INFORME GENERAL DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, AÑO FISCAL 2018

Osiris Rafael Isidor Rodríguez

Primer (I) Presidente Ejecutivo y del Consejo de Administración. Período 2015-2018

MENSAJE DE NUESTRO PRESIDENTE EJECUTIVO

COOPACRESE, ha cumplido ya tres (3) años de servicios exitosamente en esta ciudad de Santiago de los Caballeros.

Hoy día, podemos afirmar que nuestro crecimiento ha sido sostenido, cada año solidificándonos en solvencia moral y financiera incuestionables, gozando de una confianza extraordinaria por parte de nuestros asociados. Hemos mostrado un desempeño honesto, eficiente y eficaz, en base a una mística y filosofía de trabajo cooperativista que se ejerce desde dentro de la institución hacia todos los asociados. Apoyada por todos los directivos, bajo nuestros valores de equidad y transparencia, hemos cultivado la cultura del ahorro personal y el mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados; el mejor y más importante activo de toda entidad solidaria. Los logros que ha obtenido Coopacrese son producto del trabajo constante, responsable y planificado de los organismos de control y dirección, de la gerencia general y todo el equipo operativo de trabajo y, a la confianza depositada en nosotros.

Somos consciente de que actualmente el mercado donde operamos demanda mayor transparencia, mejores beneficios, una tecnología de vanguardia, niveles óptimos de eficiencia, calidad de los productos, rapidez en la información y entrega de un servicio de calidad; y para Coopacrese, llenar estas expectativas son un gran desafío, compromiso y objetivos.

Muchas gracias a los cientos de asociados, que ya pasamos los quinientos a la fecha de hoy, por su confianza en nosotros. Muchas gracias a nuestros directivos y asesores por su entrega, principios y disposición de trabajo incondicional y sin remuneración alguna. Nos acercamos más al logro de nuestros objetivos y visión corporativa: Ser el grupo cooperativista más competitivo, equitativo y emprendedor del país.

Agradecemos y felicitamos el esfuerzo, el servicio de calidad y la dedicación de la Gerencia General, por mantener un equipo operativo centrado en el logro de sus objetivos: la eficiencia administrativa y el crecimiento económico de Coopacrese, mediante una gestión socio-económica con valores y principios cooperativos.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

II ASAMBLEA ORDINARIA ANUAL DE ASOCIADOS

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Informe Anual del Consejo de Administración de COOPACRESE, año fiscal 2018, es un fiel reflejo de la situación y los principales resultados de las actividades desarrolladas por la cooperativa durante el periodo del 1º de enero al 31 de diciembre del 2018, en los siguientes aspectos:

- Resumen Balance General Año Fiscal 2018. Páginas 6 y 7.
- Estado de Cambio en el Patrimonio. Página 8.
- Resumen Estado de Excedentes. Páginas 9, 10, 11 y 12.
- Crecimiento de las Afiliaciones. Página 13.
- Comportamiento Ahorros y Aportaciones Socios. Página 14.
- Informe Tesorera. Página 15.
- Informe Financiero de los Auditores Externos. Página 16.
- Ley 155/17. Página 17.
- Responsabilidad Social y Educativa. Página 18.

RESUMEN BALANCE GENERAL AÑO 2018

01

Año de continuo crecimiento, del **1ero. de enero al 31 de diciembre del 2018**, coordinado por la Gerencia General y los Organismos de Dirección y Control. En este período, el Consejo de Administración realizó **doce (12)** sesiones ampliadas cada mes del año.

02

A **tres (3)** años de operaciones, cuenta con una membresía de **420** socios, y activos **178**.

03

Al cierre de diciembre, contábamos con tres (3) colaboradoras: Gerente General, Oficial de Negocios y Oficial de Servicios.

04

Mantuvimos un crecimiento sostenido y una mejor utilización de sus recursos económicos en el 2018, registrando un crecimiento de un **67.898%**, de los activos totales para un saldo ascendente a **RD$31,211,252.**

05

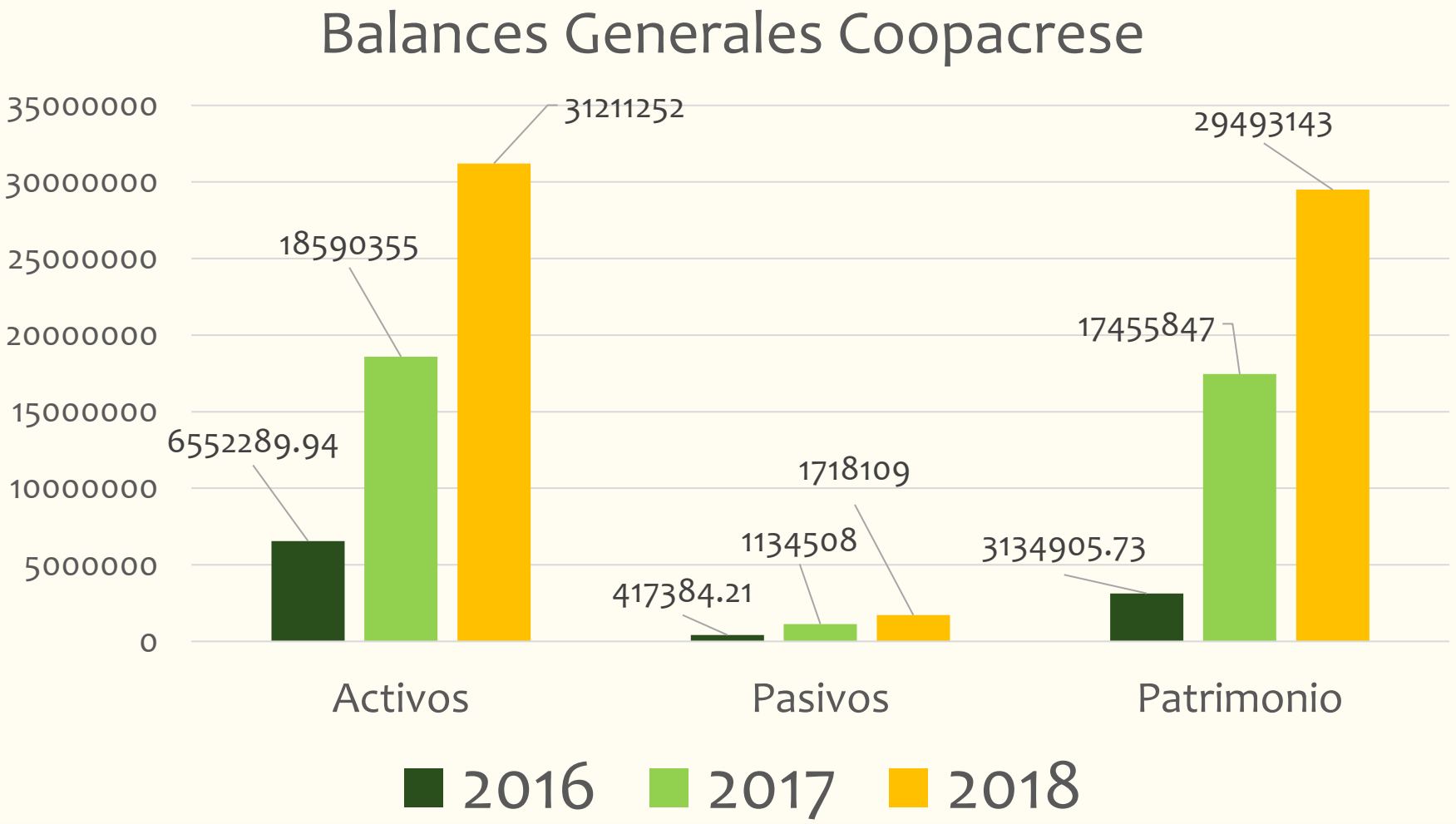
El balance en libros de ahorros a la vista cerró con **RD$1,560,402.00**; para un crecimiento de **39.92%**. Totalizando los pasivos **$1,718,109**.

06

Captaciones totales por **RD$27,507,622,** en aportaciones de asociados, para un crecimiento de **57.66%** cerrando con un capital neto de **$29,493,143**.

CUADRO COMPARATIVO BALANCES GENERALES

AÑOS 2016, 2017 Y 2018



ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

	Capital Socios	Aportes por Capitalizar	Total Reservas	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total del Patrimonio
Saldo al 1/1/18	17,447,628	-	32,619	(451,972)	427,572	17,455,847
Ajustes	-	-	-	(43,338)	-	(43,338)
Acumulados	-	-	-	427,572	(427,572)	-
Aportes de Capital	10,059,994	-	-	-	-	10,059,994
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	1,910,360	1,910,360
Transferencia a reservas	-	-	110,280	-	-	110,280
Saldo al 31/12/2018	27,507,622	-	142,899	(67,738)	1,910,360	**29,493,143**

Al 31 de diciembre del 2018

ESTADO DE EXCEDENTE Y EXCEDENTES ACUMULADOS

AL CIERRE DEL AÑO FISCAL 2018

Los ingresos financieros, compuestos básicamente de intereses de préstamos, ascendieron a $4,623,704.00; para un aumento significativo de 249.46%.

Los gastos generales y administrativos fueron de $2,544,151.00; proporcional al crecimiento operacional registrado en el 2018.

Excedente antes de reservas de $2,020,639. Luego de deducida la Reserva General y el Fondo Educativo, adicionando el excedente acumulado al inicio del ejercicio, (RD$67,738.00), obtuvimos por primera vez un resultado positivo con un excedente al cierre del 2018 de *RD$1,842,622.00.* Lo que constituye un alto nivel de crecimiento económico e independencia, eficiencia productiva y gestión administrativa durante el 2018, en apenas nuestro tercer año operacional.

ESTADO DE EXCEDENTE Y EXCEDENTES ACUMULADOS

AL CIERRE DEL AÑO FISCAL 2018

Coopacrese fue auditada por las firmas de contadores públicos autorizados "Sharon Valenzuela, SRL y Lic. Anselmo Ant. Santamaría", obteniendo un dictamen totalmente satisfactorio, destacando la eficacia y la fortaleza de los controles internos de la organización.

Así mismo fuimos objeto de fiscalización por parte del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo "Idecoop", quienes certificaron la veracidad de los registros contables y administrativos cumpliendo todo lo requerido por la Ley 127-64 y su reglamento de aplicación, mediante certificación del diecinueve (19) de noviembre del 2019.

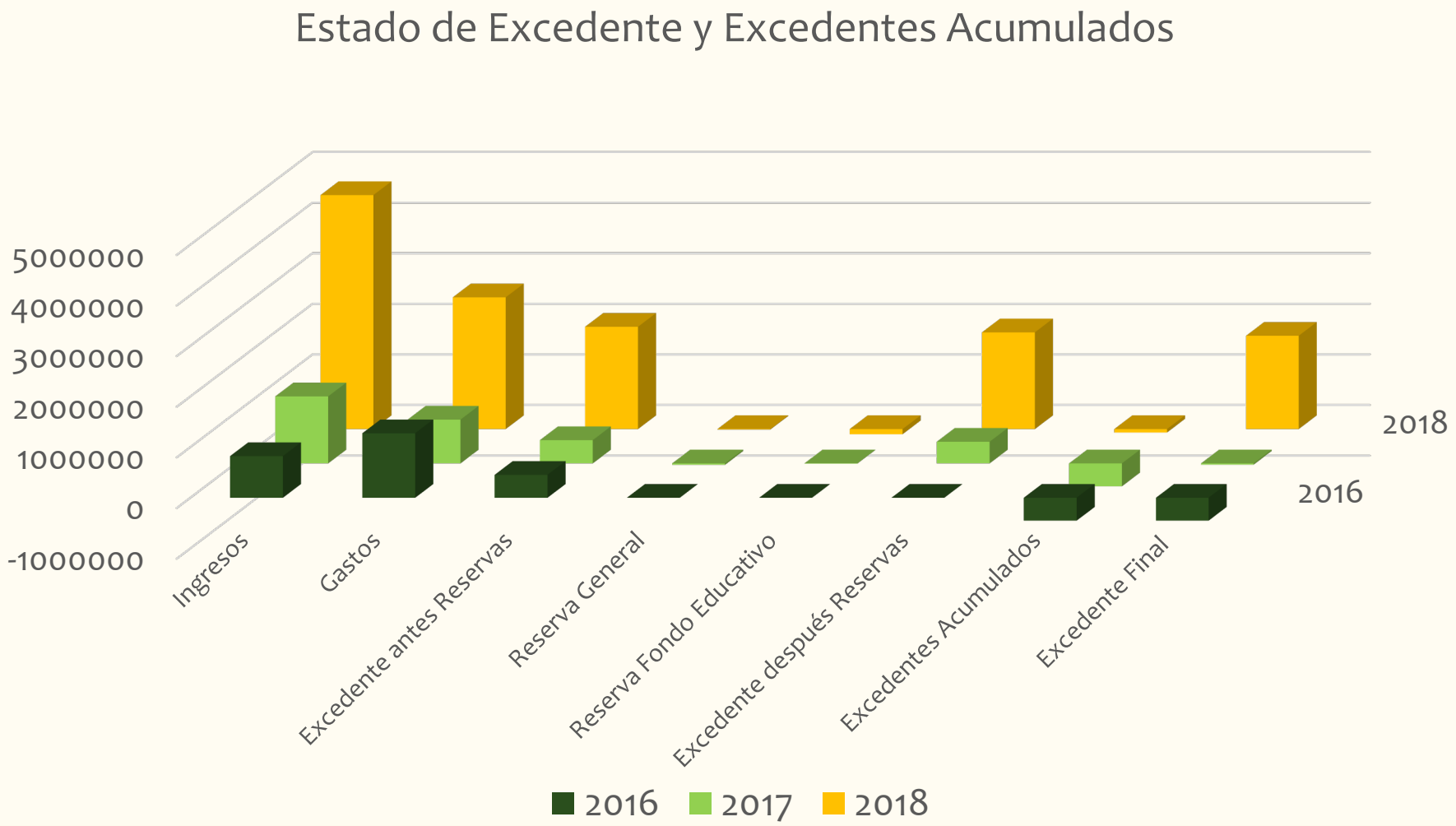
ESTADO DE CAMBIOS EN EL EXCEDENTE

Años 2016, 2017 y 2018

	2016	2017	2018
Ingresos	821,045	1,323,071	4,623,704
Gastos	1,273,014	864,146	2,603,065
Excedentes antes Reservas	-451,969	458,925	2,020,639
Reserva General	0	-27,148	-9,247
Reserva Fondo Educativo	0	-4,206	-101,032
Excedente después Reservas	0	427,571	1,910,360
Excedentes Acumulados	-451,972	-451,972	-67,738
Excedente Final	-451,972	-24,401	1,842,622

CUADRO COMPARATIVO ESTADO DE EXCEDENTES

AÑOS 2016, 2017 Y 2018



CUADRO COMPARATIVO DE AHORROS Y APORTACIONES SOCIOS

AÑOS 2017 Y 2018

TESORERÍA

Informe

COOPACRESE

- Dando fiel cumplimiento a la Ley 127-64, que rige el Movimiento Cooperativo Nacional, así como el artículo 55, de los Estatutos Orgánicos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples del Sector Seguros, Inc., es un honor presentar ante esta Segunda (III) Asamblea General Ordinaria de Delegados, el informe económico enero-diciembre 2018.
- Los indicadores financieros muestran un equilibrio y crecimiento económico significativo que corroboran la gestión de alta calidad, la transparencia y la ética en la administración de los recursos. Los informes del estado económico de la cooperativa, fueron remitidos mensual y puntualmente por la Gerencia General a todos los organismos de control y administración. Los depósitos fueron realizados en la cuenta bancaria del Banreservas diariamente.
- Al cierre fiscal del 2018, Coopacrese contaba con un total en pasivos y patrimonio de los socios de RD$31,211,252., logrando obtener RD$1,842,622., en excedentes acumulados al final del ejercicio 2018. Estos resultados que evidencian el crecimiento financiero de Coopacrese, están avalados por la firma de auditores externos independientes “Sharon Valenzuela, SRL y Lic. Anselmo Antonio Santamaría”. Y refrendados por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).
- Aplaudimos el gran trabajo que realiza todo este equipo que hoy día está representado por los miembros del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia General, Comité de Crédito y Educación, empleadas, asesores y asociados. ¡Muchas gracias!

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DEL SECTOR SEGUROS, INC. (COOPACRESE)
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBR 2018

	2018	2017
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 3)	RD$2,484,458	RD$1,383,078
Cartera de créditos (nota 4)	28,087,877	16,633,674
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	30,572,335	18,016,752
ACTIVOS FIJOS NETOS (nota 5)	238,995	206,498
OTROS ACTIVOS	399,922	367,105
TOTAL ACTIVOS	**RD$31,211,252**	**RD$18,590,355**
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
Depósitos de Ahorros (nota 6)	RD$1,560,402	RD$1,115,195
Otros Pasivos	157,707	19,313
TOTAL PASIVOS	1,718,109	1,134,508
CAPITAL		
Capital Aportado por Socios (nota 7)	27,507,622.00	RD$17,447,628
Reservas (nota 8)	142,899.00	RD$32,619
Excedente Acumulados Periodos Anteriores	(67,738.00)	(451,972)
Excedente del Periodo	1,910,360.00	427,572
TOTAL CAPITAL	29,493,143	17,455,847
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	**RD$31,211,252**	**RD$18,590,355**

LIC. ANSELMO ANT. SANTAMARIA EXEQUATUR 481-99

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

4

COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DEL SECTOR SEGUROS, INC. (COOPACRESE)
ESTADO DE EXCEDENTE Y EXCEDENTES ACUMULADOS
PARA EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBR 2018

Ingresos financieros:	2018	2017
Ingresos por servicios	4,234,145	1,323,071
Otros Ingresos	389,559	
	4,623,704	1,323,071
Gastos generales y administrativos:		
Salarios	899,857	388,850
Salario de navidad	75,952	32,404
Aportes de Seguridad Social	137,499	59,455
Bonificación	129,480	-
Otros Gastos de personal	28,671	6,096
Gastos Energía eléctrica y Teléfonos	129,253	50,888
Material Gastable	26,995	36,414
Otros Servicios Administrativos	533,470	54,394
Arrendamientos	67,221	10,148
Mantenimientos	11,217	-
Depreciación	45,444	39,013
Honorarios por Servicios	17,924	-
Cuentas Incobrables	190,245	83,372
Publicidad	40,935	65,344
Seguros	100,512	-
Otros Gastos de personal	109,476	37,066
Excedente operacional	**2,079,553**	**459,627**
Gastos Financieros	58,914	702
Otros ingresos (gastos):	-	-
Excedente neto Antes de Reservas	**2,020,639**	**458,925**
Reserva General	(9,247)	(27,148)
Reserva para fondo Educativo	(101,032)	(4,206)
Excedente neto Después de Reservas	**1,910,360**	**427,571**
Excedentes acumulados al inicio del ejercicio	(67,738)	(451,972)
Excedentes acumulados al final del ejercicio	**1,842,622.00**	**(24,401.00)**

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

5

Medidas adoptadas por Coopacrese

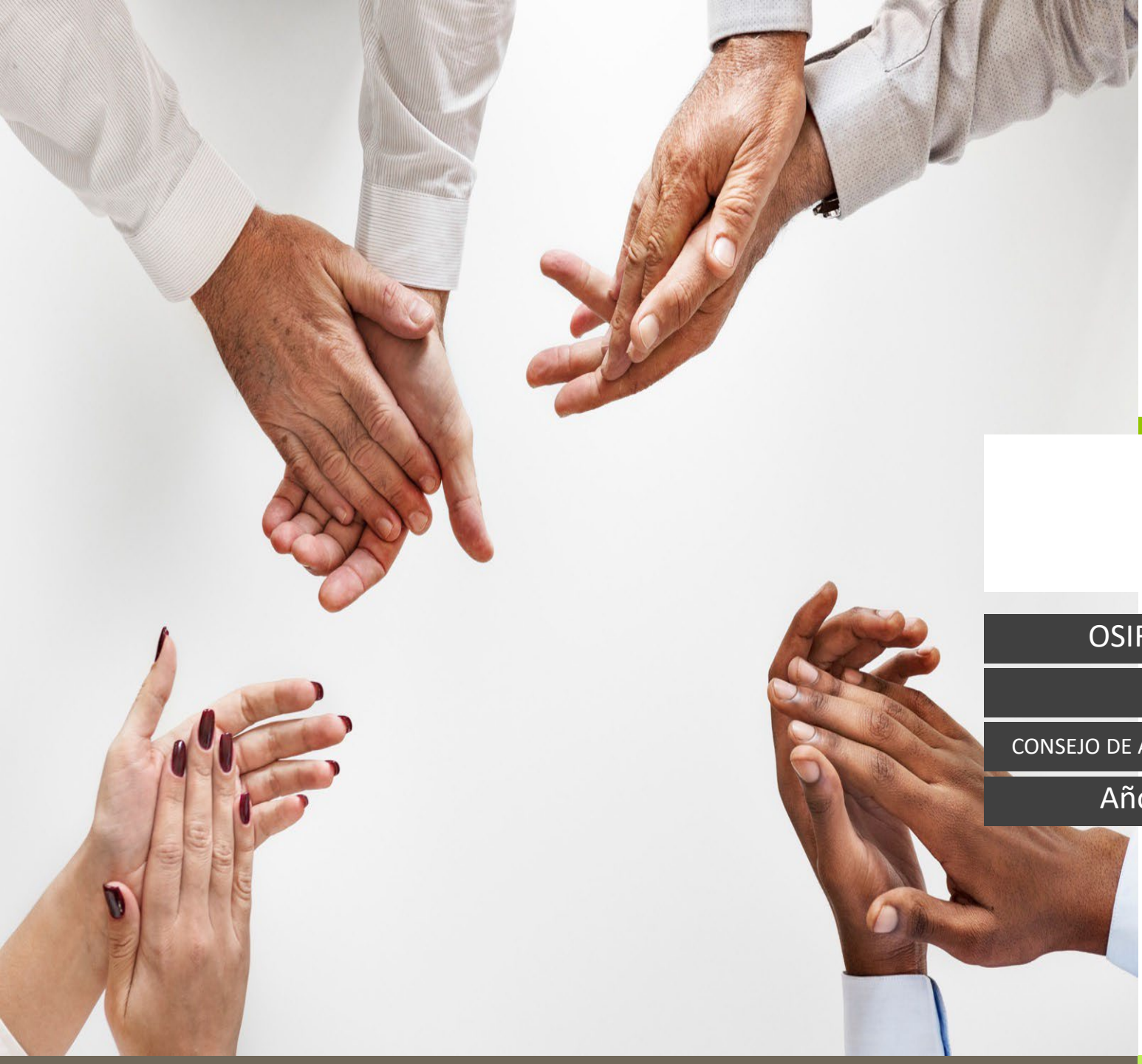
LEY 155-17 SOBRE PREVENCIÓN LAVADO DE ACTIVOS

- En fecha 31 de mayo 2017, el Poder Ejecutivo promulgó la Ley 155-17 contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, la cual dispone al IDECOOP, como ente Supervisor de las cooperativas como sujetos obligados, a partir de las recomendaciones del GAFI y su capítulo de representación para América Latina que es GAFILAT.
- IDECOOP, como parte del trabajo que realiza, desarrolló la Normativa 0001-2017, revisada en enero del año 2018, de manera que las cooperativas dispongan de las políticas de riesgo y cumplimiento adecuadas para mitigar la posibilidad de ser utilizadas como medio para el blanqueo de capitales provenientes de las actividades ilícitas tipificadas en la Ley 155-17 y sus Reglamentos de Aplicación 407-17 y 408-17.
- En este tema, Coopacrese desde entonces ha ido desarrollando las Políticas, Manuales de Prevención y Reglamentos internos a fin de cumplir con lo mandatorio.
- En el 2018, elaboramos nuestro Código de Ética y Conducta, en adición a los demás requerimientos del IDECOOP, entre los cuales figuran: Nombramiento del Oficial de Cumplimiento, Comité de Cumplimiento, Política Conozca su Asociado, y el Manual de Políticas Antilavado.

RESPONSABILIDAD SOCIAL Y EDUCATIVA

Coopacrese confirma su compromiso, apoyo e intención de trabajar con apego a los ocho (8) principios internacionales del cooperativismo. Estamos sentando las bases para que en un período a corto plazo, podamos dar comienzo a nuestras primeras actividades y acciones ecológicas. Uno de nuestros objetivos es formar hombres y mujeres conocedores de los valores y el cuidado de la madre naturaleza y el medio ambiente.

Coopacrese profesa la educación como base del desarrollo familiar. Por esto, ya en el pasado 2019, empezamos las actividades de capacitación para los directivos y esperamos continuarlas en este 2020, conjuntamente con las actividades de desarrollo comunitario a fin de impactar las vidas de nuestros asociados.



Gracias

OSIRIS R. ISIDOR

Presidente

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Año Fiscal 2018