



# COOP SANRAFAEL

Cooperativa de Ahorros y Créditos  
V Asamblea Ordinaria

Memorias  
2020





## MISION

Somos una cooperativa de ahorros, créditos y servicios múltiples orientada a satisfacer las necesidades de los socios, con solidaridad, transparencia y confianza.

## VISION

Ser una cooperativa con solidez y estabilidad económica, reconocida por su interés en proporcionar soluciones financieras oportunas a los habitantes de la región.

## VALORES INSTITUCIONALES

1. Lealtad.
2. Honestidad.
3. Integridad.
4. Responsabilidad.
5. Transparencia.
6. Solidaridad.



# COOP SANRAFAEL

Cooperativa de Ahorros y Créditos

Memorias  
2020

**V** Asamblea  
General  
Ordinaria



## 2020

Consejo de Administración  
Consejo de Vigilancia  
Comité de Crédito  
Comisión de Educación  
Gerencia General

Idea y Producción  
Rosa Odilis Hidalgo

Diagramación  
Luz Esther Santos

Fotos  
JG Photofilms

Versión Digital





# Contenido

Mensaje del Presidente	6-7
Agenda y Orden Parlamentaria	8
Dedicatoria: Loma Azul	9-11
Informes Generales	12
Consejo Administración	13-15
Gerente General	16-19
Consejo de Vigilancia	20-21
Comité de Crédito	22-23
Comisión de Educación	24-25
Informe Financiero	28-32
Promociones	33-36



# Mensaje del Presidente



*Dr. José Aníbal García Vargas*

Presidente del Consejo de Directores



Honorables Asambleístas y distinguidos representantes del Idecoop, AIRAC Y FENCOOP, invitados especiales, comunicadores, amigos y amigas.

En este día especial, aun en medio de la situación de salud que arropa el mundo, nos permitimos empezar esta asamblea con alegría, con fe, llenos de esperanza y confiados en que juntos podremos salir a flote y continuar con el ritmo normal de nuestras vidas.

La Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples San Rafael, Inc., agradece a todos los que han puesto su confianza en nosotros, para que esta institución continúe logrando la aceptación de nuestra comunidad, del sector cooperativo y de otras organizaciones afines al cooperativismo dominicano.

En este periodo que corresponde al año fiscal 2020, el honorable Consejo de Administración y demás órganos, han tenido la oportunidad de estar presentes en numerosas reuniones de capacitación, presenciales y virtuales promovidas por Airac, FENCOOP, cooperativas hermanas y múltiples instituciones nacionales e internacionales, lo que nos ha servido de soporte para afinar competencias y así poder entender y conducir por el mejor camino nuestra cooperativa.

Hoy, ante ustedes, podemos reafirmar que la Cooperativa San Rafael, con su visión presente y futura, ha potencializado sus servicios para satisfacer de manera adecuada las necesidades de sus asociados.

El año 2020 y lo que va del 2021, los llamados años COVID, serán inolvidables para todos, nos han permitido adquirir extraordinarias experiencias en todos los sentidos, en especial en el crecimiento humano, ahora podemos diferenciar mejor lo que es solo útil y lo que es realmente valioso, como un abrazo, la amistad, la familia, ahora lo valoramos mucho más.

Sirvan mis palabras para agradecer de la manera más sincera, la confianza depositada por todos los socios, quienes con sus aportes, depósitos y transacciones, han dado fortaleza a esta institución. Este apoyo nos compromete y nos indica una vez más, que estamos en el camino correcto.

De igual manera reconocemos en su justa medida la entrega, dedicación y esmero de cada uno de nuestros fieles empleados, siempre firmes ante las peores adversidades, nuestro mayor respeto y consideración.

A pesar de que nuestra institución maneja importantes cifras económicas, cientos de millones de pesos, sabemos y así lo creemos, el mayor activo que tiene esta empresa cooperativa son sus socios, sus empleados, sus valores humanos, entrega, disciplina y sobre todo la convicción de que estamos contribuyendo a una sociedad para que cada día sea más equilibrada, inclusiva y justa.

Muchas gracias,

**Dr. José Aníbal García Vargas**  
Presidente del Consejo de Directores



# AGENDA Y ORDEN DEL DIA

1. Palabras de Bienvenida
2. Invocación a Dios
3. Himno Nacional
4. Himno del Cooperativismo
5. Presentación de la mesa principal
6. Determinación de que la convocatoria fue correcta
7. Comprobación del quórum
8. Lectura de Certificación Idecoop
9. Lectura y aprobación del Orden del día
10. Lectura y aprobación del orden Parlamentario
11. Inicio de los trabajos por parte del presidente
12. Lectura Acta Anterior
13. Informe del Consejo de Administración
14. Informe del Consejo de Vigilancia
15. Informe del Comité de Crédito
16. Informe de la Comisión de Educación
17. Informe de la Gerencia
18. Otros Informes, si los hubiere
19. Palabras de los Invitados
20. Asuntos Pendientes
21. Asuntos Nuevos
22. Elección de la comisión electoral
23. Elección de nuevos directivos
24. Juramentación
25. Clausura
26. Almuerzo

# ORDEN PARLAMENTARIO

1 - Primer deber de todo asambleísta es seguir la agenda que se ha establecido.

2- Para hacer uso de la palabra se deberá pedir levantando la mano, cuando esta sea cedida el asambleísta procederá a hablar.

3- Nadie hará uso de la palabra por más de dos minutos ni intervendrá más de dos veces en cada tema.

4- El derecho de la palabra se gana al ser concedida por el moderador de la asamblea diciéndole tiene la palabra el señor asambleísta.

5- Todo miembro en el uso de la palabra deberá mantenerse dentro del tema de discusión o de lo contrario estará fuera del orden.

6- Todo el que haga uso de la palabra se pondrá de pie, a menos que tenga un impedimento físico.

7- Queda terminantemente prohibido entablar conversación entre los asambleístas al margen de este procedimiento.

8- Ningún asambleísta podrá dirigirse a otro si no es por medio del moderador de la asamblea.

9- Queda terminantemente prohibido hacer alusiones personales, así como utilizar términos ofensivos que lesionen la moral y/o intereses de cualquier asambleísta.

10- El derecho a la palabra se pierde al no cumplir con cualquiera de los requisitos señalados.

# DEDICATORIA: LOMA AZUL



A unos cuantos minutos de la ciudad de Tenares, se sitúa uno de los destinos ecoturísticos con mayor potencial de la zona, Loma Azul, un paraíso en medio de la naturaleza.

Aquí encuentras una brisa que acaricia, con paisajes naturales que invitan al descanso y al buen vivir.

Muchos tenarenses y otros ciudadanos de pueblos cercanos, que conocen y perciben cuando un lugar aporta bienestar, han decidido invertir y poner al servicio de las personas espacios especiales para el deleite familiar.





# Paraíso Ecoturístico Loma Azul comienza a atraer importantes inversionistas a Tenares



LOMA AZUL, Tenares. En este recodo del paraíso comienza a desarrollarse una comunidad de gente que disfruta por adelantado una sensación de bienestar comparable con la gloria del cielo, en la tierra prometida.

Son personas nativas o de lugares cercanos dedicadas a diferentes actividades productivas que han decidido establecer aquí su residencia permanente o temporal de descanso, luego de analizar y valorar las ventajas comparativas que tiene LOMA AZUL sobre Constanza o Jarabacoa.

Es por ejemplo, el caso de Rafael Levi, que es oriundo del mismo Tenares, profesional de la ingeniería quien se dedica a la construcción de hoteles y villas turísticas en Punta Cana. Sin embargo, aquí en LOMA AZUL está edificando una casa de su propiedad de cuatro niveles para vivirla de forma permanente.

En un breve diálogo que sostuvo el Ing. Rafael Levi con un reportero de EL JAYA expresó:

“Este es un excelente proyecto ecoturístico de montaña, con vista espectacular y ubicado muy cerca de las principales ciudades del valle del Cibao Central, con clima agradable el año completo y donde se puede disfrutar de la naturaleza en una zona tropical inigualable”.

Agregó que “cuenta con todos los servicios básicos como son acueducto propio, energía eléctrica, calles con pavimento de hormigón, zona muy segura y en pleno desarrollo”.

## VINICIO GONZÁLEZ



El señor Vinicio González quien fue gobernador civil de la provincia Hermanas Mirabal, expresa que decidió establecerse en LOMA AZUL “por considerar que es el mejor lugar para vivir. “Aquí solo se escucha el canto de las avecillas, este es un lugar maravilloso, un verdadero paraíso”.

## LUIS VARGAS HERNÁNDEZ



Conocido en San Francisco de Macorís como Luis Vargas el de Telenord, este empresario informó a EL



JAYA que adquirió 2,106 metros cuadrados en LOMA AZUL.

“Le compré a Peché ese lote de terreno porque esto es un edén, me gusta más que Constanza y más que Jarabacoa. Las calles están encementadas en hormigón, no hay posibilidad de que tú encuentres algún hoyito que se produzcan derrumbes de tierra cuando llueve, esto está hecho para la plena satisfacción de la persona que ha decidido invertir aquí”.

Vargas Hernández subraya que “todo el tiempo uno en LOMA AZUL se siente que está envuelto en una atmósfera agradabilísima y de noche esto es un espectáculo: podemos ver cercanas las luces multicolores de las ciudades de Santiago, La Vega y San Francisco de Macorís. Además la carretera que enlaza a Tenares con las comunidades de la zona costera como Río San Juan, Cabarete y demás está nítida, en perfectas condiciones lo que facilita hacer el trayecto en 30 ó 40 minutos dependiendo de la marcha del vehículo”.

José Dolores (Loly) Guzmán es empresario francocomacorisano del área financiera quien adquirió 1000 metros cuadrados en LOMA AZUL. En respuesta a una pregunta del reportero contestó: “sólo pensar en Loma Azul me emociona. ¿Por qué? Bueno, yo he tenido la oportunidad de vivir esos momentos allá arriba, donde el sentido de la vida se une a su excepcional temperatura para producirnos una sensación incomparable o equivalente a estar en un paraíso. Eso me llevó a invertir en LOMA AZUL, porque lo tiene todo: tranquilidad, seguridad, fácil de llegar y estamos apenas a unos 40 minutos de la zona marítima, de playas. Yo me siento más que bendecido en poder decir que soy parte de este lugar tan especial que nos ha puesto la vida en la región. Yo invito a las personas de buen gusto a que vengan a conocer este paraíso”, expresó el inversionista.

Habla José Mejía (Peché).

José Mejía, mejor conocido por Peché, es el presidente de la empresa Inversiones Peché, propietaria de LOMA AZUL, de la Plaza HD de cuatro niveles, del popular dealer Peché Motor's y otras muchas propiedades. El sábado 16 de enero recién pasado Peché cumplió 52 años y expresa su satisfacción de saber que por la crianza que le dio don José Altigracia Mejía a sus hijos, está aportando al desarrollo de Tenares. Yo estoy en las actividades



Empresarios José Mejía (Peché) y José Dolores (Loly) Guzmán (derecha).

comerciales, de negocios y nos está yendo bien. Ahora estoy enfocado en atraer inversionistas de calidad a nuestro querido pueblo de Tenares. Soy un vendedor natural y a través de LOMA AZUL vamos a vender a Tenares como el mejor destino ecoturístico de montaña. En el año 2014 adquirí unas 300 tareas para desarrollar este proyecto ecoturístico y cuidaremos de no arrabalarlo, por eso vendemos lotes de 1000 metros en adelante y sólo en dólares con garantías al inversionista de plena satisfacción.

“Ya me están preparando los planos para construir un hotel boutique (todo incluido) en la cima de este tramo de la cordillera septentrional. Siempre estamos apostando a lo mejor para Tenares y ofreciendo facilidades, pues Inversiones Peché financia desde un lote de terreno en LOMA AZUL, un vehículo en Peché Motor's hasta el alquiler de un local para negocios en la Plaza HD. En esta plaza que originalmente se construyó como discoteca de dos niveles, la empresa Inversiones Peché la adquirió y le construyó dos plantas más. Aquí operan negocios como bar, restaurant, salones de belleza y una productora de programas, farmacias, liquor store, estéticas, decoraciones, entre otros negocios.

Colaboración Adriano Cruz Marte/EL JAYA



# INFORMES GENERALES





# CONSEJO DE ADMINISTRACION



Mesa de trabajo en la que aparecen el Dr. José Aníbal García Vargas, presidente del Consejo de Administración, Dra. Kenia Villanueva, secretaria; Carlos Martínez, suplente; Licda. Francisca Vargas, vocal y Dr. José Ernesto Santos Báez, Vicepresidente.



El consejo de administración les da la bienvenida a esta V asamblea general ordinaria de nuestra cooperativa San Rafael, que en cumplimiento de la ley 127-64 y los reglamentos vigentes, y saludar de manera especial a los delegados y representantes del instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), Directivos y Colaboradores de la Cooperativa De Ahorro y Créditos San Rafael, Inc. (COOPSANRAFAEL) presentes en esta magna asamblea.

El Consejo de Administración de nuestra cooperativa ha realizado su función con el objetivo de cumplir las metas siempre hacia una gestión institucional transparente y confiable en todo momento.

En el periodo de Enero a Diciembre 2020, nuestra cooperativa tuvo cambios de debido a la crisis sanitaria del covid-19 que nos afectó a todos a nivel mundial, se plantea en lo siguiente:

Reuniones Ordinarias

11

Reuniones extraordinarias

7

Reuniones con el Consejo Ampliado

3

Responsabilidad social:

La cooperativa San Rafael a través de la fundación San Rafael Inc. se han comprometido a encaminar sus metas de inversión social a los sectores más necesitados de nuestra comunidad, enfocados principalmente en el sector salud con la donación de mascarillas y suministros de higiene, Así como también la limpieza de aéreas públicas para combatir el covid-19 en nuestra provincia Hermanas Mirabal.

De igual manera durante todo el año 2020, se mantuvo el apoyo al Liceo Científico Dr. Miguel Canela Lázaro, a la Casa Comunitaria Dr. Manuel Tejada Florentino, a la Casa de la Tercera Edad, Salcedo y a la reforma carcelaria Fortaleza Juan Núñez.

Agradecemos a nuestro padre Dios por mantenernos en pie ante las adversidades y guiarnos día a día en pro del bienestar y el desarrollo de nuestra cooperativa y nuestros asociados, quienes siempre han depositado su confianza en nuestra cooperativa.

De manera especial reconocemos la labor de cada directivo, órgano y personal que componen esta cooperativa, para que podamos lograr alcanzar nuestros objetivos propuestos.



Dr. José Aníbal García Vargas  
Presidente.

Dr. Darío Lázala  
Vocal

Dr. José Ernesto Santos Báez  
Vicepresidente

Licda. Francisca Vargas  
Vocal

Dra. Kenia Villanueva  
Secretaria

Dr. Carlos Martínez  
Suplente

Dr. Willie Colón  
Tesorero



# GERENTE GENERAL



*Agron. Rudesindo Ramirez,*  
Gerente



Distinguidos Asambleístas.

Señores miembros de los  
órganos de Dirección y Control.  
Representantes del Idecoop.  
Invitados Especiales.  
Apreciados Colaboradores.

Señoras y Señores.

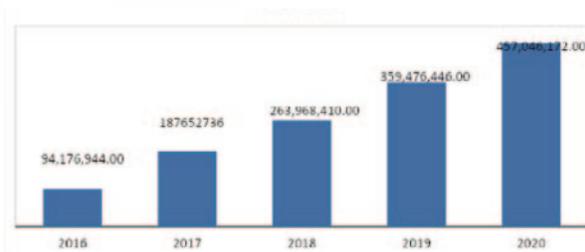
Es un honor presentar a esta magna Asamblea, los resultados financieros correspondiente al periodo concluido el 31 de diciembre del año 2020.

Pese a los momentos difíciles que enfrentamos, provocado por la pandemia del Covid-19, con un arduo trabajo de nuestro personal operativo, directivo, y el decidido apoyo de nuestros socios, pudimos conducir nuestra nave a puerto seguro.

Aspectos Económicos

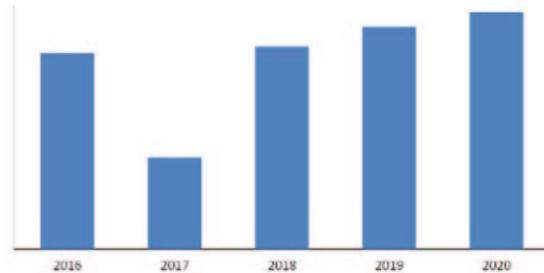
Aun con la situación descrita más arriba, los resultados del ejercicio del año 2020 fueron significativos, los cuales presentamos a continuación.

De los Activos



Los activos totales crecieron al pasar de RD\$ 359,476,446.00 en el 2019 a RD\$ 457,064,172.00 en el 2020, lo que representa un incremento de 27.14%

Depósitos de Ahorros



Para el año 2019 los depósitos de ahorro ascendían a la suma de RD\$ 36,383,495.00 pasando a RD\$ 38,807,779.00 en el 2020, para un incremento de 6.62%

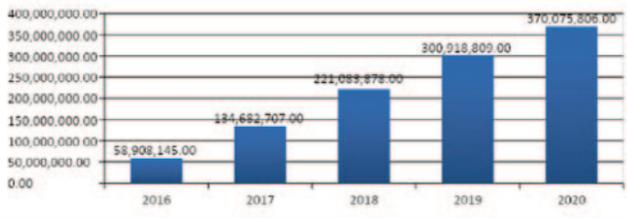
Depósitos a Plazo Fijo



El comportamiento de este instrumento de captación, experimento crecimiento, pasando de RD\$213,193,605.00 en el 2019, a RD\$ 294,650,770.00 en el 2020, para un incremento de 38.20%.

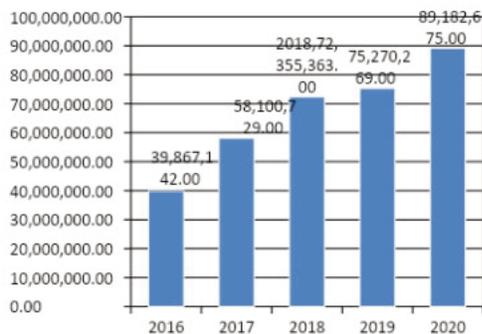


## Cartera de Crédito



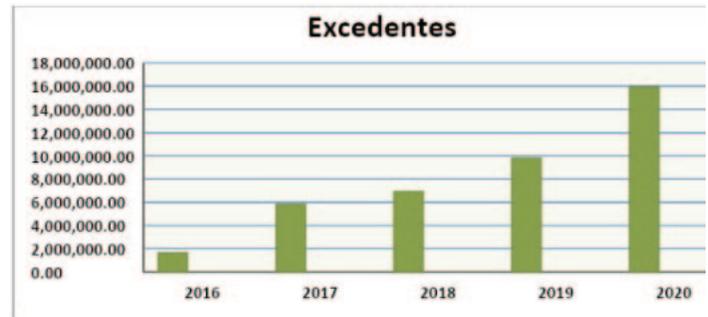
Gracias a crecimiento que experimentó la captación total, la cartera de crédito se incrementó, al pasar de RD\$ 300,918,808.00 en el 2019, a RD\$ 370,075,806.00, en el 2020, para un incremento porcentual de 22.98%

## Las Aportaciones



Para el año 2019 las aportaciones fueron de RD\$75,270,269.00 pasando a RD\$ 89,182,675.00 en el 2020 para un incremento de 18.48%

## Los Excedentes



Los excedentes netos se incrementaron en un 59.63% al pasar de RD\$ 9,977,655.00 en el 2019 a RD\$ 15,927,564.00 en el 2020, en términos absolutos crecieron RD\$ 5,949,909.00.

Distinguidos assembleístas, la situación creada por los efectos de la pandemia del covid-19, puso a prueba nuestra capacidad para enfrentar crisis de alta magnitud, gracias a Dios, a los organismos de integración, al apoyo de nuestros socios, al esfuerzo de nuestros cuerpos directivos y nuestro extraordinario equipo de colaboradores que estuvo presente día tras día de manera permanente, sin importar los riesgos, fueron parte fundamental de los logros que presentamos en este informe.

Muchas gracias.

Agron. Rudesindo Alejandro Ramírez Ferreras  
Gerente General.



*Desde la derecha Silvia Polanco, Nelson Sánchez, Gabriela Lopez, Argelis Herrera, Rudesindo Ramirez, Meliza Taveras, Carlos Feliz, Johanna Nuñez, Luisanna Gomez y Felix Ortiz*



# CONSEJO DE VIGILANCIA



Manuel de Jesús Polanco  
Presidente

Onaney Díaz Reyes  
Secretaria

Amarilis Solano Gil  
Vocal

Manuel Aníbal García Núñez  
Vocal

Dania E. Flores de La Cruz  
Suplente



Distinguidos representantes del instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), Cooperativas hermanas, señores representantes de la AIRAC, delegados, invitados especiales, Directivos y Colaboradores de la Cooperativa De Ahorro y Créditos San Rafael Inc. (COOPSANRAFAEL) presentes en esta excelsa asamblea:

En nombre del Consejo de Vigilancia reciban un cordial saludo a esta honorable asamblea y a la vez tenemos el honor de presentarles nuestro informe correspondiente al periodo Enero –Diciembre del 2020, cumpliendo así con lo establecido en la ley 127-64 y con los estatutos vigentes de nuestra cooperativa.

Nuestro equipo estuvo comprometido a mantener un adecuado sistema de control interno, realizando un trabajo acorde con el respeto y la responsabilidad.

Durante el año 2020 sostuvimos reuniones, en donde se planificaron las actividades a ejecutar, y se evaluaron los resultados obtenidos de cada revisión. Dichas reuniones se realizaron de la manera siguiente: 08 reuniones ordinarias y 3 conjuntas con el consejo ampliado.

### **Reuniones**

Ordinarias 3

Conjuntas 8

Reuniones con el Consejo Ampliado 3

Además se realizaron actividades de fiscalización y supervisión, como fueron las siguientes:

- Revisión de préstamos realizados en la cooperativa.

- Arqueos de fondos del área de caja, bóveda y caja chica.

- Revisión del listado de certificados financieros en la cooperativa.

- Verificación de la relación de ingresos y egresos.

- Revisión de expedientes y préstamos vinculados.

El consejo de vigilancia ha estado trabajando de la mano con el contador general y con los auditores externos, para llevar los procesos acorde a los lineamientos de control establecidos.

Agradecemos a nuestro Dios por el conocimiento para realizar cada uno de nuestros servicios con dedicación y esmero. Además, agradecer de manera especial a todos los comités, principalmente al consejo de administración y a todo el personal que labora en nuestra cooperativa en la realización de cada actividad.

En lo que nos concierne, estamos dispuestos a seguir trabajando con toda la voluntad, la responsabilidad y el deseo de que todo marche acorde a las normas y principios cooperativos, con la finalidad de que nuestra cooperativa siga siendo una institución sólida y confiable.



# COMITE DE CREDITO



Licda. Silvia Mercedes Hidalgo Reyes.  
Presidenta

Lic. Gabriel José García Núñez  
Secretario

Lic. Yisneira Lucia Báez  
Suplente

Lic. Carlos Miguel Castillo  
Vocal



Honorables representantes del instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), Cooperativas hermanas, señores representantes de la AIRAC, delegados, invitados especiales, Directivos y Colaboradores de la Cooperativa De Ahorro, Créditos Y Servicios Múltiples San Rafael, Inc. (COOPSANRAFAEL) presentes en esta magna asamblea:

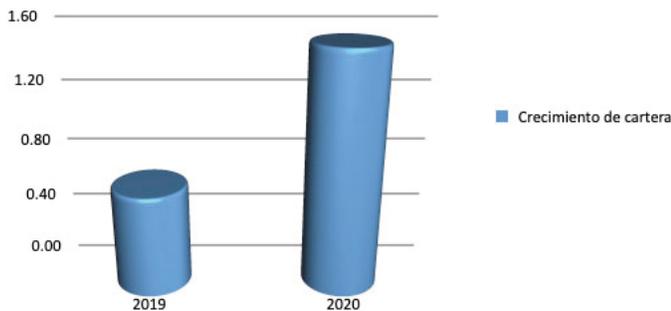
En nombre del comité de crédito le damos la más cordial bienvenida a esta V asamblea general ordinaria de nuestra cooperativa San Rafael, bajo los lineamientos de la ley 127-64 y los estatutos vigentes.

Es para nosotros un placer mostrarle todo el esquema de trabajo realizado durante el año 2020, que con mucho esmero y responsabilidad ponemos a disposición de todos nuestros socios.

La gestión de crédito estuvo conformada por las siguientes actividades:

- Reuniones ordinarias 12
- Reuniones extraordinarias 4
- Reuniones en conjunto con el consejo ampliado 3

### Crecimiento de cartera



Nuestras acciones estuvieron encaminadas en dar respuesta a cada una de las solicitudes para satisfacer las necesidades de cada uno de nuestros asociados.

En este periodo pudimos experimentar un crecimiento significativo de la cartera general en comparación al año 2019 donde tuvimos monto de RD\$277,091,751.05 y en el año 2020 un monto de experimentando un auge de un 152.5%.

En las reuniones de crédito fueron conocidas 458 solicitudes de crédito, de las cuales fueron aprobadas 432 equivalentes al 94.32%, declinándose 26 solicitudes que representa el 5.68% de las mismas al no cumplir con los requisitos establecidos para su aplicación inmediata.

Dentro de los desembolsos realizados tenemos las siguientes categorías:

Dentro de los desembolsos realizados tenemos las siguientes categorías:

TIPOS DE DESEMBOLOSOS	MONTOS	PORCENTAJE
<b>PRESTAMOS DE CONSUMO</b>	RD\$129,600,186.51	30.67%
<b>COMERCIO</b>	RD\$144,867,643.83	34.28%
<b>AGROPECUARIO</b>	RD\$54,501,500.00	12.90%
<b>CONSTRUCCION</b>	RD\$41,249,000.00	9.76 %
<b>SOLARES</b>	RD\$44,818,040.00	10.61%
<b>MICRO EMPRESA</b>	RD\$1,609,000.00	0.38%
<b>VIVIENDA</b>	RD\$3,568,000.00	0.84%
<b>SERVICIOS</b>	RD\$1,366,000.00	0.32%
<b>RESERVAS PAIS</b>	RD\$22,000.00	0.01 %
<b>VEHICULO</b>	RD\$1,007,500.00	0.24%
<b>TOTAL</b>	<b>RD\$422,608,870.34</b>	<b>100%</b>

Es importante resaltar que de las colocaciones tuvimos un retorno del capital un 21.74%, esto debido a que en este años hubieron mayor colocación además tomando en cuenta la situación en la que estamos viviendo y el tiempo de gracia que se otorgó por la pandemia con una porcentaje en morosidad de 2.69 % dando como resultado una cartera sana, por el trabajo en equipo realizado por parte de este comité y del equipo operativo, dando siempre la mejor respuesta acorde a nuestras políticas.

Esto nos motiva a seguir comprometidos con nuestras funciones, según lo establecido en las normas y principios cooperativos y a seguir aumentando nuestros esfuerzos para que cada día nuestra cooperativa siga creciendo en pro del desarrollo de nuestros asociados y nuestra comunidad.

Damos gracias infinitas a nuestro padre Dios por permitirnos alcanzar las metas propuestas en pro del bienestar de nuestros asociados, al igual que damos las gracias a los diferentes consejos y directivos y a los colaboradores de la Cooperativa San Rafael.



# COMISION DE EDUCACION



Dr. Rafael José Ernesto Santos Báez  
Presidente.

Licda. Francisca Vargas  
Suplente

Dr. Carlos Martínez  
Suplente



### Distinguidos socios:

La comisión de educación tiene como finalidad el ofrecer una base educativa, consistente en charlas, talleres, conferencias dirigidas tanto a los integrantes de los diferentes órganos de la entidad, así como los empleados de la institución y socios.

Esta comisión la preside el vicepresidente de la cooperativa y otros miembros de los diferentes consejos a saber: Dr. Rafael José Ernesto Santos Báez, Licda. Francisca Vargas Rodríguez y Dr. Carlos Martínez.

Para lograr las metas del Consejo de la Comisión de Educación este se mantuvo en reuniones constantes, realizando doce ordinarias y tres con el consejo ampliado.

Este año para la comisión educativa ha sido un año especial pues producto de la crisis en materia de salud que vivimos, nuestras actividades que se llevan a aglomeraciones de personas en cumplimiento con las disposiciones del Ministerio de Salud y del propio estado de excepción, fueron limitadas a su máxima expresión por lo que nos limitamos a efectuar las

actividades como importancia y fomento del ahorro para los comunitarios de la sección Loma de Agua del municipio de Tenares se realizó con personas y guardando medidas sanitarias.

Además realizamos un taller virtual sobre balance social comunitario impartido por Agencia Alemana de Cooperación (DGRV) y Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC), encaminado a cumplir el rol social de la cooperativa en lo referente a su aporte en materia social, económica educativa y medio ambiental.

Damos gracias a Dios por utilizarnos como instrumento en el desarrollo de nuestra cooperativa.

Dr. Rafael José Ernesto Santos Báez, presidente, Licda. Francisca Vargas, suplente y doctor Carlos Martínez, Suplente.



FUNDACIÓN  
**SAN RAFAEL**

*Máxima expresión  
de la generosidad*

**No se trata de donde  
estas, sino donde quieres  
llegar**



**COOP SANRAFAEL**  
Cooperativa de Ahorros y Créditos

# INFORME FINANCIERO





**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples San Rafael, Inc.**  
**Estados de Situación Financiera**  
**Valores en RD\$**

	Periodos Cortados al,	
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Activos</b>		
<u>Activos Circulantes</u>		
Efectivo en Caja y Banco (Nota 4)	13,343,398	21,796,469
Cartera de Crédito (Nota 5)	370,075,806	300,918,808
Inversiones en Valores (Nota 6)	<u>69,256,800</u>	<u>29,050,500</u>
Total Activos Circulantes	452,676,004	351,765,777
Propiedad, Planta y Equipos - Neto (Nota 7)	328,348	358,190
Otros Activos (Nota 8)	<u>4,041,819</u>	<u>7,352,479</u>
Total Activos	<b><u>457,046,172</u></b>	<b><u>359,476,446</u></b>
<b>Pasivos y Patrimonio de los Socios</b>		
<u>Pasivos Circulantes</u>		
Depositos de Ahorros (Nota 9)	38,807,779	36,383,495
Depositos a Plazos Fijos (Nota 10)	294,650,770	213,193,605
Cuentas por Pagar	535,195	447,197
Retenciones y Acumulaciones	1,830,227	1,105,176
Otros Pasivos	<u>7,157</u>	<u>10,319</u>
Total Pasivos Circulantes	335,831,128	251,139,793
Prestamos	12,200,000	21,000,000
Total Pasivos	348,031,128	272,139,793
Aportaciones de Socios (Nota 11)	89,182,675	75,270,269
Capitalizaciones Patrimoniales	2,026,935	1,094,815
Excedentes (Perdidas) Acumulados	172,632	172,632
Fondos de Reservas General	310,928	208,696
Fondos de Reservas Educativas	1,394,309	612,585
Excedentes (Perdidas) del Periodo	<u>15,927,564</u>	<u>9,977,655</u>
Total Capital	109,015,044	87,336,653
Total Pasivos y Patrimonio	<b><u>457,046,172</u></b>	<b><u>359,476,446</u></b>





## Estados de resultados

### Cooperativa de Ahorros, Creditos y Servicios Múltiples San Rafael, Inc. Estados de Resultados Valores en RD\$

	Periodos Cortados al,	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>Ingresos Financieros</b>		
Intereses por Prestamos	51,116,415	38,675,113
Intereses por Certificados de Inversion	4,485,719	2,452,893
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>55,602,134</b>	<b>41,128,006</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses Sobre Depositos a plazo	21,097,738	16,309,308
Intereses Cuenta de Ahorros	660,332	404,148
Gastos Financieros	4,469,846	958,066
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>26,227,915</b>	<b>17,671,522</b>
<b>Margen Financieros</b>	<b>29,374,219</b>	<b>23,456,484</b>
<b>Gastos Operativos</b>		
Gastos de Personal (Nota 12)	4,654,976	3,938,783
Gastos Trabajos, Suministros y Servicios (Nota 13)	4,325,019	4,545,836
Alquileres y Arrendamientos (Nota 14)	414,508	368,335
Gastos de Activos Fijos (Nota 15)	714,585	857,332
Gastos de Representación (Nota 16)	519,819	1,651,833
<b>Total Gastos Operativos</b>	<b>10,628,908</b>	<b>11,362,119</b>
<b>Excedentes Operacional</b>	<b>18,745,312</b>	<b>12,094,364</b>
Reservas para cuentas incobrables	2,555,821	1,933,756
<b>Margen Operacional, Neto</b>	<b>16,189,491</b>	<b>10,160,609</b>
Otros Ingresos	683,980	423,607
<b>Excedentes Antes de la Reserva</b>	<b>16,873,471</b>	<b>10,584,216</b>
Reservas Estatutarias Constituidas en el Periodo		
General	102,233	77,350
Educativa	843,674	529,211
Total Reservas	945,906	606,561
<b>Excedentes despues de Reservas</b>	<b>15,927,564</b>	<b>9,977,655</b>





**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples San Rafael, Inc.**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Para los periodos terminados al 31 de Diciembre 2020 y 2019**  
**Valores (RD\$)**

	Certificados de Aportaciones	Capitalizaciones Patrimoniales	Reservas Estatutarias	Excedentes (Perdidas) Acumuladas	Excedentes (Perdidas) del Periodo	Total Patrimonio
Saldo al 01 de Enero de 2017	39,867,142	0	105,256	0	1,649,008	41,621,406
Aportes Recibidos	18,233,587					18,233,587
Trasferencia a reservas			372,132			372,132
Reservas utilizadas			(87,713)			(87,713)
Trasferencia a Resultados Acumulados				(293,888)	(1,649,008)	(1,942,896)
Distribucion de excedentes				(1,649,008)		(1,649,008)
Excedentes (Perdidas) del Periodo					5,830,071	5,830,071
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2017</b>	<b>58,100,729</b>	<b>0</b>	<b>389,675</b>	<b>(1,942,896)</b>	<b>5,830,071</b>	<b>62,377,579</b>
Aportes Recibidos	8,424,563	400,000				8,824,563
Trasferencia a Reservas			420,199			420,199
Trasferencia de Reserva Educativa			-310,110			-310,110
Trasferencia a Aportaciones	5,830,071				(5,830,071)	0
Excedentes del Periodo					6,948,148	6,948,148
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2018</b>	<b>72,355,363</b>	<b>400,000</b>	<b>499,764</b>	<b>(1,942,896)</b>	<b>6,948,148</b>	<b>78,260,378</b>
Aportes Recibidos	2,914,907					2,914,907
Trasferencia a Reservas			606,561			606,561
Trasferencia de Reserva Educativa			-285,044			-285,044
Trasferencia a Capital Institucional		694,815				694,815
Trasferencia a Resultados Acumulados				172,632		172,632
Absorsion de pérdida				1,942,896.21		1,942,896
Distribucion de excedentes					-6,948,148	-6,948,148
Excedentes del Periodo					9,977,655	9,977,655
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>	<b>75,270,270</b>	<b>1,094,815</b>	<b>821,281</b>	<b>172,632</b>	<b>9,977,655</b>	<b>87,336,652</b>
Aportes Recibidos	13,912,405					13,912,405
Trasferencia a Reservas			843,674		-9,977,655	-9,133,981
Trasferencia de Reserva Educativa			40,283			40,283
Trasferencia a Capital Institucional		932,120				932,120
Excedentes del Periodo					15,927,564	15,927,564
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>89,182,675</b>	<b>2,026,935</b>	<b>1,705,237</b>	<b>172,632</b>	<b>15,927,564</b>	<b>109,015,044</b>





**Cooperativa de Ahorros, Creditos y Servicios Múltiples San Rafael, Inc.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**(Valores en RD\$)**

	Periodos Cortados al,	
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>		
Intereses cobrados por operaciones de creditos	51,116,415	38,675,113
Otros ingresos cobrados	5,169,698	2,876,500
Intereses pagados por financiamientos y diversos	-660,332	(1,362,214)
Intereses pagados por captaciones	-21,097,738	(16,309,308)
Salidas de efectivo por gastos operacionales	<u>(16,363,719)</u>	<u>(11,230,244)</u>
Efectivo neto (usado) por actividades de Operación	18,164,325	12,649,847
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Variacion en la Cartera de Credito	-69,156,998	(79,834,930)
Adquisición Propiedades, planta y equipos	2,859,533	(5,049,754)
Apertura de certificados financieros	(40,000,000)	(12,000,000)
Inversiones en otras Cooperativas	<u>(206,300)</u>	<u>(50,500)</u>
Efectivo neto provisto en actividades de Inversión	(106,503,765)	(96,935,184)
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:</b>		
Variacion en Depositos de Ahorros y a Plazos	2,424,283	3,182,447
Variacion en Depositos a Plazos	81,457,165	60,957,460
Variacion en Aportaciones de Socios	4,804,921	-1,507,942
Adquisicion de Prestamos	<u>-8,800,000</u>	<u>21,000,000</u>
Efectivo neto (usado) provisto por actividades de financiamiento	79,886,369	83,631,965
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(8,453,070)	-653,373
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	<u>21,796,469</u>	<u>22,449,842</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u><b>13,343,399</b></u>	<u><b>21,796,469</b></u>





**COOP SANRAFAEL**

Cooperativa de Ahorros y Créditos

# TIPS PARA TUS FINANZAS

01 PLANIFICA

02 LIBERARSE

03 ABSTENERSE

04 TRABAJAR

05 AHORRAR



# Accede a un **CRÉDITO**



**COOP SANRAFAEL**

Cooperativa de Ahorros y Créditos



Empieza  
tus

Ahorros

EN



COOP SANRAFAEL

Cooperativa de Ahorros y Créditos





# COOP SAN RAFAEL

Cooperativa de Ahorros y Créditos

## Nuestros servicios

- Prestamos.
- Aportaciones.
- Certificados financieros.
- Depósitos de ahorros.
- Órdenes de pago.
- Estafeta de pago de energía eléctrica, teléfonos y tele cable.
- Caja de seguridad.
- Plan amparo familiar.
- Consolidación de deudas.
- Preaprobaciones de préstamos por whatsapp.

 **809-587-8080**

  @cooperativasanrafael

Calle Aníbal García #91 Tenares Prov. Hermanas Mirabal