cooperativa y aumentar la captación de nuevos soci@s. A finales de ese año fueron aprobadas solicitudes como reestructuraciones en la oficina de Herrera, Alcarrizos y zona oriental, con el fin de crearle una mejor experiencia a cada persona que nos visite o se dirija hacer una transacción.

Todo esto fue posible debido al trabajo en equipo, a la ardua labor de la parte operativa y política, a la implementación de nuevos planes de acción y a la inversión de nuevas maquinarias tecnológicas dirigidas a la mejora continua en eficiencia, servicio y manejo de riesgos.

¿Qué podemos decir del 2020?

Un año de grandes retos, desafíos, incertidumbre, que marcó profundamente al mundo, a las familias, a las empresas. La pandemia del covid-19 impactó considerablemente todo el quehacer humano, obligando a procesos de reinvención y reflexión. Un año donde el temor se apoderó de muchos, donde la gente no sabía qué hacer, donde miles perdieron sus trabajos, muchos con sus empresas en la quiebra, otros, lo más importante: pérdidas humanas; ahora,

VI

me permito expresarles que, como presidente del consejo de administración de esta, su Cooperativa Empresarial, les puedo asegurar que nuestra institución se mantuvo a la altura de las circunstancias, demostrando, sin ninguna duda, su fortaleza institucional y el valor a sus colaboradores y socios.

Como empresa cuya responsabilidad social es de suma importancia, desde los inicios de esta pandemia, todos los esfuerzos fueron encaminados hacia la tranquilidad y al mantenimiento de la salud física y mental de nuestros compañeros tanto en la parte política, de todos los que forman la parte operativa y de nuestros asociados, por lo que tomamos medidas de higiene, cambios en la estructura física, modificaciones en la forma de trabajo de algunos de nuestros colaboradores (donde muchos se mantuvieron trabajando de forma presencial asumiendo el riesgo que esto representaba, pero bajo estrictos protocolos de seguridad y también aquellos que, en modalidad remota, desde el contexto familiar, con gran demanda de atención vinculada a los hijos, a la escolaridad, a los quehaceres domésticos y la salud, ofrecieron tiempo de calidad a nuestros asociados) de igual manera fueron tomadas medidas de ayuda y apoyo a nuestros asociados, entre las que podemos mencionar:

- Tres (3) meses para amortiguar el capital de los créditos, pagando solo los intereses mensualmente y al final de este período, nuestros socios tuvieron la oportunidad de renegociar su préstamo.
- Tres (3) meses donde no se cobró ni registró ningún tipo de cargos por concepto de mora.
- Tres (3) meses sin reportar datos de nuestros deudores al buró de crédito, con la finalidad de no afectarle su score crediticio.
- Se mantuvo la oferta de créditos a socios que los necesitaron para mantener a flote sus negocios.
- Fue creado un fondo especial para las MIPYMES que presentaron dificultades para cubrir su nómina y capital de trabajo. Esta pandemia, algo nuevo para todos, nos enseñó a trabajar para la supervivencia, más, que, para el alcance de metas u objetivos, sin embargo, debemos destacar la labor responsable y comprometida de nuestro gran equipo, pues gracias a su compromiso y entrega pudimos

VII

alcanzar mucho más de lo previsto y concluir con planes que no habían sido alcanzados en el 2019. En el 2020 Cooperativa Empresarial sumó a la lista de sus activos fijos la oficina de Los Alcarrizos, sueño de hace varios años por parte de la directiva de esa zona y los socios que hacen vida dentro de esa oficina, pero además de que ya es propiedad de la institución, invertimos en su remodelación, convirtiéndola en una oficina con un ambiente moderno, cómodo y seguro para satisfacer las necesidades de aquellos socios y usuarios que la visitan; de igual manera ambientamos la oficina de Herrera y se trabajó arduamente para iniciar esos trabajos de nueva imagen en la oficina principal. Fue preparado un nuevo comercial de televisión, donde se proyecta lo que somos y lo que hacemos y se fue allanando el camino para un nuevo proyecto de financiamiento para maquinarias, equipos y facilidades especiales (paneles solares), que sus inicios en los últimos meses del año 2020.

A pesar del distanciamiento social que nos obligó tener esta pandemia global, siempre nos mantuvimos cerca a través de los diversos canales de comunicación que nos unen, de esta manera nuestros vinculados siempre estuvieron informados de todo lo que acontecía, de cada medida, cambio, proyecto e iniciativa tomada. De igual manera, continuamos con nuestro calendario de cursos y talleres educativos, lo único que, en esta ocasión en vez de ser presenciales, fueron de manera virtual, cumpliendo así con los protocolos de seguridad, pero a la vez con nuestra filosofía de educar a nuestros asociados.

No podemos concluir este mensaje sin extender nueva vez nuestro abrazo a distancia a cada familia que perdió un ser querido a consecuencia del covid-19, han dejado un vacío irreparable en cada uno de nuestros corazones; pedimos a Dios desaparezca esta pandemia y que nos permita seguir recorriendo este camino con gran esperanza, fe y entusiasmo, con la certeza de que lo que vendrá será mucho mejor.

De nuestra parte, recordarles que Cooperativa Empresarial está presente y que seguiremos apoyándoles y acompañándoles en cada paso.

Dios les bendiga.

Rafael Rodríguez Collado
Presidente del Consejo de Administración



REFLEXIÓN DEL GERENTE GENERAL

Apreciados socios:

Es un honor para mí, presentar a su consideración la memoria anual correspondiente a los ejercicios fiscales 2019 y 2020 de Cooperativa Empresarial. En esta publicación, presentamos las informaciones financieras, sociales y de gestión que consideramos más relevantes en este período de pandemia y al mismo tiempo respondemos a las inquietudes de los socios que es nuestro compromiso de transparencia y honestidad.

Como podrán observar en estas páginas que les motivo a revisar tenemos razones más que suficientes para sentirnos orgullosos de nuestra empresa y los resultados obtenidos en esta situación de grandes retos con un mundo lleno de incertidumbre y una pandemia que ha llevado al mundo a un colapso general tanto humano como económico, transformó la manera del manejo administrativo de las empresas. Los éxitos alcanzados en estos ejercicios fiscales son muestra de lo que hemos venido logrando con nuestros asociados con una increíble confianza e integración a su empresa cooperativa. Este camino ha permitido mantener una mejoría en nuestros indicadores financieros, de productividad operativa, comercial y nuestra plataforma tecnológica.

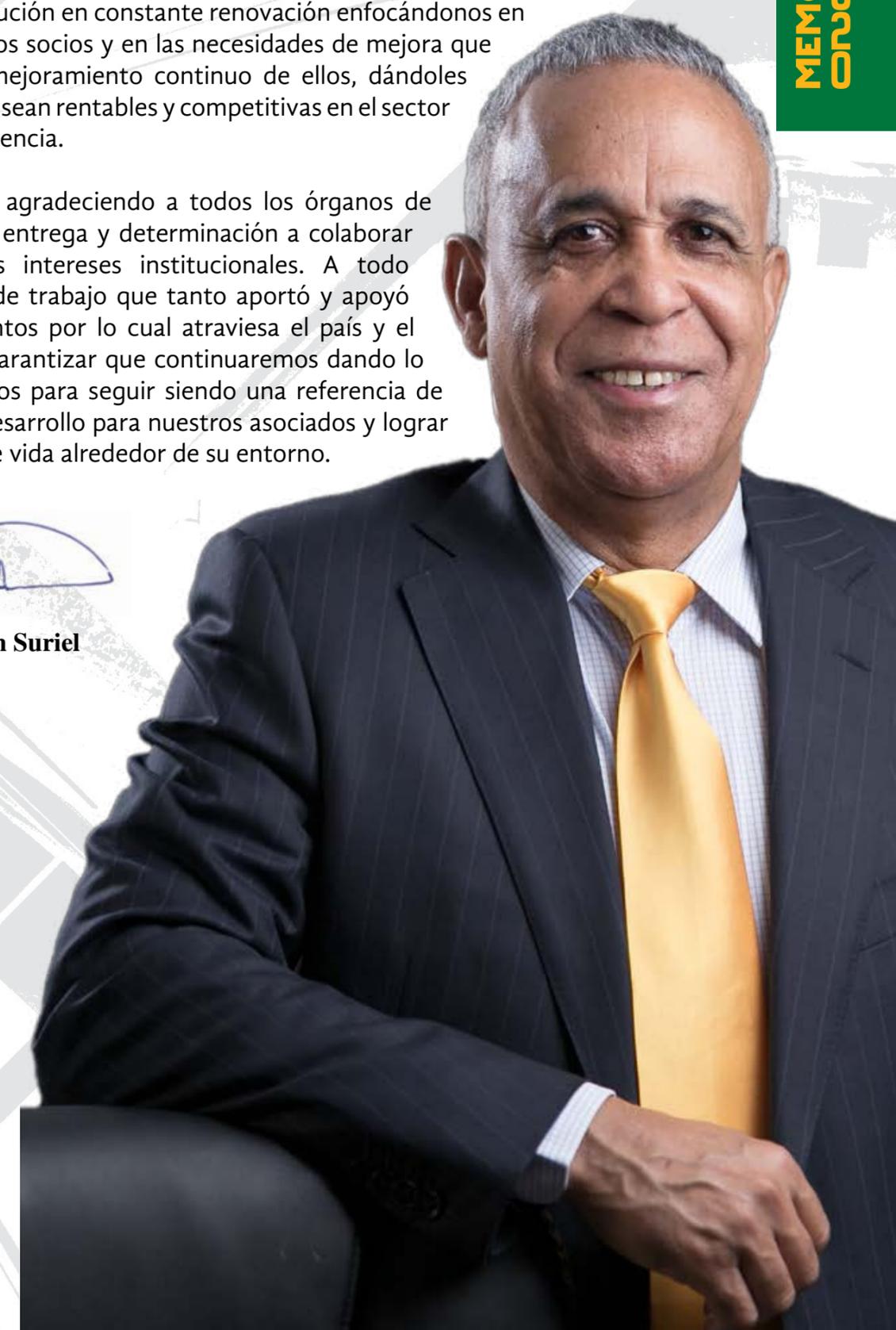
Con esto, debemos buscar ante todo ser una mejor cooperativa para ustedes, nuestros socios, ofreciendo mejores prácticas en el sector y servicios que tengan fácil acceso todos los dominicanos, pero con altos estándares y sentido ético y de propiedad.

Con más de 25 años, la cooperativa ha demostrado que se encuentra en un excelente momento de posicionamiento para asumir el reto que demandan sus asociados, así como también el mercado económico y financiero que hacen vida en ella, y lograr de esa forma las metas de crecimiento y calidad de sus sectores, respondiendo de manera eficiente a los cambios que se producen en nuestro ambiente socio-económico.

Somos una institución en constante renovación enfocándonos en los servicios de los socios y en las necesidades de mejora que contribuyan al mejoramiento continuo de ellos, dándoles facilidades que le sean rentables y competitivas en el sector donde tiene influencia.

Quiero terminar agradeciendo a todos los órganos de dirección por su entrega y determinación a colaborar por los mejores intereses institucionales. A todo nuestro equipo de trabajo que tanto aportó y apoyó en estos momentos por lo cual atraviesa el país y el mundo. Puedo garantizar que continuaremos dando lo mejor de nosotros para seguir siendo una referencia de oportunidad y desarrollo para nuestros asociados y lograr un mejor nivel de vida alrededor de su entorno.

Lic. José Joaquín Suriel
Gerente General



CONTINUAMOS TRABAJANDO PARA EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS PLANTEADOS

- Fortalecer el liderazgo y emprendurismo de los jóvenes tanto en la parte política como operativa.
- Evaluar el desempeño laboral de los empleados y crear incentivos acorde al desempeño laboral.
- Diversificación de la cartera de crédito, así como también, mantener los niveles de morosidad.
- Establecer herramientas para medir la satisfacción de los socios.
- Diversificar la cartera de socios, logrando nuevos niveles de eficiencia en el servicio y tecnología de punta.
- Ampliación de nuestra red de oficinas.
- Ampliación de facilidades para la captación de jóvenes emprendedores.
- Invertir en la capacitación de nuestros socios y líderes zonales.
- Remodelación oficinas Herrera y Alcarizos.

ENFOCAMOS NUESTROS ESFUERZOS

En obtener los mayores estándares de transparencia y eficiencia de nuestros procesos, para mejorar el estilo de vida de nuestros asociados, profundizando en el conocimiento de las expectativas financieras de esos seres humanos que hacen vida dentro de nuestra Cooperativa Empresarial.



ANTE ESTA CRISIS SANITARIA
Y SUS CONSECUENCIAS
NEGATIVAS TANTO A NIVEL
SOCIAL COMO ECONÓMICO
QUE NOS HA AZOTADO
MUNDIAMENTE,

COOPERATIVA EMPRESARIAL HA
REAFIRMADO SU COMPROMISO
CON SUS ASOCIADOS.

“ES IMPORTANTE EQUILIBRAR
Y GESTIONAR CON SABIDURÍA
LAS ACCIONES A EJECUTAR
PARA EL ALCANCE DEL ÉXITO”.



CONTENIDO

VI

• MENSAJE DEL PRESIDENTE

VIII

• REFLEXIÓN DEL GERENTE

4

• INFORME
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

12

• INFORME
CONSEJO DE VIGILANCIA

20

• INFORME
COMITÉ DE CRÉDITO

26

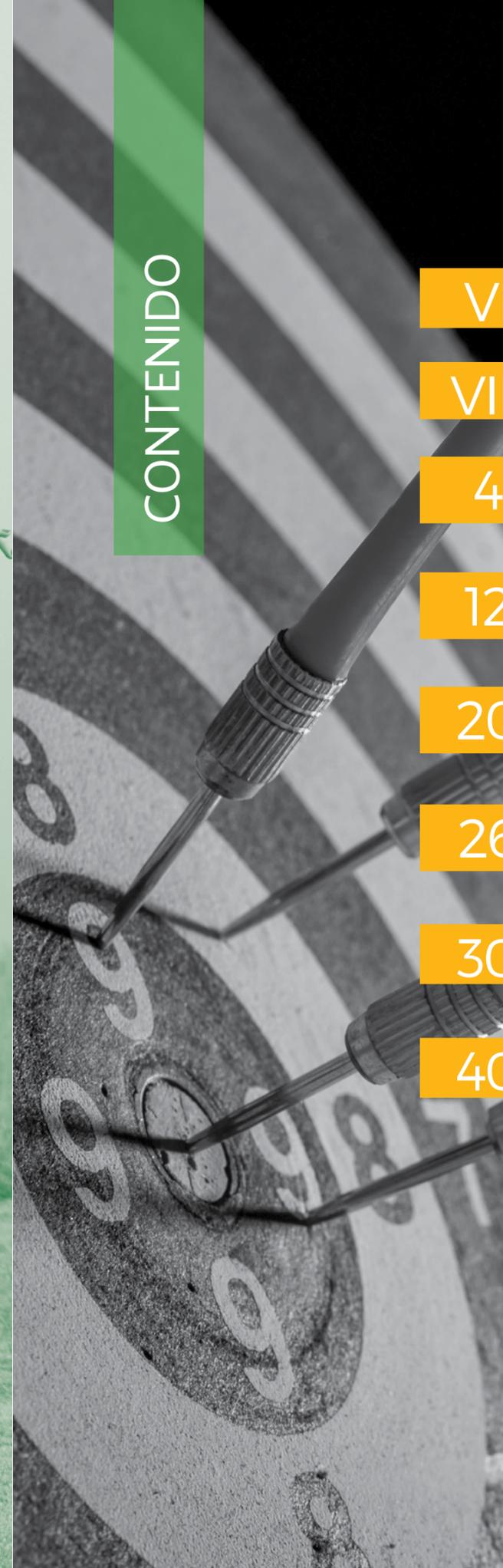
• INFORME
COMISIÓN DE EDUCACIÓN

30

• INFORME
GERENTE GENERAL

40

• INFORME
AUDITORES EXTERNOS



COMO ENTIDAD SOCIAL Y ECONÓMICA

BUSCAMOS CONSTRUIR NUEVAS
OPORTUNIDADES PARA ASEGURAR
EL FUTURO DE NUESTROS SOCIOS Y
USUARIOS.





Table with multiple columns and rows of data, likely a financial or operational report.

CREATIVE
INSPIRE

Text and graphics including a large number '2' and several sticky notes.



**BE
TEAMWORK**

Text and graphics including a large number '1' and a square graphic.

EMPOWERED TOGETHER

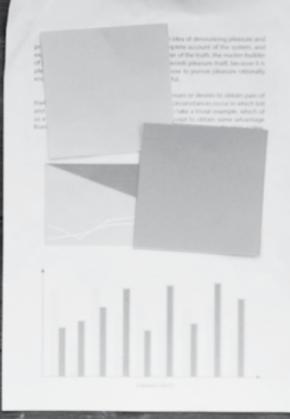
Text and graphics including a small photograph of people working.



Table with multiple columns and rows of data, possibly a project schedule or resource allocation table.

Team Content

Text and graphics including a small icon of three people.



US

Text and graphics including a small photograph of people.

**INFORME DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

A1 - BP+

Text and graphics including a small photograph of people.



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

4

Distinguidos representantes de órganos de integración cooperativa.

Demás representantes del consejo de administración

Miembros del consejo de vigilancia y del comité de crédito.

Personal ejecutivo y de servicios de nuestra cooperativa.

Distinguidos representantes de cooperativas e instituciones hermanas.

Gerente general.

Invitados especiales.

Honorables delegados:

Las cooperativas son empresas centradas en las personas que pertenecen a sus miembros, quienes las controlan y dirigen para dar respuesta a las necesidades y ambiciones de carácter económico, social y cultural. Las cooperativas son las que mayor ejercicio de democracia, transparencia y rendición de cuentas exhiben en la economía de cada país.

Bajo este precepto doctrinario Cooperativa Empresarial convoca a sus asociados y delegados a una asamblea donde reciben todas las informaciones de las ejecuciones, las acciones tomadas, las que están en planes, los nuevos proyectos, etc. Con el fin de ser aprobados o rechazados.

El ejercicio fiscal concluido el 31 de diciembre del año 2019 demuestra y confirma que hemos trabajado bajo los lineamientos y normas establecidas, alcanzando el logro de los objetivos y superando los resultados obtenidos en el año anterior.

Agotando el contenido de la XXVI asamblea general y la XXI por delegados, se procedió a juramentar las autoridades entrantes y las que continuaban en el ejercicio de los períodos para los cuales fueron electos. A continuación, presentamos la forma en la que quedaron distribuidos los cargos:

RAFAEL RODRÍGUEZ COLLADO
PRESIDENTE

FREDDY DÍAZ
VICE-PRESIDENTE

SERGIO RADHAMÉS REYES
SECRETARIO

FERNANDO PUELLO
TESORERO

RICARDO CASILLA
VOCAL

FRANCISCO MATEO MINAYA
PRIMER SUPLENTE

JUAN JAVIER FAMILIA
SEGUNDO SUPLENTE

Nuestra gestión la hemos cumplido con honestidad, apegados a nuestros valores, con alto sentido de compromiso, amor, entrega y desinterés. Trabajamos bajo los estándares establecidos en un plan estratégico, que nos sirve como norte para nuestro accionar. Cada una de las decisiones tomadas, se hacen de manera conjunta, consensuada y evaluadas por cada miembro que compone este consejo en miras de que las mismas sean las más apropiadas para los socios de nuestra gran familia cooperativa.

5

BREVE ANÁLISIS ECONÓMICO RESEÑA FINANCIERA DE COOPERATIVA EMPRESARIAL (2019-2020)

Queremos dar a conocer, que a pesar de las dificultades presentadas durante estos períodos, que hoy presentamos en el marco de esta asamblea, pudimos mantener un crecimiento sostenido en todo lo concerniente al área operativa y social de la institución, destacándose un beneficio general de un 34% en el 2019, comparado con el 2018 y a pesar de las circunstancias durante el 2020, los beneficios se mantuvieron a un nivel razonable y justificable con tal solo 2% menos, comparado con el 2019; pero en cuanto a los acontecimientos numéricos, esto con detalle, se especifica en el informe del gerente general, quien hace un análisis más profundo y podrán obtener más detalles en los estados financieros auditados.

A la fecha, la Cooperativa Empresarial no presenta ningún tipo de preocupación en cuanto a liquidez y solvencia económica. En sentido general, la Cooperativa Empresarial mantiene una buena estabilidad financiera en términos de solvencia de capital y un compromiso continuo de apoyar y fortalecer a las micro, mediana y pequeña empresa (MIPYME) del país y proteger los recursos de nuestros socios.

ASPECTOS GENERALES

Cuando tomamos la decisión de dirigir y administrar nuestra institución, lo hicimos a sabiendas de la gran responsabilidad que esto significa y con el compromiso de continuar maximizando los resultados encontrados. Hoy, tenemos una cooperativa líder, con excelentes relaciones en el movimiento cooperativo y en el sistema financiero.

El 2019 fue un año importante para nuestra entidad donde se vieron los frutos de muchos análisis y evaluaciones realizadas en gestiones

anteriores, pero que no se habían podido ejecutar. A inicios del 2019, fue aperturada la oficina en el centro comercial Sambil, oficina esperada por muchos asociados y usuarios pues tiene un horario mucho más flexible y se encuentra en un lugar cómodo y seguro. Se planteó la necesidad de cambiar de locación la oficina ubicada en Constanza, llevándola al centro de la ciudad, lo cual sería de gran beneficio.

Durante ese período se estuvo haciendo todo lo debidamente necesario para poder finalmente comprar el local donde se encuentra ubicada la oficina de los Alcarrizos. En cuanto al año 2020, sin duda un año difícil para todos, totalmente atípico y acompañado de retos importantes, nos cambió la vida y con eso la manera de hacer negocios. En medio de tantos temores e incertidumbres, nos sentimos orgullosos y tranquilos porque hicimos lo que entendimos mejor para todos, más que buscar alcanzar objetivos y mejorar resultados, tratamos de mantener nuestra supervivencia y la de las empresas que hacen vida dentro de nuestra organización, ofreciéndole la ayuda necesaria para un momento donde puso a prueba la existencia de nuestros negocios y colaboradores.

No obstante, todo lo que trajo consigo este 2020, a raíz de esta pandemia global del COVID-19, pudimos alcanzar mucho. En cuanto a los cargos de los representantes del consejo de administración, permanecieron igual.

Dentro de lo que se alcanzó durante este período, mencionamos:

- La compra y remodelación del local de los Alcarrizos.
- El traslado de la oficina de Constanza a una zona más céntrica y su cambio de imagen a una oficina más moderna y vanguardista.

- Realización de infomerciales y anuncios tanto de radio como de televisión.
- Nuestra comunicación: socios-cooperativa fue reforzada a través de nuestros diversos canales de información.

Algo importante que debemos destacar durante el 2020 es que nuestra empresa cooperativa está regida por valores y basadas en sus principios hace el esfuerzo por conseguir el sostenimiento y bienestar de sus miembros. Está centrada en el mantenimiento y desarrollo de los gremios que la componen. Su naturaleza es salvaguardar las relaciones comunitarias de las personas que la integran, mejorar el manejo de los recursos locales y promover la responsabilidad social, adoptando facilidades comerciales sostenibles a corto y largo plazo.

Por esta razón Cooperativa Empresarial ha venido desarrollando un proyecto de financiamiento que busca ofrecer facilidades a los socios en diferentes áreas:

- Industrial: compras de maquinarias de diferentes tipos y en especial, instalación de paneles solares, expansión de local comercial, cambio de flotilla de transporte y aumento de inventarios.
- Ofrecen tasas de intereses que oscilan entre un 1% y 0.92% anual dependiendo del tipo de maquinarias o bienes que necesite y el riesgo de mercado de cada solicitud. Tiene una duración de 5 años y podría ser renovada de acuerdo al comportamiento de los socios, con un monto inicial de 350 millones.
- También, aquellos socios que tienen oportunidad de cambiar de local comprando otros y aquellos que quieren mejorar su estructura y facilidades de servicios, son elegibles para participar de este proyecto.

- La garantía de estos préstamos estará apalancada por el mismo bien adquirido, el cual sirve de soporte como garantía.
- Todos los pagos de estos bienes serán realizados directamente por la cooperativa al suplidor, siempre que no tenga otras garantías que soporte el desembolso de facilidades.
- El valor de tasas que cobra la cooperativa se enmarca dentro de las facilidades que el consejo de administración, bajo una resolución ha creado para dar facilidades a los asociados en este momento de pandemia, lo cual también crea oportunidades para aquellos que necesitan seguir adelante y progresando en este mar de dificultades y desgaste de la economía.

Estas facilidades también nos invitan a ser proactivos y enfocarnos en la mejora continua de nuestra empresa, ya que estamos sacrificando el costo operativo y financiero para poder darle oportunidad a nuestros socios.

ASPECTO SOCIAL

Cooperativa Empresarial es una institución con sentido humano. Guiada por los 7 principios básicos del cooperativismo y sus valores humanistas y éticos.

En el 2019 cumplimos con todo nuestro calendario de ayuda social más los que se sumaron en el camino. En el 2020 lo hicimos con más fe, pues con la crisis, fueron muchas las solicitudes de ayuda que recibimos, aunque no pudimos realizar nuestra acostumbrada campaña de útiles escolares, ya que los colegios y escuelas se manejaron de forma virtual, utilizamos esos recursos para ayudar a sectores más vulnerables donde la cooperativa tiene presencia, de acuerdo a sus necesidades.

En cuanto al aspecto educativo, hemos conseguido que una gran parte de nuestros empleados se beneficien de diplomados, con el fin de proporcionarles las herramientas necesarias que sirvan de ayuda para que los mismos puedan aumentar sus conocimientos y así convertirse en mejores profesionales. De igual manera nuestros asociados han sido beneficiados de la parte educativa, participando no solo de diplomados, sino también de talleres y cursos de capacitación, lo cual nos garantiza tener dirigentes preparados y a la vez continuar ampliando la carrera dirigenal y mejorar la gobernabilidad institucional. Durante el 2019 fueron impartidos de forma presencial. En el 2020, producto de la pandemia, los mismos fueron ofrecidos de manera virtual.

CONCLUSIÓN

Años agotadores para todos, cuantas dificultades presentadas en el camino, pero con la ayuda de Dios y con el apoyo recibido por parte de los demás órganos centrales, de los diversos consejos zonales, de la gerencia general y de cada socio y usuario, pudimos salir más que vencedores. No puedo terminar este informe sin expresar una vez más nuestras condolencias a tantos socios que perdieron la vida en medio de esta crisis que nos ha arropado, gracias del alma por cada granito de esfuerzo ofrecido a su cooperativa, todos, han dejado un gran vacío, pero también una gran enseñanza.

El tiempo es AHORA, vivamos el presente, el pasado es recuerdo y el futuro es incierto.

Lo mejor está por venir.

Dios les bendiga a todos. Por el consejo de administración.

Rafael Collado
Presidente del Consejo de Administración



CUIDAMOS Y PROTEGEMOS TU INVERSIÓN.

VELAMOS POR LA SEGURIDAD DE QUIENES HAN DEPOSITADO EN NOSOTROS SU CONFIANZA Y EN LA TRANSPARENCIA DE NUESTRAS OPERACIONES





INFORME
CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA 2019/2020

Distinguidos representantes de órganos de integración cooperativa.

Demás representantes del consejo de vigilancia.

Miembros del consejo de administración.

Miembros del comité de crédito.

Gerencia general.

Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC).

Representante del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).

Funcionarios y colaboradores.

Socios e invitados especiales.

Honorables delegados/as:

En nombre del consejo de vigilancia reciban un cordial saludo a esta magna asamblea, permitiéndonos así, compartir con ustedes los trabajos que hemos realizado durante los períodos 2019 y 2020.

Una vez concluída la XXVI asamblea general y XXI por delegados se procedió a juramentar las autoridades entrantes y la que continuaban en el ejercicio de los períodos para los cuales fueron electos.

Conforme a lo establecido en la Ley 127/64 sobre cooperativas y a nuestros estatutos sociales y reglamentos internos, nos reunimos en el tiempo establecido para dar inicio a la distribución de los cargos en nuestro consejo, el cual quedó conformado como presentamos a continuación:

JUAN POPA

Presidente

KATIUSKA CASSÓ PLACENCIA

Secretaria

VICTOR GÓMEZ

Vocal

GERMAN AMAURY RAMÍREZ

Suplente

En la referida sesión la Sra. Katuska Cassó fue seleccionada como representante de nuestro consejo ante el comité de crédito, mientras que el Sr. Juan Popa quedó designado como sustituto y encabezó, además, junto al Sr Víctor Gómez y el Sr. German Amaury Ramírez, la jornada de visitas de inspección realizadas a cada una de las oficinas de nuestra cooperativa.

Definidos los roles de cada miembro del consejo, procedimos a leer y repasar los estatutos de nuestra cooperativa a los fines de edificarnos, recordar y socializar las responsabilidades y alcance de los trabajos que quedarían en nuestras manos. Con todos los puntos comprendidos y sin demora, hicimos los aprestos para cumplir con una agenda y dar el debido cumplimiento a lo establecido por la ley 127/64, los estatutos sociales y los reglamentos que forman parte de las normas y procedimientos que rigen nuestra institución.

Durante el año 2019 y como parte de la agenda regular del consejo de vigilancia con el equipo que la conforma se coordinan trabajos y se programan visitas sorpresas a cada oficina para:

- Verificar que el manejo de los fondos de operaciones y administrativos cumplan con los debidos procesos de controles internos.
- Evaluar los porcentajes de socios en estado de mora y la cartera afectada.
- Inspeccionar la planta física y su entorno.
- El comportamiento de productos y servicios que se ofrecen a los socios.
- Participar en cada sesión que convoca el comité de crédito con el objetivo de validar y testificar el cumplimiento del debido proceso para otorgar préstamos a nuestros asociados.

Los arqueos y visitas sorpresas fueron llevadas a cabo durante el 2019 acorde a lo planificado, dos rondas de visitas para cada una de las oficinas, incluyendo la oficina principal, según calendario que presentamos a continuación:

OFICINA	PRIMERA JORNADA	SEGUNDA JORNADA
Oriental	05/03/2019	03/09/2019
Punto Cumbre	05/03/2019	03/09/2019
Villa Mella	05/03/2019	03/09/2019
Alcarrizos	08/03/2019	10/09/2019
Herrera	08/03/2019	10/09/2019
Luperón	13/03/2019	02/11/2019
San Cristóbal	13/03/2019	02/11/2019
Samaná	20/03/2019	09/10/2019
Constanza	27/03/2019	23/10/2019
La Vega	27/03/2019	23/10/2019
Hato Mayor	03/04/2019	29/10/2019
Principal	05/04/2019	05/11/2019
Sambil	05/04/2019	05/11/2019

Verificar y dar seguimiento al fiel cumplimiento de las políticas y normativas que rigen el cooperativismo son labores esenciales del consejo de vigilancia y en esta ocasión durante las rondas de visitas fueron detectados, hallazgos considerados como INMATERIALES, los mismos correspondían a asuntos de rutina donde el departamento de auditoría interna de la institución intervino y pudieron observar, evaluar y aplicar los correctivos de lugar.

Continuando con el informe de las memorias del consejo de vigilancia para el año 2020, mucho queda por decir de un año que llegó cargado de incertidumbre, año que puso de manifiesto la vulnerabilidad del ser humano en cualquier esfera social y en todos los rincones del mundo, año de grandes pérdidas materiales y humanas, período que estuvo presto para perder cualquier situación adversa que mente humana pudiera imaginar, año que nos dio la oportunidad de valorar el esfuerzo de los demás, que con poco somos capaces de alcanzar mucho.

En fin, durante los 3 primeros meses del año 2020 tan solo habíamos discutido el plan de trabajo del año cuando la pandemia nos cerró las puertas y nos hizo volcar a nuestros hogares, permitiendo que una nueva forma de trabajo y de vida nos arrojara, teniendo que ser más creativos para desde casa continuar trabajando sin que se vieran afectados los resultados.

Las acostumbradas visitas de seguimiento y vigilancia no se llevaron a cabo durante el 2020, sin embargo, un reducido equipo del personal operativo permaneció “al pie del cañón” para asegurar que los procesos y procedimientos de nuestra cooperativa fluyeran como de costumbre, cumpliendo lo que establecen las políticas y reglamentaciones internas.

NUESTRAS RECOMENDACIONES:

Ante la ausencia de garantía de estabilidad macroeconómica y de corte social por la que hemos atravesado todos estos meses, nuestro consejo de vigilancia recomienda:

1. Continuar haciendo los esfuerzos para fomentar en cada uno de los socios el sentido del cooperativismo.
2. Aprovechar el uso de la tecnología para generar un ambiente integrador entre colaboradores de diferentes oficinas.
3. Hacer los esfuerzos necesarios para continuar capacitando con temas innovadores, no solo a los socios, sino además a los colaboradores que son las personas encargadas de ofrecer un servicio de calidad a cada uno de los socios.

Una vez presentado este breve resumen que contiene los trabajos realizados en nuestra gestión durante los años 2019 y 2020, es oportuno agradecer a nuestro Dios por la infinita misericordia que tiene con cada uno de nosotros y de las familias que representamos. Que su amor continúe y que siga fortaleciéndonos y capacitándonos para seguir a pie de lucha sin importar las adversidades que la vida nos presente en el día a día de nuestras relaciones sociales y comerciales.

Luego de vernos enfrentados a un enemigo invisible y tan peligroso, donde lamentablemente muchos nos vimos obligados a despedirnos sin un abrazo o muestra de afecto de socios, amigos, conocidos e incluso familiares ante la inclemencia de este virus mortal, agradecemos el apoyo y los esfuerzos realizados por el consejo de administración, miembros del comité de crédito, demás

representantes del consejo de vigilancia, departamento de auditoría interna, al gerente general y a los colaboradores de cada una de las oficinas, que con eficiencia gestionan un día a día productivo en esta entidad; sin ustedes no hubiese sido posible presentar estos trabajos, que hoy, con la satisfacción del deber cumplido exponemos ante ustedes.

De igual manera agradecemos al equipo que prepara la logística administrativa para que podamos realizar un trabajo digno. Gracias a todos y cada uno de los delegados que nos confiaron este servicio y a aquellos asociados y usuarios que han partido a la casa del Señor, pero que en vida lo entregaron todo por esta su Cooperativa Empresarial.

Decimos un hasta luego con la frente en alto, esperando en Dios que los años venideros podamos estar todos físicamente celebrando los éxitos y crecimiento de nuestra institución.

Bendiciones.

Con el más sincero aprecio,
Por el consejo de vigilancia:

JUAN POPA
Presidente



ENTENDIENDO LA NECESIDAD DE CADA SOLICITANTE A LA HORA DE FORMALIZAR UN CRÉDITO,

NOS ENCARGAMOS CON ALTO SENTIDO DE RESPONSABILIDAD DE EVALUAR DE MANERA PARTICULAR CADA SOLICITUD, ANALIZANDO CORRECTAMENTE LA COLOCACIÓN DE LOS RECURSOS.

INFORME COMITÉ DE CRÉDITO



INFORME DEL COMITÉ DE CREDITO 2019/2020

Apreciados miembros del consejo de administración, presidido por el Lic. Rafael Collado, representantes del consejo de vigilancia presidido por el Lic. Juan Popa, miembros de nuestros consejos zonales, gerencia general, representantes de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC) y del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) colaboradores, invitados especiales y socios.

En nombre del comité de crédito de esta honrada institución, queremos dar gracias al altísimo por permitirnos haber cumplido dos años de labor en tan difícil tarea, que ustedes, socios, nos escogieron para el cumplimiento y el fortalecimiento de las funciones asignadas en este comité, razón por la cual, les damos la más cordial bienvenida a esta magna asamblea, esperando que los resultados que presentemos sean los esperados por ustedes.

El informe presentado recopila los trabajos realizados desde el 1 de enero del año 2019 hasta el 31 de diciembre del año 2020, ya que, a consecuencia de la pandemia no pudo ser realizada en el 2020 y hemos decidido unificarla. En este informe detallamos las operaciones financieras manejadas por el comité de crédito en conjunto con el consejo de administración, vigilancia y nuestro gerente general. En el mismo, presentamos los movimientos financieros de cada sector, así como los de cada zona.

En nuestra primera reunión que fue celebrada en agosto de 2019, los cargos fueron distribuidos de la siguiente manera:

Rubén Darío Monegro Valerio
Presidente

Ramón Miguel Ángel Peña
Secretario

Deliz Céspedes
Vocal

Otto Flores
Suplente

En nuestra gestión se realizaron (23) reuniones para conocer préstamos, siempre en compañía de miembros del consejo de administración, consejo de vigilancia, el gerente general y representante de la parte operativa.

En estas reuniones de crédito, fueron conocidos 322 solicitudes de préstamos, de las cuales fueron aprobadas 292 con un equivalente de un 91%, 30 aplazadas por no cumplir en ese momento con los requisitos requeridos para su aplicación inmediata equivalente a un 9%.

En relación a los préstamos, estos representan la minoría, ya que los préstamos de menor cuantía, es decir, RD\$500,000.00 o menos, que son la gran mayoría son manejados directamente por la gerencia y son los que representan los grandes beneficios.

A continuación, hacemos un análisis y resumen del comportamiento de la cartera durante los años 2019-2020 donde les mostraremos la manera en que fueron distribuidos y colocados estos recursos y los sectores más beneficiados en este periodo.

El monto desembolsado en este tiempo fue de 2,272 millones con 3,685 prestatarios favorecidos y recuperación de 2,077.4 millones. Los sectores con mayores desembolsos fueron:

1	Comercios en general	896.2 M
2	Préstamos personales	628.2 M
3	Industrias	270.3 M
4	Vivienda	290.6 M
5	Transporte	150.2 M
6	Agroindustria y Agricultura	32.5 M

Si observamos la colocación de los recursos podemos darnos cuenta del impacto económico que han tenido en sectores esencialmente productivos, que tienen un gran peso en el desarrollo de nuestro país y mantienen operando los nichos de mayor influencia en los sectores pymes igual que el apoyo en las zonas más necesitadas. Las oficinas de mayores colocaciones fueron:

1	Oficina Principal	966.1 M
2	Herrera	240.9 M
3	Villa Mella	234.9 M
4	Oriental	211.2 M
5	San Cristóbal	190.0 M
6	Alcarrizos	125.5 M
7	Constanza	119.5 M
8	Hato Mayor	65.3 M
9	Luperón	87.6 M
10	Samaná	8.9 M
11	La Vega	22.0 M

En cuanto a la recuperación podemos notar que el esfuerzo realizado ha sido muy veraz y eficiente, porque para nadie es desconocida la compleja situación que está viviendo el mundo por motivo de la pandemia y, por consiguiente, nuestro país no escapa a este fenómeno. Cooperativa Empresarial hace el mayor esfuerzo, manteniendo una cartera dinámica con una mora adecuada, el mercado, la recuperación y la colocación marchando a un ritmo adecuado.

En otro orden, tuvimos presencia en talleres educativos, en todas las reuniones del consejo ampliado, activa participación en los diferentes seminarios de adquisición de conocimiento y colaboración, seguimiento al plan estratégico 2013-2019.

Para finalizar le damos infinitas gracias al Creador por guiarnos hacia el mejor de los caminos, a todos los compañeros del comité de crédito, a los miembros del consejo de administración y consejo de vigilancia, a la parte operativa y política de la cooperativa que han colaborado grandemente con nosotros.

Aprovechamos la ocasión para también dar gracias a nuestro gerente general por siempre estar presente en cada una de las actividades de esta prestigiosa institución.

¡Que Dios los bendiga a todos!
Por el comité de crédito:

Rubén Darío Monegro Valerio
Presidente



EDUCACIÓN

DERECHO FUNDAMENTAL

INFORME COMISIÓN DE EDUCACIÓN

INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

Buenas tardes hermanos cooperativistas, han transcurrido dos (2) largos y difíciles años (2019-2020) de la última vez que nos presentamos frente a ustedes para informarles como marcha nuestra empresa cooperativa en momentos de la grave pandemia que nos azota, han sido períodos de grandes dificultades, no solamente, en términos sanitarios y cobro de vida humana sino también sociales y económicos. Las labores educativas durante estos años han estado a cargo de un equipo seleccionado para su monitoreo, evaluación y control. Estas funciones fueron distribuidas en representantes de las diversas zonas donde la cooperativa tiene presencia. En esta ocasión la comisión de educación fue integrada por:

**Freddy Díaz-Presidente / Maura Sánchez
Victoria Montás / Carmen Gálvez
Aquilina Feliz / Ramona Campusano**

Durante el 2019, pudimos completar lo planteado dentro de lo establecido a inicios de ese año, donde cientos de socios y usuarios pudieron aprovechar nuestros talleres, cursos y charlas para su enriquecimiento personal y profesional.

DENTRO DE LOS CURSOS Y TALLERES IMPARTIDOS DURANTE EL 2019, PODEMOS MENCIONAR:

- Tributación corporativa
- Contabilidad empresarial
- Control de flujo de efectivo
- Elaboración de nómina
- Gestión de cobros
- Gestión de almacén e inventarios
- Elaboración de presupuesto empresarial
- Contabilidad básica de costo y producción
- Motivación y trabajo en equipo
- Cursos especializados de impuestos

Pero, justo a inicios del año 2020, nos vimos amenazados por un nuevo virus, desconocido por todos, que se fue extendiendo a lo largo y ancho del globo, afectando a todas las naciones y a los más disímiles grupos sociales. Se trató de una enfermedad que puso y aún pone en riesgo a personas de todas las edades, transita desde los lugares más privilegiados hasta los más modestos; afecta a quienes están al margen de las letras, como en aquellos que se distinguen por su saber, e infecta de manera indistinta a quienes cultivan los más altos valores, como a quienes hacen gala de su desapego a ellos, en fin, una enfermedad donde TODOS sin excepción nos vimos y nos seguimos viendo expuesta a ella.

En términos económicos ha sido un escenario devastador, la parálisis del aparato productivo mundial y todas las implicaciones que eso significa; pérdida masiva de empleos, quiebras de empresas, carencia de materia prima, alza del petróleo y sus derivados; especulación e inflación. En ese entorno tan complejo es que se ponen a prueba las fortalezas y se validan las políticas que se han tomado con anterioridad, a fin de poder sortear esos episodios que no saben cuándo se van a presentar.

Entendimos oportunas las medidas tomadas por el consejo de administración y la gerencia general en la persona del Lic. Suriel, los resultados están ahí y son más que evidentes: los socios logramos sobrevivir y se afianzó el sentido de pertenencia y de la necesidad de continuar el camino sabiamente trazado en los últimos planes estratégicos, de seguir fortaleciendo la capitalización de nuestra empresa cooperativa, seguir aumentando las aportaciones y el capital institucional.

La pandemia ha impuesto la realidad de la capacitación de manera virtual a nuestros asociados, fruto del elevadísimo grado de contaminación y la consecuente pérdida masiva de vida. Entre las instituciones con las cuales impartimos estas actividades formativas están, el Instituto Nacional de Formación Técnico Profesional (INFOTEP), Fundación Reservas del País y el Sr. Sergio Faña quien es nuestro asesor permanente en la comisión de educación.

Entre los talleres, charlas y diplomados impartidos durante el 2020 podemos mencionar:

- Reclutamiento y selección de personal
- Manejo de estrés
- Estrategias de cobros en tiempos de crisis
- Introd. Redes S. y Marketing Digital
- Virus de la Actitud
- Inteligencia emocional.
- Gestión financiera para Microsoft
- Gestión de riesgo crediticio y socios.
- Gestión organizacional
- Higiene mental y crecimiento personal

Recordemos que la suerte está echada y la ruta trazada, ¡adelante!, el futuro nos pertenece, Cooperativa Empresarial siempre.

Dios les bendiga.

Ing. Freddy Díaz
Presidente de la Comisión de Educación



LOS VALORES ÉTICOS SON DETERMINANTES PARA OFRECER CALIDAD Y BUENA ATENCIÓN.

INFORME DEL GERENTE GENERAL

INFORME DEL GERENTE GENERAL

Hablar de la complejidad de la economía y la turbulencia en los últimos dos años es arriesgarse a cometer muchos errores por la situación que ha estado pasando la humanidad, con una pandemia que tuvo un principio, pero no sabemos el final.

Hay que hacer énfasis y reconocer que Cooperativa Empresarial dentro de las complejidades del mercado financiero, económico y social ha mantenido un crecimiento sostenido y adecuado en las diferentes áreas, alcanzando un modelo de sostenibilidad adecuado dentro del parámetro de los sectores que participan y hacen vida en la institución dando un empuje a la economía.

INFORME ECONÓMICO Y FINANCIERO:

En cuanto a los resultados correspondientes a los años 2019 y 2020, podemos decir que la institución sigue dando muestra de un crecimiento y desarrollo sostenido durante este período, logrando mantener un aporte de sostenibilidad operativa a los asociados.

Al terminar los dos años mencionados, los activos de la institución ascendieron a 2,400 millones con un crecimiento de un 22%, con desembolsos en cartera de 2270 millones, una recuperación de 2077 millones e incremento de un 15%, con 3685 prestatarios favorecidos en este tiempo.

En lo que corresponde a los pasivos podríamos decir que en este período que abarca estos dos años quedó demostrada la confianza y la valoración que nuestros asociados tienen a su cooperativa alcanzando número muy interesante en los balances de algunas cuentas. Los depósitos de ahorros se incrementaron en un 96%, pasando de 256 millones a 503 millones.

Los certificados financieros crecieron un 23% pasando de 1094 millones a 1334, podemos afirmar que las aportaciones incrementaron un 12% y los beneficios tuvieron un incremento de 35%. También hay que resaltar el flujo operacional, el cual alcanzó más de cinco mil millones, ese es un indicador de fortalecimiento institucional y de confianza, ya que los socios están utilizando su cooperativa como medio de negocios, de crecimiento de su empresa y poder equilibrar con el mercado de competencia el manejo adecuado de sus recursos.

ASPECTO A DESTACAR:

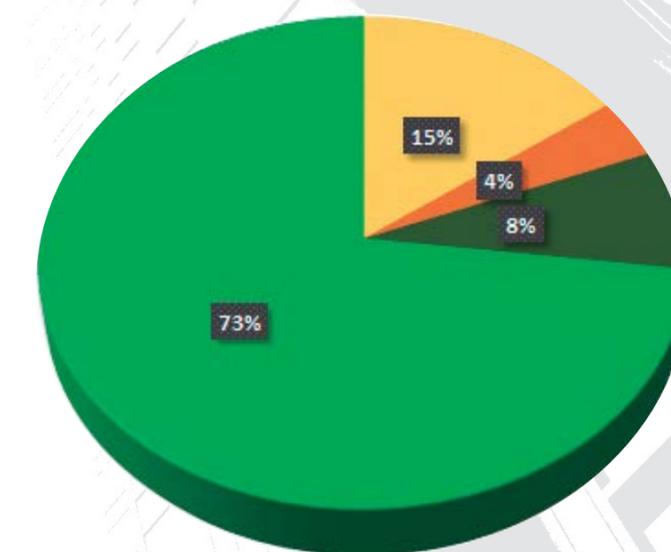
Otro aspecto a señalar que tiene gran importancia institucional es el fortalecimiento del capital institucional, la solvencia de capital y la reserva general. Estos indicadores ayudan a mantener una estabilidad operativa mitigando el riesgo operacional, lo cual nos invita a seguir mejorando estos indicadores. Esto es bueno resaltarlo porque se enmarca dentro de la política de fortalecimiento y mejora continua de la institución para que la cooperativa pueda ofrecer mejor servicio, tasa más competitivas acorde con el mercado financiero y la economía cada día más variante.

PRESENTACIÓN EN GRÁFICA DE LA PRINCIPALES PARTIDAS QUE INTEGRAN NUESTRA ESTRUCTURA FINANCIERA.

Vamos a presentar algunas gráficas, lo que nos permitirá poder ver con más detalles la evolución completa de nuestra empresa cooperativa y a la vez nos puedan servir de referencia para analizar el crecimiento sostenido de la institución.

COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS

ACTIVOS		
INVERSIONES	15%	354
ACTIVOS FIJOS	4%	96.3
EFFECTIVO	8%	205
CARTERA DE CRÉDITO	73%	1768



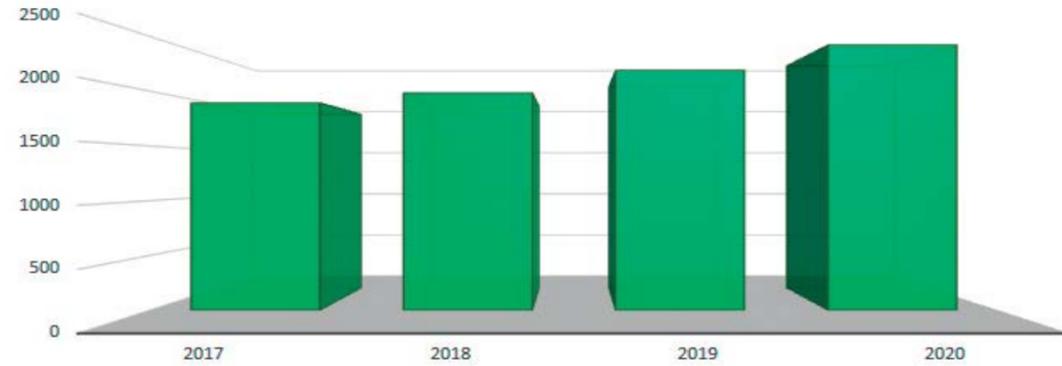
■ INVERSIONES

■ ACTIVOS FIJOS

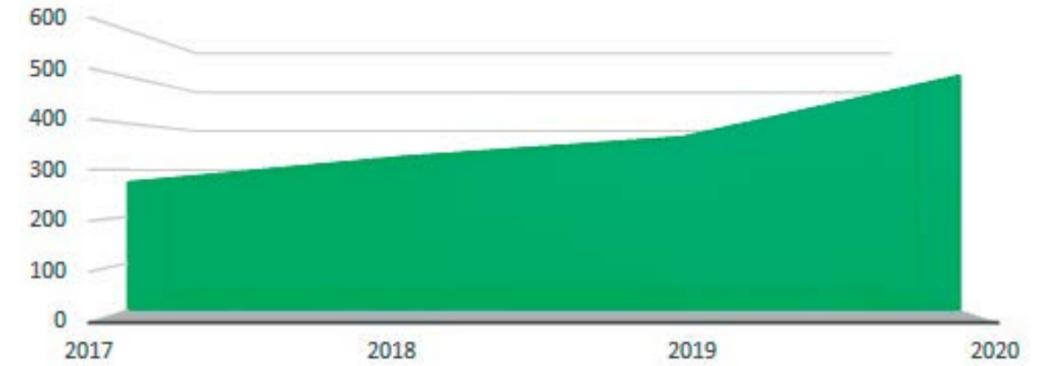
■ CARTERA DE CRÉDITO

■ EFFECTIVO

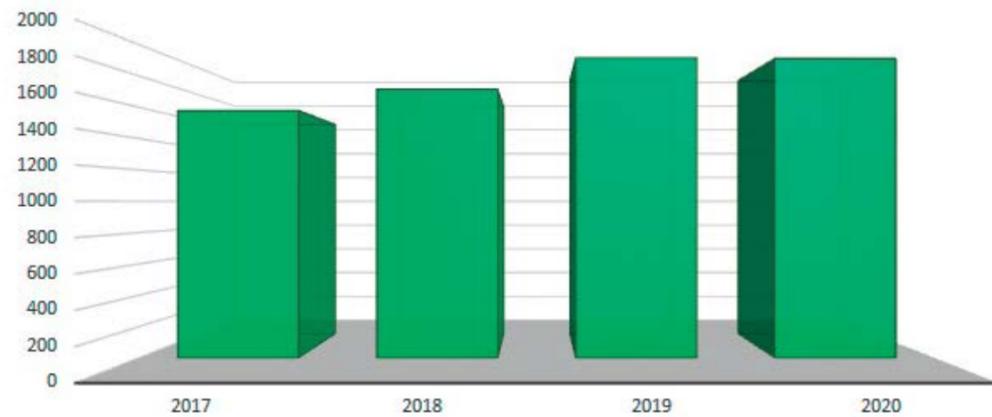
COMPORTAMIENTO DE LOS ACTIVOS 2017-2020	
2017	1892.1
2018	1983.5
2019	2189.4
2020	2419.3



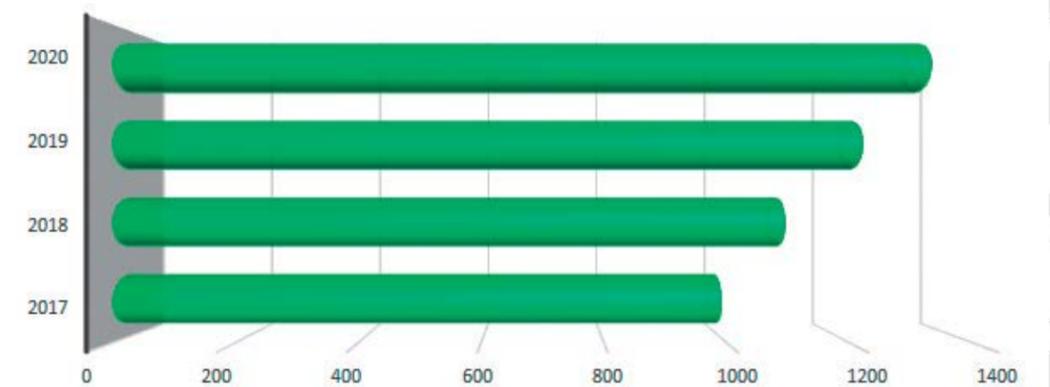
CARTERA DE AHORROS 2017 AL 2020	
2017	273.4
2018	328.6
2019	370.4
2020	502.2



CARTERA DE PRÉSTAMOS 2017 AL 2020	
2017	1578.3
2018	1715.2
2019	1912.9
2020	1909.9

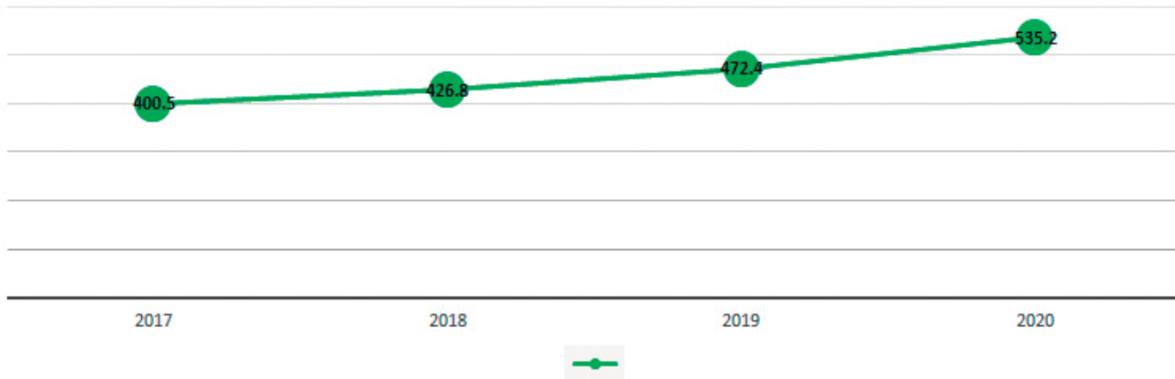


CERTIFICADOS FINANCIEROS 2017 AL 2020:	
2017	991.1
2018	1094.9
2019	1221.4
2020	1333.1



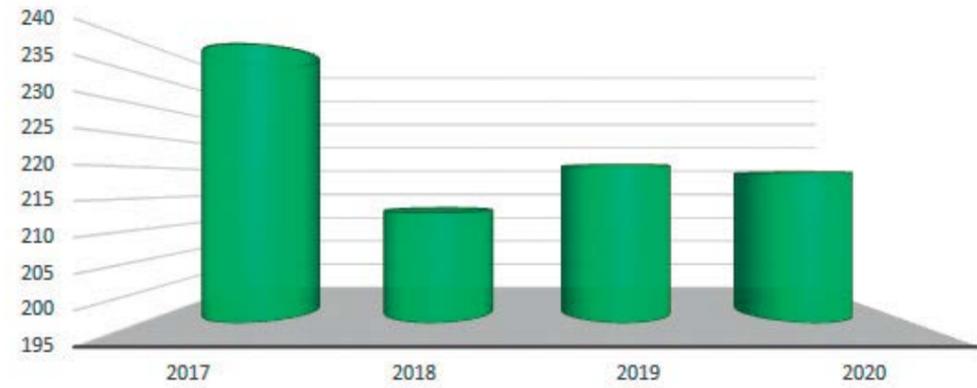
PATRIMONIO INSTITUCIONAL 2017 AL 2019

2017	400.5
2018	426.8
2019	472.4
2020	535.2



GASTOS FINANCIEROS Y ADMINISTRATIVOS

2017	239.8
2018	212.7
2019	220.4
2020	219.2



ENTENDEMOS LA IMPORTANCIA DE LA TECNOLOGÍA Y LA COMUNICACIÓN CORPORATIVA EN LAS EMPRESAS... NOSOTROS LA PONEMOS EN PRÁCTICA...

DESARROLLO INSTITUCIONAL Y TECNOLÓGICO:

Hacer un análisis a partir del tiempo que estamos viviendo es de valientes, pero Cooperativa Empresarial no se ha detenido por los efectos de esta pandemia, ella sigue ampliando su radio de acción, mejora y facilidades a sus asociados, lo cual juzga el papel para lo que fue formada. En el aspecto de nuevo proyecto, fue lanzando las facilidades para la adquisición de nuevas maquinarias con tecnología de punta, igual que para la compra de paneles solares, esta iniciativa ha tenido como resultado un gran impacto en los sectores metalmecánico, calzado, medicina, transporte, minas y de construcción. Podríamos decir que ha sido un ente importantísimo para el crecimiento y desarrollo de nuestros socios y la vez ha permitido que nuestra institución siga creciendo de manera sostenida, demostrando a los miembros que siempre deben confiar en ella.

En el aspecto tecnológico continuamos con la política de inversión haciendo el mayor esfuerzo por mantenerse a la vanguardia en cuanto a avances tecnológicos se refiere. En materia de innovación y seguridad ofrecidos en el mercado, hemos realizado los procesos claves para el funcionamiento continuo de la empresa y sin contratiempos. La inversión en equipos ha sido dirigida a las necesidades de nuevas maquinarias y de reemplazo de aquellas que operaban

bajo sistemas operativos sin soporte, lo que representa una forma de mitigar los riesgos.

Otra inversión que debemos mencionar fue la compra del local de los Alcarrizos y la ampliación de este con la construcción de un nuevo salón, que permite el mejoramiento de las facilidades a nuestros asociados, igual que el remozamiento de algunas oficinas en especial el edificio principal. Todo esto se enmarca en la continuidad y mejora de nuestra imagen institucional.

MERCADEO

Fieles a nuestra misión y trabajando apegados al cumplimiento de nuestros valores institucionales, Cooperativa Empresarial, durante los años 2019-2020, período que representó importantes desafíos para nuestra entidad y el mundo en general, sin embargo, fue también un tiempo donde quedó demostrado una vez más nuestro compromiso con esos seres humanos que hacen vida dentro de esta organización cooperativa (socios y usuarios) y reconfirmamos la confianza y fidelidad de ustedes hacia nosotros.

Durante esta etapa creamos fuertes lazos socios-institución, pudimos estrechar nuestra relación comercial a través de medidas de ayuda y apoyo en estos

momentos de tanta dificultad, dando la cara para satisfacer y tratar de cubrir cada necesidad de nuestros socios, pues a pesar de la distancia que nos obligó llevar esta pandemia, nos mantuvimos cerca a través de los diversos canales de comunicación: Instagram, Facebook, Twitter, mensajes de texto, página web (que pronto estaremos actualizando y adaptando a nuestra nueva y refrescante imagen).

Creamos infomerciales de acercamiento en medio de esta gran crisis que nos arropó a todos, esto sin duda llegó a tocar muchos corazones.

Continuamos trabajando con nuestro plan de acción en el programa de responsabilidad social que maneja la cooperativa, apoyando sectores como educación, deporte, medio ambiente, iglesias entre otras instituciones no lucrativas. Igualmente tocando puertas a los sectores más vulnerables, de escasos recursos y que muchas veces son ignorados, pero que necesitan tanto.

Aprovechamos para reconocer el trabajo realizado por el departamento de mercadeo y su apoyo a la gerencia general en los planes de remodelaciones de oficinas, manteniendo nuestra imagen institucional.

Antes de concluir, me permito agradecer a cada uno de nuestros colaboradores, quienes trabajaron a pesar de las dificultades y ofrecieron en todo momento su mejor sonrisa y servicio. Gracias a los órganos centrales por su entrega y trabajo desinteresado, por acceder a tantas reuniones virtuales (a pesar de las problemáticas que esto presentaba en muchas ocasiones), por su disponibilidad y esfuerzo. Agradezco por igual el trabajo de los consejos zonales, a los delegados, a nuestras cooperativas hermanas e instituciones amigas por sus aportes al fortalecimiento de esta institución. Gracias de todo corazón a ustedes: socios, por su fidelidad y a todo aquel que de una manera u otra forma parte de esta gran familia de Cooperativa Empresarial.

Prometemos continuar trabajando con más fe y con la esperanza de que lo que viene será mucho mejor. Como sector cooperativo tenemos mucho que enfrentar, pero juntos y con la ayuda de Dios, como siempre, lo lograremos.

Muchas gracias y bendiciones.



Lic. José Joaquín Suriel
Gerente General

INFORME AUDITORES EXTERNOS





CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL
Audidores - Consultores - Contadores Firma Miembro de:

Av.27 de Febrero Esq. Nuñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do
Piso. PO Box 1465 Tel. (809) 537-7776
E-mail: info@campusanoasociados.net
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2



leading edge alliance
innovation • quality • excellence

The Leading Edge Alliance is a
worldwide alliance of major
independently owned accounting and
consulting firms

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración
Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc. (COOPSEMUE)
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc. (COOPSEMUE)**, que comprenden el estado de posición financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y los estados de excedentes, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por lo mencionado en los párrafos “*Fundamentos de la Opinión Calificada*”, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc. (COOPSEMUE)**, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como sus resultados, sus cambios en el patrimonio, y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

Fundamentos de la Opinión Calificada

Según se indica en la nota A, de acuerdo con sus reglamentaciones internas, las cuales se acogen a las prácticas del sector cooperativo, la Cooperativa reconoce sus ingresos por intereses de préstamos por el método de lo percibido, en sustitución del método de lo devengado, que es el requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs). El efecto en los estados financieros de los intereses por cobrar, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la subvaluación de los ingresos financieros por RD\$266,496,055 y RD\$255,191,291, respectivamente.

Asimismo, la entidad presenta en la Nota E de sus Estados Financieros al 31 de diciembre del 2019 y 2018, en cuentas por cobrar de empleados ya separados de sus puestos con un saldo RD\$1,530,345 y RD\$2,406,503, respectivamente. Para estos saldos por cobrar, la entidad no ha constituido provisiones a esas fechas.

Por otra parte, como se observa en la Nota F de los Estados Financieros, la Entidad presenta en sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, un saldo de RD\$6,000,000, en ambos años, en una entidad financiera regulada en proceso de liquidación. La entidad no ha constituido provisiones por los riesgos de pérdidas asociadas a este hecho.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa posee provisiones por concepto de prestaciones laborales por RD\$18,479,311 y RD\$17,205,844, respectivamente, como se observa en la Nota L de los estados financieros, las cuales no están acorde con los criterios establecidos por la Norma Internacional de Información Financiera No. 19, que establece los beneficios a empleados por terminación de contrato. La Cooperativa debe contar con un plan que identifique el número de empleados cuyo empleo va a finalizar y la fecha de finalización esperada. El Consejo de Administración está evaluando la posibilidad de crear una política para la creación y uso de dicha provisión.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa posee provisiones por RD\$14,703,621 y RD\$8,239,817, respectivamente, como se observa en la Nota L de los estados financieros, que no son consistentes con los criterios establecidos por la Norma Internacional de Información Financiera No. 37, que establece el reconocimiento de las provisiones cuando representen obligaciones presentes como resultado de un suceso pasado, por lo que, dichas provisiones no cumplen con dicho criterio.

Al 31 de diciembre de 2019, la Cooperativa está realizando un saneamiento de su cartera de crédito, para realizar cualquier ajuste que pueda surgir de dicho saneamiento.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades de acuerdo a dichas normas se describen más adelante en la sección de “*Responsabilidad de los Auditores Externos en relación con las Auditorías de los Estados Financieros*” de nuestro informe.

Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías a los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código del IESBA. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

Negocio en Marcha

Según se indica en la Nota P, llama a su atención a los resultados y liquidez de la Cooperativa posterior al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, que podrían ser afectadas por la propagación del virus COVID-19, situación que pudiera crear incertidumbre de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en marcha. No calificamos nuestra opinión respecto a este asunto.

Responsabilidades de la Administración de la Cooperativa sobre los Estados Financieros

La Administración de la Cooperativa es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

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

La Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

El objetivo de nuestra auditoría es el de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA's siempre detecte una desviación material cuando existe.

Las incorrecciones pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o agregadas, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren su presentación razonable.

Raúl L. Acuña

**Contadores Públicos Autorizados
Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 71**

Santo Domingo, República Dominicana
26 de marzo de 2020

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EMPRESARIALES, INC. (COOPSEMUE)

ESTADOS DE POSICION FINANCIERA

(Expresados en RD\$)

ACTIVOS	31 de diciembre de	
	2019	2018
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes de efectivo--Notas B y C	75,563,400	72,943,089
Cartera de crédito--Nota D		
Vigente	1,725,205,265	1,655,550,658
Vigente en mora	61,893,434	4,994,657
Vencida	125,860,460	54,662,637
Total cartera de crédito	1,912,959,159	1,715,207,952
Provisión para créditos	(132,796,233)	(118,434,459)
Cartera neta	1,780,162,926	1,596,773,493
Cuentas por cobrar--Nota E	8,229,122	6,937,172
Total de activos corrientes	1,863,955,448	1,676,653,754
Activos no corrientes		
Inversiones en valores--Nota F	278,268,573	256,259,820
Propiedad, muebles y equipos-netos--Nota G	40,354,798	44,034,189
Otros activos --Nota H	6,765,475	6,559,694
Total de activos no corrientes	325,388,846	306,853,703
Total activos	2,189,344,294	1,983,507,457
PASIVOS		
Pasivos		
Depósitos de ahorros--Nota I	370,445,226	328,640,955
Depósitos a plazo fijo--Nota J	1,221,344,877	1,094,912,674
Documentos y cuentas por pagar--Nota K	83,426,033	101,491,575
Otros pasivos--Nota L	41,655,111	31,603,573
Total pasivos	1,716,871,247	1,556,648,777
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportes de socios	249,475,159	226,926,227
Reservas --Nota M	177,081,217	165,726,159
Donaciones	55,368	55,368
Excedentes del período	45,861,303	34,150,926
Total patrimonio de los socios	472,473,047	426,858,680
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2,189,344,294	1,983,507,457

Véase notas a los estados financieros.

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EMPRESARIALES, INC. (COOPSEMUE)

ESTADOS DE EXCEDENTES

(Expresados en RD\$)

	Años terminados al	
	31 de diciembre de 2019	31 de diciembre de 2018
Ingresos financieros:		
Intereses de créditos	241,655,101	223,853,172
Intereses por inversiones y depósitos	18,953,647	14,824,851
Comisiones de créditos	8,708,081	7,015,591
	<u>269,316,829</u>	<u>245,693,614</u>
Gastos financieros:		
Intereses por depósitos a plazos	(90,681,431)	(86,244,710)
Intereses por financiamientos	(8,611,111)	(15,347,222)
Intereses de ahorros retirables	(7,125,439)	(6,105,910)
	<u>(106,417,981)</u>	<u>(107,697,842)</u>
Margen financiero	162,898,848	137,995,772
Otros ingresos --Nota N	17,060,106	14,369,991
	<u>179,958,954</u>	<u>152,365,763</u>
Gastos generales y administrativos		
Generales y administrativos--Nota O	(99,619,824)	(89,660,604)
Depreciaciones y amortizaciones	(4,689,453)	(4,269,696)
Castigos	(10,000,000)	(11,000,000)
Diversos	(133,529)	(3,621)
	<u>(114,442,806)</u>	<u>(104,933,921)</u>
Excedentes antes de bonificación y reservas--Nota M	65,516,148	47,431,842
Bonificaciones al personal (10% de excedentes)	(6,551,615)	(4,743,184)
Excedentes antes de reservas--Nota M	58,964,533	42,688,658
Reservas estatutarias		
Educación cooperativa: 5% EAR	(3,275,807)	(2,134,433)
General: 15% EAR	(9,827,422)	(6,403,299)
	<u>(13,103,230)</u>	<u>(8,537,732)</u>
EXCEDENTES NETOS DEL AÑO	45,861,303	34,150,926

Véase notas a los estados financieros.

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EMPRESARIALES, INC. (COOPSEMUE)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresados en RD\$)

	Años terminados al	
	2019	2018
Efectivo por actividades de operación		
Excedentes del año	45,861,303	34,150,926
Ajustes por:		
Depreciación y amortización	4,689,453	4,269,696
Provisión para cartera de crédito	14,361,774	10,554,480
Provisiones y reservas segregadas excedentes	11,355,058	8,482,364
	76,267,588	57,457,466
Cambios en los activos y pasivos		
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar	(1,291,950)	1,812,063
Aumento en otros activos	(205,781)	(925,640)
Disminución en cuentas por pagar	(18,065,542)	-
Aplicación reserva educativa	-	(1,090,930)
Aumento en otros pasivos	10,051,538	2,796,798
	66,755,853	60,049,757
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	66,755,853	60,049,757
Efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de mobiliarios y equipos	(1,196,683)	(2,094,716)
Préstamos cobrados	1,084,087,691	986,323,820
Préstamos otorgados	(1,281,838,898)	(1,123,179,290)
Venta de mobiliarios y equipos	186,621	-
Aumento en inversiones a plazos	(22,008,753)	(98,131,257)
	(220,770,022)	(237,081,443)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(220,770,022)	(237,081,443)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captación depósitos de ahorros	41,804,271	1,092,588,276
Retiros depósitos de ahorros	-	(1,037,343,210)
Captación depósitos a plazos	126,432,203	331,702,285
Retiros depósitos a plazos	-	(227,840,971)
Captación de aportaciones socios	22,548,932	11,133,855
Retiros aportaciones socios	-	(21,779,527)
Contratación (amortización) financiamientos netos	-	(96,919,887)
Aumento (disminución) capital institucional	-	55,368
Excedentes distribuidos	(34,150,926)	(4,569,085)
	156,634,480	47,027,104
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de financiamiento	156,634,480	47,027,104
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETA EN EL EFECTIVO	2,620,312	(130,004,582)
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	72,943,089	202,947,671
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	75,563,401	72,943,089

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EMPRESARIALES, INC. (COOPSEMUE)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Expresados en RD\$)

	Aportes de socios	Reservas estatutarias	Donaciones	Excedentes netos del año	Total Patrimonio de los Socios
Balances al 31 de diciembre de 2017	216,771,899	147,734,725	-	35,969,085	400,475,709
Distribución de excedentes:					
Transferido a reserva institucional	-	10,600,000	-	(10,600,000)	-
Transferido a fondos y provisiones	-	-	-	(4,569,085)	(4,569,085)
Transferido a cuentas de aportaciones	20,800,000	-	-	(20,800,000)	-
Aportaciones de socios					
Captaciones recibidas	11,133,855	-	-	-	11,133,855
Retiros	(21,779,527)	-	-	-	(21,779,527)
Aplicación de reserva educativa	-	(1,090,930)	-	-	(1,090,930)
Transferencia de fondos	-	(55,368)	55,368	-	-
Excedentes del año 2018	-	-	-	47,431,842	47,431,842
Excedentes transferidos					
A provisión de bonificaciones	-	-	-	(4,743,184)	(4,743,184)
A reservas estatutarias	-	8,537,732.00	-	(8,537,732)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	226,926,227	165,726,159	55,368	34,150,926	426,858,680
Distribución de excedentes:					
Transferido a reserva institucional	6,450,926	-	-	(6,450,926)	-
Transferido a fondos y provisiones	8,000,000	-	-	(8,000,000)	-
Transferido a cuentas de socios	4,800,000	-	-	(4,800,000)	-
Transferido a cuentas de aportaciones	14,900,000	-	-	(14,900,000)	-
Aportaciones de socios					
Captaciones recibidas	1,460,550	-	-	-	1,460,550
Retiros	(13,062,544)	-	-	-	(13,062,544)
Aplicación de reserva educativa	-	(1,748,172)	-	-	(1,748,172)
Excedentes del año 2019	-	-	-	65,516,148	65,516,148
Excedentes transferidos					
A provisión de bonificaciones	-	-	-	(6,551,615)	(6,551,615)
A reservas estatutarias	-	13,103,230	-	(13,103,230)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	249,475,159	177,081,217	55,368	45,861,303	472,473,047

Véase notas a los estados financieros.



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y la Gerencia de la **Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc. (COOPSEMUE)**.

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc., (COOPSEMUE)** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc. (COOPSEMUE)** al 31 de diciembre de 2020 y 2019, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), según se describe en la nota 3 a los estados financieros que se acompañan. Los estados financieros correspondiente al periodo 2019, fueron auditado por otra firma de auditores externos.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN:

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

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832



BASE PARA UNA OPINIÓN:

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

1. La Cooperativa utiliza el método de lo percibido para reconocer sus ingresos, es decir que los ingresos se registran cuando se reciben los pagos y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), que requieren el uso del método de lo devengado.

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), la cual es una base integral de contabilidad diferente a las normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:

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

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832



Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También, Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

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

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

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

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

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832



Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los directivos responsables de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditorías significativas, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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

ASUNTOS DE ÉNFASIS:

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y por el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo, (IDECOOP), según Ley 127-64 y sus reglamentos.

[Signature]
Lic. Ferdinand De León
Socio Encargado de la Auditoría
Exequatur No. 364-01
ICPARD No. 8419



[Signature]
DE LEÓN VIDAL & ASOCIADOS, S.R.L.
Auditors and Public Accountants

Santo Domingo, R.D.
10 de abril de 2020.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc.
(COOPSEMUE)

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD\$)



	2020	2019
ACTIVOS		
Activos corrientes:		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	205,044,709	75,563,400
Depósitos a plazo fijo (nota 7)	353,083,957	243,909,763
Cartera de crédito neta (nota 5)	1,767,649,724	1,780,162,926
Cuentas por cobrar (nota 6)	8,827,000	8,229,122
Gastos pagados por anticipado (nota 8)	947,684	873,046
Total activos corrientes	2,335,553,075	2,108,738,257
Inversiones en valores (nota 7)	33,710,937	34,358,810
Activos Fijos (nota 9)		
Propiedad, planta y equipos	96,316,078	87,454,809
Depreciaciones	(49,952,872)	(47,100,011)
Total activos fijos	46,363,206	40,354,798
Otros activos (nota 8)	3,744,284	5,892,429
Total activos	2,419,371,502	2,189,344,294
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos corrientes:		
Depósitos de ahorros (nota 10)	502,249,242	370,445,226
Depósitos a plazo fijos (nota 10)	1,333,087,427	1,221,344,877
Cuentas por pagar (nota 10)	8,362,518	83,426,033
Retenciones y acumulaciones (nota 11)	40,504,354	41,655,112
Total pasivos corrientes	1,884,203,540	1,716,871,247
Patrimonio de los socios:		
Aportaciones personales	254,121,700	249,475,159
Aportaciones en naturaleza	55,368	55,368
Reservas (nota 12)	187,227,213	177,081,217
Excedentes o pérdida acumulados	47,171,627	-
Excedentes del ejercicio	46,592,054	45,861,303
Total patrimonio	535,167,962	472,473,047
Total pasivos y patrimonio	2,419,371,502	2,189,344,294

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

Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc.
COOPSEMUE

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(valores expresados en RD\$)



	2020	2019
INGRESOS OPERACIONALES		
Intereses de créditos	235,561,666	241,655,101
Intereses cobrados inversiones y depósitos	23,129,483	18,953,647
Comisiones cobradas	5,364,904	8,708,081
Total ingresos	264,056,052	269,316,829
GASTOS FINANCIEROS (nota 14)		
Intereses pagados por financiamientos	112,557,938	106,417,981
Total	112,557,938	106,417,981
Margen financiero neto	151,498,114	162,898,848
OTROS INGRESOS (nota 13)		
Otros ingresos	19,620,530	17,060,106
Total	19,620,530	17,060,106
Excedentes operacionales neto	171,118,644	179,958,954
GASTOS OPERATIVOS		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 15)	47,943,423	53,381,407
Generales y administrativos (nota 16)	42,543,351	46,238,417
Depreciación y amortizaciones	6,320,685	4,689,453
Castigos	9,600,000	10,000,000
Diversos	-	133,529
Total gastos operativos	106,407,458	114,442,806
Excedentes antes de bonificación y reservas	64,711,186	65,516,148
Bonificación	6,471,119	6,551,615
Excedentes antes de reservas	58,240,067	58,964,533
Reservas estatutarias:		
General	8,736,010	9,827,422
Educativa	2,912,003	3,275,807
Total reservas	11,648,013	13,103,230
Excedentes netos del ejercicio	46,592,054	45,861,303

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

Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc.
COOPSEMUE

Estado de Cambio en Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(valores expresados en RD\$)



DLV&A

Detalle	Aportaciones de los socios	Capital institucional	Reservas estatutarias	Donaciones	Excedentes del periodo	Excedentes acumulados	Total
Saldos al 1 de enero de 2019	226,926,227	-	165,726,159	55,368	34,150,926	-	426,858,680
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia reservas	6,450,926	-	-	-	(6,450,926)	-	-
Uso de reservas	-	-	(1,748,172)	-	-	-	(1,748,172)
Transferencia a fondo y provisiones	8,000,000	-	-	-	(8,000,000)	-	-
Aportaciones Socios	4,800,000	-	-	-	(4,800,000)	-	-
Capital recibido	1,460,550	-	-	-	-	-	1,460,550
Aportaciones	14,900,000	-	-	-	(14,900,000)	-	-
Retiro	(13,062,544)	-	-	-	-	-	(13,062,544)
Provision de bonificacion	-	-	-	-	(6,551,615)	-	(6,551,615)
Reserva estatutaria	-	-	13,103,230	-	(13,103,230)	-	-
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	65,516,148	-	65,516,148
Saldos al 31 de diciembre de 2019	249,475,159	-	177,081,217	55,368	45,861,303	-	472,473,047
Transferencia resultados acumulados	(249,475,159)	-	(177,081,217)	(55,368)	(45,861,303)	-	(472,473,047)
Transferencia reservas	-	-	-	-	-	-	-
Uso de reservas	-	-	187,227,213	-	-	-	187,227,213
Transferencia a fondo y provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones socios	254,121,700	-	-	-	-	-	254,121,700
Transferencia capital social	-	-	-	-	-	-	-
Reclasif. aportaciones D.P	-	-	-	55,368	-	47,171,627	47,226,995
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	46,592,054	-	46,592,054
Saldos al 31 de diciembre de 2020	254,121,700	-	187,227,213	55,368	46,592,054	47,171,627	535,167,962

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

Cooperativa de Servicios Múltiples Empresariales, Inc.
(COOPSEMUE)

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD\$)



DLV&A

	2020	2019
Excedentes netos del ejercicio	46,592,054	45,861,303
Depreciación	2,852,861	4,689,453
Provisiones cartera de crédito	-	14,361,774
Provisiones y reservas segregadas de excedentes	-	11,355,058
Cambio activos y pasivos (netos)		
Cartera de crédito	12,513,202	-
Cuentas por cobrar	(517,460)	(1,291,950)
Gastos pagados por anticipado	(74,638)	-
Otros activos	2,148,145	(205,781)
Documento y cuentas por pagar	(75,063,515)	(18,065,542)
Retenciones, acumulaciones y otros pasivos	(1,150,758)	10,051,538
Total ajustes en operaciones	(62,225,442)	20,894,550
Efectivo provisto por actividades de operación:	(12,780,528)	66,755,853
Efectivo provisto por actividades de inversión:		
Adquisición de mobiliario y equipos	(8,861,269)	(1,196,683)
Prestamos cobrados	-	1,084,087,691
Préstamos otorgados	-	(1,281,838,898)
Ventas en mobiliarios y equipos	-	186,621
Aumento inversiones en valores netos	(108,526,321)	(22,008,753)
Efectivo provisto por actividades de inversión	(117,387,590)	(220,770,022)
Efectivo provisto (usado) activ. financieras		
Depósitos de ahorros	131,804,016	41,804,271
Depósitos a plazos	111,742,550	126,432,203
Aportaciones de socios	4,646,541	22,548,932
Transferencia reservas	10,145,996	-
Ajuste a los acumulados	1,310,324	-
Excedentes distribuidos 2019	-	(34,150,926)
Efectivo neto obtenido activ. financiamiento	259,649,426	156,634,480
Aumento (disminución) neto en efectivo	129,481,308	2,620,312
Efectivo al comienzo del período	75,563,401	72,943,089
Efectivo al final del período	205,044,709	75,563,401

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

UN AÑO MÁS
SUPERANDO
JUNTOS
OBSTÁCULOS
Y GRANDES
DESAFÍOS.

