

2020

MEMORIA

A N U A L



Vj j l ZnTpd T Vj pq
a Ááíá Ó á Á Áíá





2020
MEMORIA
A N U A L



INDICE

Orden Parlamentario

D

Agenda

E

Ideales Cooperativos

F

Mensaje del Presidente

J

Informe del Consejo de Administración

BB

Informe de la Gerencia

BJ

Informe del Consejo de Vigilancia

CB

Informe del Comité de Crédito

CF

Informe del Tesorero

CJ

Estados Financieros Auditados

DB

Gestión Social

EG

j nXZi l TngTh Zi pTng

- Seguir la agenda del día en el orden siguiente:
- Todo socio que desea tomar la palabra, deberá solicitarlo a la presidencia de la asamblea, levantando la mano.
- Ningún asambleísta podrá dirigirse a otro asambleísta, si no es por medio de un moderador de la asamblea.
- Los socios calificados como activos tendrán derecho a voz y voto.
- Queda terminantemente prohibido dirigirse hacia otro asambleísta con términos ofensivos.
- Sólo se tratará otro tema que no esté en agenda, si la presidencia o la asamblea permite otro tipo de cuestión.
- La condición de asambleísta puede perderse al insistir en el desacato, desorden, irrespeto y desconsideración hacia los presentes, por lo que pierde el derecho a permanecer en la asamblea y debera retirarse.

AGENDA

TVpdr dTXZo l nZgdh d TnZo

- Recibimiento de los socios.
- Invocación al señor, socio(a).
- Himno Nacional.
- Himno Cooperativo.
- Presentación de la mesa principal.

TbZi XT XZgXd

- Palabras de Bienvenida.
- Someter y aprobar el orden del día.
- Confirmación del quórum.
- Lectura y Aprobación de la Certificación de IDECOOP.
- Lectura y Aprobación del Acta de la Asamblea Anterior.
- Lectura y Aprobación del Informe del Consejo de Administración.
- Lectura y Aprobación del Informe del Consejo de Vigilancia.
- Lectura y Aprobación del Informe del Comité de Crédito.
- Lectura y consenso de la propuesta y distribución de excedentes.
- Asuntos nuevos.
- Elección de nuevos miembros del Órgano de Dirección.
- Juramentación
- CLAUSURA.

Objetivo General



Objetivo 1

Desarrollar actividades socioeconómicas conforme a los principios cooperativos, sin perseguir fines de lucro, orientando dichas actividades de modo que favorezcan tanto a los socios como a la comunidad, satisfaciendo necesidades colectivas e individuales en la República Dominicana.

Objetivo 2

Ser una empresa socioeconómica con la finalidad de brindar servicios de calidad para satisfacer las necesidades de sus socios.

Objetivos Específicos

- Ayuda mutua
- Responsabilidad
- Democracia.
- Igualdad.
- Equidad.
- Solidaridad.
- Honestidad.



COOPERATIVA COTUI
Fortaleciendo Nuestras Raíces
RNC: 404-01217-9

C/ Sánchez Esq. Esteban Adames
809-585-2497
www.cooperativacotui.com

CONVOCATORIA:

En virtud de la Ley 127 del 27 de enero de 1964 y el decreto 623-86 y lo establecido en el Art. 12 de nuestros estatutos, hacemos formal convocatoria a los socios elegidos que conforman nuestra Cooperativa Cotuí a participar de:

Nuestra **XVIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE SOCIOS 2018-2019-2020**, a efectuarse el Domingo 09 de mayo del 2021, en el Casino Juan Sánchez Ramírez, Ubicado en la Calle Duarte No. 34, Frente al Parque Duarte, a las 9:00 A.M..

Esperamos que nos honre con su presencia.

NOTA: INVITACION VÁLIDA PARA UNA (01) PERSONA QUE SEA SOCIO (A) DE NUESTRA COOPERATIVA.

Recuerden el uso de mascarilla es de carácter obligatorio.

Deferentemente,



Fernando Hernández Figueroa
Presidente

Miguel Ángel María Otáñez
Secretario

Núm.064-2021

CERTIFICACION

Por este medio CERTIFICAMOS que los estados financieros presentados por la **Cooperativa de Ahorros Créditos y Servicios Múltiples de cotui, Inc. (COOPCODECO)** relativo al año terminado al 31 de Diciembre 2019, debidamente auditados por la firma Auditora **Velez Agramante & Asoc., S.R.L.** Autorizado y registrado, fueron examinados por el **Licdo. Julio Capellán**, Donde se comprobó que las informaciones contenidas en los estados financieros, corresponden con los registros contables de la sociedad cooperativa, y en consecuencia, **se les autoriza a realizar la Asamblea General Ordinaria**, donde se conocerán los diferentes informes de los órganos de administración y control de la cooperativa, los estados financieros, así como el informe de auditoría practicada por el auditor y por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).

La Cooperativa de Ahorros Créditos y Servicios Múltiples de Cotui. Inc. (COOPCODECO) se ha comprometido a dar seguimiento a las observaciones detalladas en la Carta Compromiso firmada ante el IDECOOP.

La presente certificación es válida por un período de tres (3) meses a partir de la fecha de expedición.

Dada en Santo Domingo, D. N., a los 09 días del mes de Marzo del año 2021, en cumplimiento a lo establecido en los artículos 64 y 65 del Reglamento de la Ley 127-64, de fecha 27 de enero de 1964.

Nota: Las Asambleas se realizaran atendiendo a los protocolos establecidos sobre el distanciamiento social para proteger la salud.

Atentamente,



DR. JUAN A. RODRIGUEZ
Director Fiscalización



LICDO. FRANCO DE LOS SANTOS
Presidente Administrador



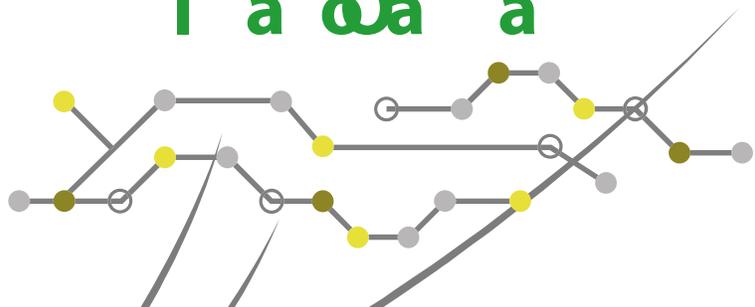
FDLS/JR/aj

Í á Ó á á

del Consejo de Administración



Mensaje del I á Ó á á



En un mundo que tiende a la globalización, cada empresa y actividad económica debe competir con sus similares ubicadas en cualquier lugar del planeta. La tecnología que hoy está disponible permite que usted y yo podamos colocar fondos o solicitar créditos en cualquier mercado como Estados Unidos, Europa, China, etc. solo con un dispositivo móvil conectado al internet.

Este nivel de competencia en el que hoy estamos todos, obliga a las entidades de economía solidaria a ser creativas para dar respuestas a un socio que todos los días tiene nuevas necesidades y que es más exigente.

En particular nuestra institución cada vez más se concientiza, asume planes y acciones que nos permitan reajustarnos manteniendo los servicios de captación, colocación y demás en crecimiento, aun en las circunstancias que en este último año ha supuesto la crisis producto del Coronavirus.

A pesar de los embates de que fue víctima el sistema cooperativo global, al cierre del año

pudimos lograr resultados extraordinarios los cuales se pueden constatar en los Estados Financieros Auditados por las firmas LYM ACCOUNTING & ASOC. y VELEZ AGRAMONTE & ASOC., S.R.L..

Los activos totales crecieron hasta el 77% respecto al año 2017, cerrando en RD\$101,887,520.78, es decir RD\$78,412,376.19 por encima del citado año. La cartera de préstamos arribó a los RD\$77,969,429.19 en el 2020, es decir RD\$60,833,980.62. El capital y las reservas alcanzaron los RD\$21,082,436.90, esto representa un 56% de aumento; en este ítem las aportaciones constituyen RD\$17,219,850.00, creciendo un 52% en relación al año 2017.

Sin dudas, los resultados alcanzados no solo reflejan el crecimiento económico, sino que también se consolida el principal activo de una entidad financiera que es la confianza, de los socios de la Cooperativa hacia los Órganos de Dirección y el extraordinario equipo humano con que hoy contamos.

Hoy es hora para renovar el inexorable compromiso que tenemos con las presentes y futuras generaciones delegar una institución sólida que contribuya con el desarrollo de nuestra Provincia y la Región.

Concluyo mis palabras con una frase del inventor y científico estadounidense Thomas Alva Edison. "Nuestra mayor debilidad es rendirnos. La forma más segura de tener éxito es intentarlo siempre una vez más".

aZni Ti Xj c Zni i XZv adbqZnj T
Presidente

Consejo de TÓ ó ó ÁÍó



Informe del V áfi Óá TÓ ó ó ÁÍó



d Ó Íó

Les presentamos a ustedes, honorables Socios, los resultados de la gestión 2018, 2019 y 2020, iniciada luego de finalizar la XVII Asamblea General Ordinaria de Socios, realizada el 15 de septiembre del 2019 en atención a la Certificación Num. 064-2021 del Presidente Administrador del IDECOOP.

Como es nuestro compromiso de rendir cuentas de las operaciones económicas y sociales desprendidas del Plan Estratégico Institucional en este caso correspondiente a los años fiscales 2018, 2019 y 2020.

Con estricto apego a las Leyes 31/63 que crea el IDECOOP, la Ley 127/64 que regula las Cooperativas y su reglamento 623/86 y la Ley 155/17 sobre Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, de nuestros estatutos y demás Leyes que se vinculan con la institución, tuvimos a bien ejecutar las acciones programadas en el ámbito económico y social regidos siempre por

los principios y valores del cooperativismo.

d ó Óá Ábá ó

Atendiendo a los perfiles de cada una de las posiciones del Consejo de Administración fueron asignadas las responsabilidades de los Directivos titulares electos en la XVII Asamblea General de Socios y los que continuaban su periodo de elección. De ese modo se derivaron las diferentes responsabilidades en el orden siguiente:

- **aá Á Ó cá Óá aó á Á**
Presidente
- **T Á Ó T óá l á í á aÁÉó**
Vicepresidente
- **e V Óá n Ó í á**
Tesorero
- **h ó á í á h Á Áj á**
Secretario
- **l á Ó c Éá oÁ eó á**
1er Vocal
- **bá í ó ÁTÍ ÁÍÁ ó**
2do Vocal

- **e T é á Ó l á j á**
3er Vocal
- **e h Á á r ó á**
1er Suplente
- **T Á o ó á V á Á b Á Í Á**
2da Suplente

En la primera reunión ordinaria además se estableció el calendario de reuniones del Consejo de Administración, así como las reuniones conjuntas con el Consejo de Vigilancia y el Comité de Crédito. Además fueron conformadas las comisiones de Educación y Medio ambiente.

Las Resoluciones de la XVII Asamblea General de Socios, fueron ejecutadas en cumplimiento al mandato de los Socios, procediéndose al registro contable de las partidas de los excedentes netos, la reserva educativa y la aplicación de los excedentes capitalizados a cada socio en fecha 18/10/2019.

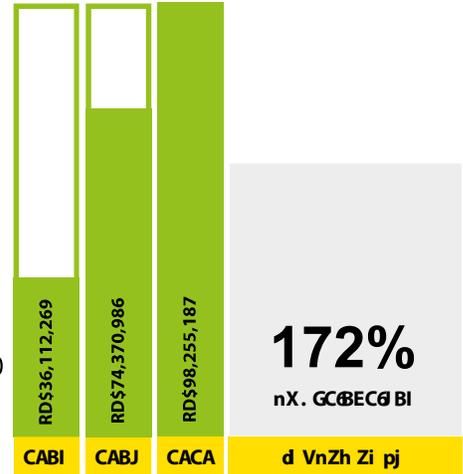
ná Á Ó z í á
aó Á Í á T Ó ó Á Ó Á
DB9BC9CABI 6DB9BC9CABJ
DB9BC9CACAS

Los Estados Financieros auditados por las firmas de auditores externos LYM ACCOUNTING & ASOC. y VELEZ AGRAMONTE & ASOC., S. R. L. presentaron los resultados siguientes:

BC

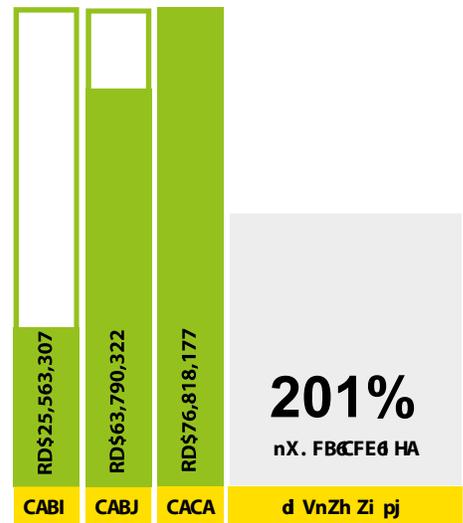
TVpd j o pj pTgZo

Los Activos totales, al 31 de Diciembre 2018 fueron de RD\$36,112,269.00, para la misma fecha, pero para el año 2019, ascendieron a RD\$74,370,986.00 y para el 2020 subieron a RD\$98,255,187.00 para una aumento de RD\$62,142,918.00 en termino de porcentaje un 172%.



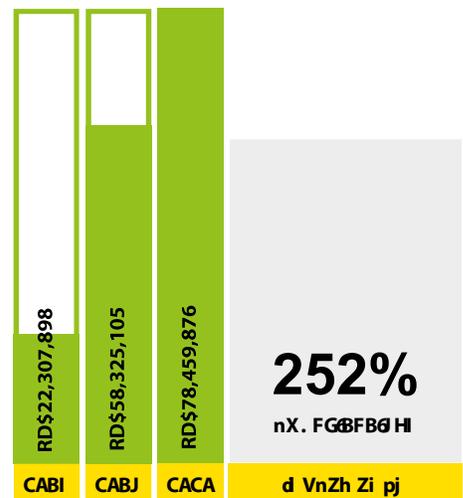
VTnpZnT XZI n opTh j o

La cartera de Préstamos cerró al 31 de Diciembre 2018 con un balance de RD\$25,563,307.00; para el año 2019, se registró un aumento de RD\$63,790,322.00, y al 2020 se alcanzaron los RD\$76,818,177.00 para un incremento de RD\$51,254,870.00, para un porcentaje de 201%.



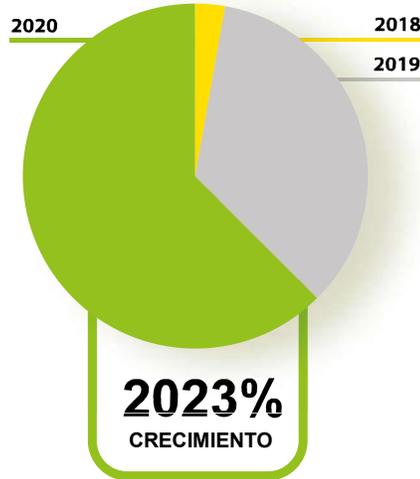
ITod j o pj pTgZo

Los Pasivos Totales al 31 de Diciembre del año 2018, cerraron con un balance de RD\$22,307,898.00, para el año 2019, el balance fue de RD\$58,325,105.00, y para el 2020 alcanzaron los RD\$78,459,876.00 para un aumento de RD\$56,151,978.00, en término porcentual el aumento fue de 252%.



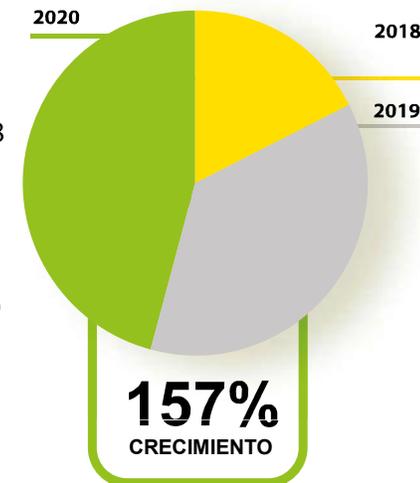
XZI oφj o nZpchtUgZo

Los Depósitos Retirables, al 31 de Diciembre 2018 fueron de RD\$1,306,693.00, para la misma fecha, pero para el año 2019, ascendieron a RD\$15,534,686.00 y para el 2020 subieron a RD\$27,744,283.00 para una aumento de RD\$26,437,590.00 en termino de porcentaje un 2023%.



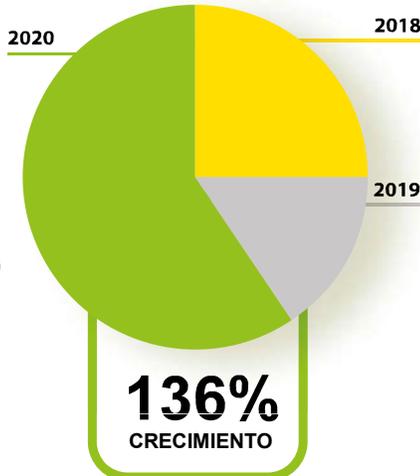
XZI oφj o T l gTvj ađj

Los Depósitos a Plazo Fijo cerraron al 31 de Diciembre 2018 con un balance de RD\$19,301,677.00; para el año 2019, se registró un aumento de RD\$39,621,533.00, y al 2020 se alcanzaron los RD\$49,660,499.00 para un incremento de RD\$30,358,822.00, para un porcentaje de 157%.



ZaZVpd j 9UTi Vj

El efectivo en banco al 31 de Diciembre del año 2018, cerró con un balance de RD\$8,805,532.00, para el año 2019, el balance fue de RD\$5,509,172.00, y para el 2020 alcanzaron los RD\$20,752,779.00 para un aumento de RD\$11,947,247.00, en término porcentual el aumento fue de 136%.



**I nd Vd TgZo
d Xd/TXj nZo
XZ VnZVch ezi pj**

ACTIVOS
172%

CARTERA
201%

PASIVOS
252%

**DEPÓSITOS
RETIRABLES**
2023%

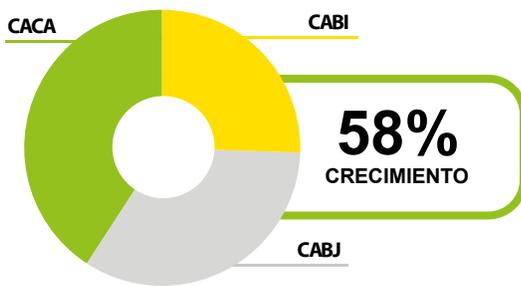
**DEPÓSITOS
PLAZO FIJO**
157%

**EFFECTIVO/
BANCO**
136%

APORTES
58%

Tl j npTVd i Zo

Las aportaciones cerraron al 31 de diciembre 2018, con un balance de RD\$10,912,800.00, para la misma fecha, pero del año 2019, el balance fue de RD\$14,119,725.00, y para el 2020 alcanzaron los RD\$17,219,850.00 para un aumento de RD\$6,307,050.00, para un porcentaje de 58%.



Zt VZXZi pZo

Los excedentes cerraron al 31 de diciembre 2018, con un balance de RD\$691,221.00, para la misma fecha, pero del año 2019, el balance fue de RD\$440,765.00, y para el 2020 fueron RD\$440,494.00 para una disminución de RD\$250,727.00.

El año 2020 cerró con un índice de 2.75% de morosidad. La movilización de recursos por el flujo de caja durante los años 2018, 2019 y 2020 ascendió a RD\$ 248,150,369.11, un indicador de la participación de la Cooperativa en la dinámica económica de la Provincia Sánchez Ramírez.

ná á Óá Á l ó ló Áá Tí ó ÓÁÓá

TéóÁí ó

La afiliación de nuevos socios cada año ha ido incrementando de forma sostenida para obtener los productos y servicios que ofrecemos, lo cual es un indicador irrefutable de la consolidación de la confianza hacia la Cooperativa.

Durante el año 2018 ingreso la cantidad de 176 socios, en el 2019 ingresaron 175 y en el 2020 sumaron 208 para un total de 559 nuevos socios en los tres años.

Los retiros en el 2018 ascendieron a 8 socios, en el 2019 a 15 y en el 2020 ascendieron a 53, este último año el aumento se debió al número de préstamos castigados. Dichos retiros fueron por razones diversas como: Motivos personales, insatisfacción, residir fuera de la provincia y el país, fallecimiento, desempleos, mal manejo, etc.

oái ÓÁÓÓá Ád é Áí ó

En el mes de junio del año 2019 iniciamos un nuevo proceso de automatización con la adquisición, instalación y almacenamiento de datos en un Sistema Integrado de Gestión Empresarial, el cual permite ejecutar funciones y disponer de informaciones actualizadas de cada una de las operaciones que se realizan, dentro de esas funciones destacamos las siguientes:

- Aplicar de manera automática y rápida los intereses de las cuentas de ahorros y los certificados financieros cada mes.
- Conocer de forma rápida y en cualquier momento el estado de situación, el balance general y además permite generar reportes actualizados de todas las operaciones.

- Controlar los estados en bancos, bóveda en caja y caja chica.
- Permite registrar las reservas que respaldan los gastos y un registro de las fotos y firma digital para autenticar cada socio.
- Permite hacer retiros a través de transferencias bancarias, actualizar inventarios de activos fijos y cálculo de depreciaciones.
- Acceder a reportes de las operaciones de los empleados como Servicio al Socio, Préstamos y Contabilidad.
- Permite impresión automática en las libretas.

Además de la instalación de un nuevo sistema fue adquirido e instalado un equipo para el resguardo en las nubes de todas las informaciones y registros de la Cooperativa.

Z pÁá c Á I óÁ

El proceso de automatización puesto en marcha implicó readecuar el organigrama del personal operativo, cambiando funciones y asignando nuevas a gran parte ellos, también fue necesario rehacer los Manuales de funciones y actualizar las Políticas de Créditos y Cobros para que estén alineadas a los requerimientos estándar del Sistema Cooperativo.

bá ó aó Á íó Á

Desde el año 2018 estamos implementando el Plan de Desarrollo Estratégico Institucional, el cual define las metas en el ámbito cualitativo y cuantitativo para el crecimiento de la Cooperativa, y las cuales han ido en aumento sostenido casi en totalidad según lo indican los estados de resultados, sin embargo en el año 2020 producto de los efectos de la Pandemia del Covid-19, las medidas

dispuestas por gobierno, el IDECOOP como órgano regulador y todas las entidades de economía solidaria, debimos readecuar las metas del año y aplicar un conjunto de disposiciones que flexibilizaron los compromisos de los Socios.

Durante el año 2018 se otorgaron un total de 363 préstamos que ascendieron a un monto total de RD\$ 32, 901,926.40, en el año 2019 se colocaron 526 préstamos para un monto de RD\$ 62, 738,042.62 y el en año 2020 se otorgaron 308 créditos que ascendieron a RD\$ 47, 573,108.81 para un total general de 1,197 préstamos que ascienden a un monto global de RD\$ 143,213,077.80.

bá ó o íó V á Á ó Á

En medio de las adversidades y los embates que padece nuestra comunidad y los asociados, cobra aún más sentido poner de manifiesto nuestro compromiso social y muestra de solidaridad. Atendiendo a lo anterior consideramos que cada situación de crisis o dificultad nos permite renovar ese vínculo con la gente que le da sentido al Cooperativismo que profesamos.

Durante los años 2018, 2019 y 2020 hemos realizados aportes a instituciones y organizaciones de la comunidad como: La iglesia católica, Juntas de Vecinos, Hogares Crea, el Centro de la Cultura, Clubes Deportivos, el Cuerpo de Bomberos, Grupos Carnavalescos, la UASD Cotuí entre otros.

Hemos dado acompañamiento en casos de enfermedades y el fallecimiento de Socios, Directivos, Empleados y sus familiares. En este último año 2020 la Pandemia del Covid-19 nos ha separado de seres muy valiosos para nuestra institución.

V Í Ó

En el año 2017 cuando iniciamos a elaborar el Plan de Desarrollo Estratégico Institucional, nos propusimos una meta de llevar los Activos Totales a ~~nX. BCF6AAA6AAA8A~~ en 10 años, monto que muchos escépticos dudaban pudiéramos alcanzar, sin embargo, según lo que se proyecta la lograremos en este año 2021.

Los resultados de estos últimos tres años no fueran posible sin el impulso del nuestro Creador, la confianza de los Socios, el apoyo de los demás órganos como el Consejo de Vigilancia, el Comité de Crédito, las Comisiones de Educación y Medio ambiente y el formidable equipo humano con que contamos.

En el Consejo de Administración en su rol de administrador de la institución, tenemos el compromiso de recargar nuestras energías y replantearnos fortalecer, cada una de las áreas que forman las actividades de negocios y procesos de la organización, a los fines de implementar nuevos proyectos que posicionen la Cooperativa Cotuí como la más grande entidad financiera de la Provincia, en los próximos Diez o Quince años.

Las gracias inmensas a todos los que han hecho posible estos tres años de crecimiento. Dios nos guie y proteja siempre.

I á V áfi ÓáTÓ ó ó Áíó

Miembros del **V** **á**fi **Ó**á **T**Ó **ó** **ó** **Á**í **ó**



aá **Á** Ó **c**á **Ó**á
aó **á** **Á**
Presidente



lá **Ó** **c** **É**á
oÁ **e**ó **á**
1er Vocal



T **Á** Ó **T** **ó**á
lá **í** **á** **a**Á **É**ó
Vice-presidente



e **T**é **á**Ó
l **á** **j** **á**
3er Vocal



e **V** Óá
n Ó **í** á
Tesorero



e **h**Á **á** **r**ó **ó**á
1er Suplente



hó **á** **í**á
hÁ **Á**j **á**
Secretario



T **Á**oó **ó**á
V **á** **Á** **b**Á **í** **Á**
2da Suplente

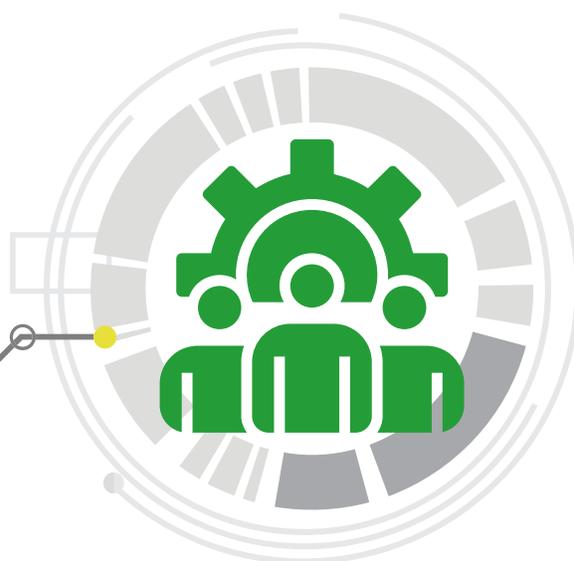


bá **í**ó **Á**Tí **Á**
lÁ **ó**
2da Vocal

b á á á General



Mensaje de la b á á Í Ó Á



Estimados cooperativistas, es un honor para mí como Gerente General darles a ustedes la más cordial bienvenida a este evento tan importante que nos convoca cada año.

Los años 2018-2019-2020 han revolucionado nuestra Cooperativa, y nos hemos hecho un prestigio en nuestra comunidad y esto es gracias a Dios, al gran equipo humano de consejeros, directivos, colaboradores y socios con lo que tenemos la suerte de contar.

Somos una cooperativa abierta para todas aquellas personas dispuestas a utilizar nuestros servicios, pero también a aceptar las responsabilidades que genera ser socio de la misma, ejerciendo un control democrático pudiendo nosotros mismos fijar políticas y tomar decisiones por consenso.

La tarea de generar prosperidad y estabilidad en nuestra cooperativa debe inspirarse en los valores antes expuestos, pero, además, depende enteramente del equipo de trabajo que compone nuestra institución, enfocándonos en el crecimiento

de la misma y poniendo como eje central las políticas, cuyo objetivo debe consistir en satisfacer las necesidades y reconocer los derechos de nuestros asociados.

El año 2020 ha transformado el mundo, obligándonos a responder con responsabilidad ante la problemática de salud por la cual estamos atravesando. La Cooperativa está unida al compromiso social tomando las medidas necesarias para cuidar a comunidad, asociados, directivos y colaboradores.

Los consejeros y directivos junto a la gerencia, hemos ejecutado medidas orientadas a través de nuestro órgano gestor el IDECOOP, para acompañar más de cerca a nuestros asociados con el propósito de flexibilizar sus compromisos de pago.

El éxito está en guardar en nuestro seno los valores, principios y buenas prácticas cooperativas.

Muchas gracias.

X T c d i T h Z n V Z X Z o l Z n Z v U n c f j
Gerente General

Consejo de r ó ó Á Í Á



Informe del V áñi Óá r ó óÁ Í óÁ



El Consejo de Vigilancia es el órgano encargado de que las cosas se hagan bien y que se cumpla con todos los reglamentos que rigen las leyes cooperativista, el IDECOOP y nuestros estatutos.

Nuestra Cooperativa a tenido un gran avance en los últimos años, ya que hemos logrado llenar las expectativas propuestas en el tiempo establecido por el plan estratégico enfocandonos al crecimiento de la misma logrando resultados exitosos.

Los órganos de dirección trabajamos día a día en busca de mejorar en favor de nuestra Cooperativa y muy especialmente pensando en el bienestar y crecimiento de nuestros socios, ya que son estos el órgano principal en nuestra organización.

La Cooperativa en este periodo estuvo enmarcada en la implementación de múltiples proyectos y actividades donde el eje principal fue y será siempre el desarrollo, el progreso y el bienestar de nuestros Municipios y de manera muy especial el

de sus Miembros (socios).

En esta gestión se hicieron tres Auditoria, varias Jornadas educativas, diversos talleres y algunos diplomados de capacitación.

Siempre estuvimos pendiente de lo que fue la validación de los estados financieros, la balanza al de corte, los arqueos correspondiente incluyendo los de fin de año efectuados los Treinta y uno (31) de diciembre de cada año, donde pudimos confirmar que todo estaba en orden y correspondido con los números reglamentarios, donde las tres cajas estaban perfectamente organizadas.

Recordándoles que hemos trabajado con grandes limitaciones en el último año por motivo de la pandemia, pero aun así hemos cumplido con nuestro rol de ser vigilante de los intereses de nuestra Cooperativa.

En tal sentido les informamos de las diferentes reuniones reglamentarias que realizamos al cierre del 2020.

Reuniones del Consejo de Vigilancia	15
Reuniones de los Tres Estamentos	9
Reuniones como Invitado por el Consejo de Administración	7
Supervisiones Matutina	13
Supervisiones Vespertina	9

Esperamos que nuestra COOPERATIVA COTUI siga hacia adelante dando pasos firme como hasta ahora, cubierta por el manto del altísimos Dios que es el guía y el camino seguro al éxito, además, de la colaboración de nuestros socios.

Muchas Gracias

I á V áfi Óar ó óÁ íó

Miembros del V **áfi Óar ó óÁ íÁ**



nÁéÁ bÁ í Ábá Á
Presidente



a á íÁVÁ Áíñ
eó á
Secretaria



Xó óó V á aÁ Á
Vocal

Comité de V Óó



Informe del V ó Óá V Óó

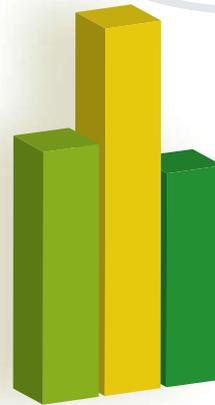


Nos complace a cada uno de los miembros que integran el Comité de Crédito, extenderles un abrazo cooperativista lleno de bendiciones, especialmente a los Consejos de Administración, Vigilancia, miembros del Comisión de Educación y de la comisión del Medio Ambiente, invitados y con mucha gratitud a los socios que integran nuestra gran familia Cooperativa Cotuí.

Luego de Tres (03) años de ejercicios y servicio para nuestra Cooperativa, comprometimos a llevar a cabo con responsabilidad y esmero nuestro trabajo y por lo cual ustedes nos eligieron.

Es bueno destacar que en el cumplimiento de la Ley 127-64 que rige la institución Cooperativa y su accionar económico, llevamos cada acción según los reglamentos para poder cumplir con dicha ley.

A continuación, detallamos los desembolsos emitidos y aprobados de los Tres (3) años de nuestra gestión:



VÁ ÓÁÓ	
CACA	308
CABJ	526
CABI	363

ᐱᐸᐃᐸᐱᐸᐸᐸᐸᐸ XZI nZopTh j o		
T	VÁ ÓÁÓ	h
CABI	363	32,901,926.40
CABJ	526	62,738,042.62
CACA	308	47,573,101.81



CABI	
Reuniones del Comité	30
Reuniones de los Tres órganos	12
CABJ	
Reuniones del Comité	40
Reuniones de los Tres órganos	10
CACA	
Reuniones del Comité	23
Reuniones de los Tres órganos	6

Para el logro de estas colocaciones, se reúne este comité junto a la gerencia, analizando y evaluando cada solicitud para reducir cualquier riesgo y así, asegurar el retorno de los recursos.

Dentro de las supervisiones junto a los diferentes consejos, la asesoría del Lic. Franklin Gómez Burdier que nos presentó una propuesta de modificación de nuestra política de negocio, entre otras, la cual fue aceptada por nuestros órganos de dirección nos mantiene a la vanguardia en el sector cooperativo.

Agradecidos del apoyo y la confianza que depositaron en nosotros para guiar bajo las políticas y normas las colocaciones y asegurar el menor riesgo posibles las recuperaciones de la misma.

I á V ó Óá V Óó

Miembros del V o Ó V Ó



**h Á Z á Á
r á b Á á**
Presidente



**g í Ó o í ñ á
l Á á í Á**
Vocal



**T á Á Ó Á b Á á
i á**
Secretaria



j Ó Á ó o
Suplente

Encargado de
pá á Á



Informe del pá á



Al celebrar nuestra XVIII Asamblea Ordinaria Anual de Socios periodos 2018-2019-2020 de la Cooperativa Cotuí, estamos cumpliendo con el mandato conferido por nuestros Estatutos Orgánicos.

En tal virtud y de conformidad con las funciones del Tesorero, es un honor extenderle un saludo fraterna cooperativista y a la vez un privilegio presentar ante este evento el informe financiero correspondiente a los períodos 2018-2019-2020, de acuerdo a lo establecido en la Ley 127-64 que rige el movimiento Cooperativo Nacional.

En estos Tres (03) años la Cooperativa Cotuí, ha trabajado de la mano para mejorar de manera significativa las operaciones financieras para el crecimiento, confianza y fortalecimiento de la misma. Teniendo en cuenta que el cooperativismo ha ido evolucionando para mejorar las vidas de las personas.

A continuación, le mostraremos la solidez y calidad del armazón de nuestra Cooperativa, con

la presentación de los estados financieros realizados y auditados por las firmas de auditores LYM ACCOUNTING & ASOC. y VELEZ AGRAMONTE & ASOC., S.R.L.

Vemos un crecimiento en nuestra cooperativa, con la ayuda de cada Estamento y la estructura Operativa, que a pesar de las debilidades que se presentaron en el transcurso de cada periodo, pudimos sostenernos y bajo normas y políticas establecer nuevas estrategias para que ustedes tengan hoy los resultados ya expuestos.

No debemos bajar la guardia, estamos en una reingeniería y cada año veremos resultados satisfactorios para que ustedes que son dueños de esta Cooperativa, de nuestro municipio, podamos crecer junto con ella.

Esto es el principio de un largo camino hacia el progreso y el éxito de nuestra Cooperativa. Gracias por la confianza y lealtad que ustedes han depositados en nosotros.

ej o Vj nXZnj nj Xn bqZv
Tesorero

Estados financieros

T ÓÓÁÓ



Z ÁÓ aó Á Í ǎ

2018-2019
&
2019-2020



Informe de los Auditores Independientes

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 a los estados financieros que se acompañan.

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 Ético 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.

BASE PARA UNA OPINIÓN CALIFICADA:

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 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), 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.

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.

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 responsable de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables los directivos 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.

OTROS ASUNTOS:

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.

87

Santo Domingo, R.D.
03 Agosto 2020


Gerardo Antonio Morillo
Auditor y Contador Públicos Autorizados
A-261



**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE 2019-2018

VALORES EN RDS

<u>ACTIVOS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activos Corrientes		
Efectivo en Caja y Bancos (Nota 4)	5,509,172	8,805,532
Cartera de crédito neta (Nota 5)	63,790,322	25,563,307
Cuentas por Cobrar	2,500	488,358
Inversiones (Nota 6)	4,525,000	
Total Activos Corrientes	73,826,993	34,857,197
Activos Fijos		
Propiedad, Planta y Equipos (Nota 7)	848,082	2,848,559
Depreciación Acumulada	634,555	1,901,350
Total Activos Fijos	213,527	947,209
Otros Activos (Nota 8)	330,466	307,863
Total Activos	74,370,986	36,112,269
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Cuentas por Pagar Ahorros Retirables (Nota 9)	39,621,533	19,301,677
Retenciones y Acumulaciones por pagar (Nota 11)	56,918	1,699,528
Cuentas de Ahorro Retirables (Nota 9)	15,534,686	1,306,693
Cuentas por Pagar Proveedores (Nota 10)	3,111,968	-
Total Pasivos	58,325,105	22,307,898
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de los Socios	14,119,725	10,912,800
Otras Reservas (Nota 12)	794,170	1,025,168
Excedentes Utilidades Retenidas	691,222	1,175,182
Excedentes Netos del Ejercicio	440,765	691,221.49
Total patrimonio	16,045,881	13,804,371
Total Pasivos y Patrimonio	74,370,986	36,112,269

67

Para ser leídos junto a las notas a los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Por los períodos 01 de enero Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Valores expresados en RD\$)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>INGRESOS (Nota 13)</u>		
Ingresos por Interés	8,993,771	6,127,721
Ingreso por Mora	489,576	103,153
Total Ingresos	9,483,347	6,230,873
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Otros Ingresos (Nota 17)	1,329,330	1,457,804
Gastos Financieros (Nota 16)	3,279,499	1,605,308
Total Excedentes Operaciones le Neto	7,533,177	6,083,370
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Gastos Personal (Nota 14)	2,918,400	3,206,472
Gastos Generales y Administrativos (Nota 15)	4,049,998	1,575,659
Gastos de Depreciación y Amortización		341,208
Total Gastos Operativos	6,968,398	5,123,340
Excedentes antes del Período	564,779.11	960,030
Bonificación (10%)	56,478	96,003
Excedentes antes de las Reservas	508,301	864,027
Reservas Estatutarias:		
General	42,121.15	172,805
Educativa	25,415.06	-
Total Reservas	67,536.21	172,805
Excedentes Netos del Ejercicios	440,765	691,221

Para ser leídos junto a las notas a los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**
Estado de Cambios en el Patrimonio Social
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de los Socios	Revaluación de Activos	Reservas Estatutarias y Otras	Excedentes del Acumulado	Excedentes del Período	Total RDS
Saldos al 1 de Enero del 2017	10,912,800	-	-	-	-	10,912,800
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	1,175,182	-	1,175,182
Aportaciones Socios	-	-	-	-	-	-
Transferencia Reservas y Otras Reservas	-	-	1,025,168	-	-	1,025,168
Uso Reserva	-	-	-	-	-	-
Excedentes del Ejercicio	-	-	-	-	691,221	691,221
Otros Reservas	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre del 2018	10,912,800	-	1,025,168	1,175,182	691,221	13,804,371
Transferencia resultados acumulados	-	-	(230,998)	(1,175,182)	(691,221.48)	(2,097,401)
Revaluación de Activos Fijos	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de Socios	3,206,925	-	-	-	-	3,206,925
Transferencia Reservas y Otras Reservas	-	-	-	691,221	-	691,221
Excedentes del Ejercicio	-	-	-	-	440,765	440,765
Uso Reserva	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre del 2019	14,119,725	-	794,170	691,222	440,765	16,045,881

Handwritten signature

Para ser leídos junto a las notas a los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**
Estado de Flujos de Efectivo
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Valores expresados en RD\$)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Excedentes Netos del Ejercicio	440,765	691,221
Efectivo Previsto Actividades Operativas		
Depreciación Amortización	1,266,796	-
Cambio en los Activos y Pasivos Circulantes		
Disminución (Aumento) Cartera de crédito	(38,227,014)	-
Disminución (Aumento) Provisiones Cuentas por Cobrar	-	(78,651)
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	485,858	-
Disminución (Aumento) Otros Activos	(22,602,83)	(291,305)
Disminución (Aumento) Depósitos Ahorros Retirables	14,227,993	-
Disminución (Aumento) Cuentas por Pagar	20,319,856	9,624,289
Disminución (Aumento) Ret.y Acum. por pagar	(1,642,610)	(8,252,820)
Disminución (Aumento) cuenta por pagar Proveedores	3,111,968	-
Total ajustes	(479,757)	1,001,513
Efectivo Provisto por Actividades de Operación:	(38,992)	1,692,734
Efectivo Provisto por Actividades de Inversión:		
Adquisición (retiro) activos fijo	2,000,478	-
Efectivo Provisto por Actividades de Inversión	2,000,478	-
Efectivo Provisto (Usado) Actividades Financieras		
Inversión	(4,525,000)	-
Ajuste y Transferencia	(3,708,773)	-
Captación Aportaciones Socios	-	(8,139,293)
Ajuste Años Anteriores	-	2,985,857
Transferencia a reserva legal	(230,998)	1,048,711
Aporte de Capital	3,206,925	-
Efectivo Neto Obtenido por las Actividades de Financiamiento	(5,257,846)	(4,104,725)
Aumento (Disminución) Neto en Efectivo	-3,296,360	-2,411,991
Efectivo al Comienzo del Período	8,805,532	3,782,682
Efectivo al Final del Período	5,509,172	1,370,692

Para ser leídos junto a las notas a los estados financieros.



VELEZ AGRAMONTE & ASOC., S.R.L.

RNC: 131489712

Informe de los Auditores Independientes

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**, que comprenden el balance general 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 Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**, 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 a los estados financieros que se acompañan.

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 Ético 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.

BASE PARA UNA OPINIÓN CALIFICADA:

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.

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.

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 responsable de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables los directivos 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.

OTROS ASUNTOS:

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.

67

Santo Domingo, R.D.
27 Enero 2021


Gerardo Antonio Morillo
Auditor y Contador Públicos Autorizados
A-261



**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2020-2019
VALORES EN RDS

ACTIVOS	2020	2019
Activos Corrientes		
Efectivo en Caja y Bancos (Nota 4)	20,752,779	5,509,172
Cartera de crédito neta (Nota 5)	76,818,177	63,790,322
Cuentas por Cobrar	2,500	2,500
Inversiones (Nota 6)	75,000	4,525,000
Total Activos Corrientes	97,648,456	73,826,993
Activos Fijos		
Propiedad, Planta y Equipos (Nota 7)	1,044,556	848,082
Depreciación Acumulada	706,899	634,555
Total Activos Fijos	337,656	213,527
Otros Activos (Nota 8)	239,075	330,466
Total Activos	98,225,187	74,370,986
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Cuentas por Pagar Ahorros Retirables (Nota 9)	49,660,499	39,621,533
Retenciones y Acumulaciones por pagar (Nota 11)	682,843	56,918
Cuentas de Ahorro Retirables (Nota 9)	27,744,283	15,534,686
Cuentas por Pagar Proveedores (Nota 10)	372,251	3,111,968
Total Pasivos	78,459,876	58,325,105
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de los Socios	17,219,850	14,119,725
Otras Reservas (Nota 12)	972,981	794,170
Utilidades Retenidas de periodos anteriores	1,131,986	691,222
Excedentes Netos del Ejercicio	440,494	440,765
Total patrimonio	19,765,311	16,045,881
Total Pasivos y Patrimonio	98,225,187	74,370,986

81

**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Por los períodos 01 de enero Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD\$)

	2020	2019
<u>INGRESOS (Nota 13)</u>		
Intereses sobre Prestamos Normales	10,826,753	8,993,771
Retención seguro de préstamo	837	489,576
Cuota de ingresos	21,400	-
Seguro Prestamos	755,531	-
Total Ingresos	11,604,521	9,483,347
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Otros Ingresos (Nota 17)	1,353,285	1,329,330
Gastos Financieros (Nota 16)	83,386	3,279,499
Total Excedentes Operaciones le Neto	12,874,420	7,533,177
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Gastos Personal (Nota 14)	3,279,088	2,918,400
Gastos Generales y Administrativos (Nota 15)	8,865,928	4,049,998
Gastos de Depreciación y Amortización	154,930	-
Total Gastos Operativos	12,299,945	6,968,398
Excedentes antes del Período	574,475	564,779
Bonificación (10%)	57,448	56,478
Excedentes antes de las Reservas	517,028	508,301
Reservas Estatutarias:		
General	50,682	42,121
Educativa	25,851	25,415
Total Reservas	76,534	67,536
Excedentes Netos del Ejercicios	440,494	440,765

Para ser leídos junto a las notas a los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**
Estado de Cambios en el Patrimonio Social
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de los Socios	Reservas Estatutarias y Otras	Excedentes del Acumulado	Excedentes del Período	Total RD\$
Saldos al 1 de Enero del 2019	10,912,800	1,025,168	1,175,182	691,221	13,804,371
Transferencia resultados acumulados	-	(230,998)	(1,175,182)	(691,221)	(2,097,401)
Aportaciones Socios	3,206,925	-	-	-	3,206,925
Transferencia Reservas y Otras Reservas	-	-	691,221	-	691,221
Uso Reserva	-	-	-	-	-
Excedentes del Ejercicio	-	-	-	440,765	440,765
Otros Reservas	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre del 2019	14,119,725	794,170	691,221	440,765	16,045,881
Transferencia resultados acumulados			440,765	(440,765)	-
Aportaciones de Socios	3,100,125				3,100,125
Transferencia Reservas y Otras Reservas		178,811			178,811
Excedentes del Ejercicio				440,494	440,494
Uso Reserva		-			-
Saldos al 31 de Diciembre del 2020	17,219,850	972,981	1,131,986	440,494	19,765,311

87

Para ser leídos junto a las notas a los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorros Créditos, y Servicios Múltiples de
Cotuí. Inc. (COOPCODECO)**
Estado de Flujos de Efectivo
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores expresados en RD\$)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Excedentes Netos del Ejercicio	440,494	440,765
Efectivo Previsto Actividades Operativas		
Depreciación Amortización	(72,345)	1,266,796
Cambio en los Activos y Pasivos Circulantes		
Disminución (Aumento) Cartera de crédito	(13,027,855)	(38,227,014)
Disminución (Aumento) Cuentas por Cobrar	-	485,858
Disminución (Aumento) Otros Activos	91,391	(22,603)
Disminución (Aumento) Depósitos Ahorros Retirables	(12,209,597)	14,227,993
Disminución (Aumento) Cuentas por Pagar	(10,038,966)	20,319,856
Disminución (Aumento) Ret.y Acum. por pagar	(625,925)	(1,642,610)
Disminución (Aumento) cuenta por pagar Proveedores	2,739,717	3,111,968
Total ajustes	(33,143,579)	(479,757)
Efectivo Provisto por Actividades de Operación:	(32,703,085)	(38,992)
Efectivo Provisto por Actividades de Inversión:		
Adquisición (retiro) activos fijo	(196,474)	2,000,478
Efectivo Provisto por Actividades de Inversión	(196,474)	2,000,478
Efectivo Provisto (Usado) Actividades Financieras		
Inversión	4,450,000	(4,525,000)
Ajuste y Transferencia	-	(3,708,773)
Captación Aportaciones Socios	(3,100,125)	-
Transferencia a reserva legal	(178,811)	(230,998)
Aporte de Capital	-	3,206,925
Efectivo Neto Obtenido por las Actividades de Financiamiento	1,171,064	(5,257,846)
Aumento (Disminución) Neto en Efectivo	15,243,607	(3,296,360)
Efectivo al Comienzo del Período	5,509,172	8,805,532
Efectivo al Final del Período	20,752,779	5,509,172

Para ser leídos junto a las notas a los estados financieros.

EF

Gestión o ÍA



Comisión de Medio Ambiente

Comisión de Educación

2018



g e JJ g



g r n z



g ó j





h g í g h r C
g Ce r



h e g r C



i v
z t



n J j s
s JGR



2019





i í s
u r



i



j JGS



s h



s e



í l g g



ó i g

2020



e l t e



g g



i g h t





i Ú n



s e



i



COOPERATIVA COTUI CELEBRA SUS 24 AÑOS ANUNCIANDO UNA CARTERA DE 100 MILLONES DE PESOS.

Los Organos de Ejecución de la Cooperativa Cotui son:
 Consejo de Administración
 Ing. Edgardo Hernández (Presidente)
 Consejo de Vigilancia
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Crédito
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Educación
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Marketing
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Mantenimiento
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Seguridad
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Salud
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Servicios
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)
 Comité de Transportación
 Lic. María Guadalupe Rodríguez (Presidenta)

MEMBROS:
 Asociación de Agricultores y Ganaderos de Cotui (AAGC)
 Asociación de Comerciantes de Cotui (ACOC)
 Asociación de Industriales de Cotui (AICOT)
 Asociación de Profesionales de Cotui (APROFOT)
 Asociación de Vecinos de Cotui (AVECOT)
 Asociación de Jóvenes de Cotui (AJOCOT)
 Asociación de Mujeres de Cotui (AMOCOT)
 Asociación de Padres de Familia de Cotui (APAFOT)
 Asociación de Padres de Familia de Cotui (APAFOT)

VISION:
 Ser una cooperativa líder en el sector financiero de Cotui, ofreciendo servicios financieros innovadores y de calidad, que permitan mejorar el nivel de vida de sus socios y contribuir al desarrollo económico y social de la comunidad.

OBJETIVOS:
 Promover el ahorro y el crédito entre sus socios y la comunidad.
 Fomentar el desarrollo económico y social de Cotui.
 Ofrecer servicios financieros innovadores y de calidad.
 Promover la participación activa de sus socios en la gestión de la cooperativa.

TOPOGRAFIA DE PRESENCIA:
 Cotui
 Cotacachi
 Cotacachi
 Cotacachi
 Cotacachi

v t e



u g



Vj j l ZnTpd T Vj pq
a Ááá Ó á Á Áá



Nuestros Órganos de Dirección



Nuestros Colaboradores





V9o Íñá
Z 8Z áÉÁ TÓÁ á



I AJ 7 I F 7 E J H
I C J 7 B D 7 A A A I
I A J 7 C E A 7 E G H J



g á Á ó Áí đ



í á Á ó Áí ó í đ