



**COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MÚLTIPLES  
LA AURORA, INC.**

## **XXXIX ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SEGUNDA ASAMBLEA DE DELEGADOS**

**“SOLIDARIDAD COOPERATIVA AL SERVICIO  
DE LA RECUPERACIÓN DEL PAÍS”**

**Santiago de los Caballeros  
República Dominicana  
30 de Septiembre**

**2020**





## ÍNDICE

## PÁGINA

1 - Mensaje del Presidente . . . . .	2
2 - Convocatoria . . . . .	3
3 - Procedimiento Parlamentario. . . . .	4
4 - Informe del Consejo de Administración . . . . .	6
5 - Informe del Consejo de Vigilancia . . . . .	9
6 - Informe del Tesorero . . . . .	11
7 - Informe del Comité de Educación . . . . .	12

## ANEXOS

1 - Estados Financieros Auditados al 31 de Marzo del 2018-2017. . . . .	13
2 - Estados Financieros Auditados al 31 de Marzo del 2019-2018. . . . .	21
3 - Estados Financieros Auditados al 31 de Marzo del 2020-2019. . . . .	29



## MENSAJE DEL PRESIDENTE

Con grato placer presentamos los resultados de esta Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora (CoopLaAurora), al 31 de marzo de los años 2018, 2019 y 2020, para dar cumplimiento con las formalidades establecidas en la Ley 127.

A partir del año 2015 iniciamos un proceso de relanzamiento de CoopLaAurora, cuyos resultados se hacen cada vez más visibles. Construir bases sólidas para un crecimiento sostenido ha sido nuestro objetivo y hemos avanzado no sólo en los aspectos operativos y financieros, sino también en los institucionales y en la oferta de servicios virtuales.

Con la celebración de esta XXXIX Asamblea Ordinaria y 2da de Delegados, ponemos al día los trabajos institucionales de CoopLaAurora, para en lo adelante mantener el ritmo de los mismos.

Este año la Asamblea tiene una dedicatoria muy especial expresada en su lema: “Solidaridad cooperativa al servicio de la recuperación del país”.

La presente crisis sanitaria que nos afecta ha traído consigo consecuencias económicas, por lo que se hace necesario que el cooperativismo muestre sus mayores atributos, así como su capacidad de transformación, para ser impulsor de las acciones que juntos debemos promover para poner de nuevo en marcha el motor del desarrollo.

Valoramos el respaldo que recibimos de nuestros socios, a quienes continuaremos ofreciendo una carpeta de servicios de calidad, que seguirá siendo ampliada y perfeccionada para contribuir a mejorar su calidad de vida y para que nuestra CoopLaAurora siga siendo medio de inclusión financiera, laboral y social.

**Iván Reynoso**  
**Presidente**



## CONVOCATORIA A LA XXXIX ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SEGUNDA ASAMBLEA DE DELEGADOS

De conformidad con lo que disponen los artículos 26 y 27 de nuestros Estatutos, convocamos a la celebración de la Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc. La misma se celebrará el treinta (30) de septiembre del 2020, a las 3:00 de la tarde, vía plataforma Zoom en Santiago.

### AGENDA DEL DÍA

- 1 - Iniciación de los trabajos, a cargo del Presidente.
- 2 - Demostración de que la convocatoria de la Asamblea llenó los requisitos de los Estatutos.
- 3 - Pase de lista, determinación de quórum y constitución de la Asamblea.
- 4 - Lectura y aprobación del acta de la Asamblea anterior.
- 5 - Informe general del Consejo de Administración.
- 6 - Informe general del Consejo de Vigilancia.
- 7 - Informe general sobre la situación económica de la Cooperativa incluyendo informe sobre excedentes y su distribución, si los hubieres.
- 8 - Otros informes, si los hubieres.
- 9 - Elección de nuevos miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia.
- 10 - Discusión de asuntos pendientes.
- 11 - Discusión de asuntos nuevos, si los hubieres.
- 12 - Clausura.

**Iván Reynoso**  
**Presidente**

**Nicasio Pérez**  
**Secretario**

## PROCEDIMIENTO PARLAMENTARIO XXXIX ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SEGUNDA ASAMBLEA DE DELEGADOS

- 1 - Pedir la palabra al moderador.
- 2 - Abstenerse de hablar hasta que le haya sido concedida la palabra.
- 3 - No establecer diálogos.
- 4 - Expresar las ideas sin alusiones personales, o al menos sin ánimo de dañar.
- 5 - El interesado se dirigirá a la mesa directiva o a la Asamblea, ya que no debe haber confrontaciones o debates entre personas.
- 6 - Cada expositor podrá agotar su primer turno no mayor de tres (3) minutos, y un segundo turno de no más de dos (2) minutos, en relación a un mismo asunto.
- 7 - Ningún expositor agotará dos (2) turnos consecutivos.
- 8 - Ningún expositor hablará dos (2) veces sobre un mismo tema, mientras haya alguien sin intervenir que desee hacerlo.
- 9 - Las mociones podrán ser principales e incidentales:
  - a) **Mociones Principales:** Una moción principal es un planteamiento hecho a la Asamblea, con la finalidad que se decida sobre ella. Deberá ser secundada; si no lo es, cae. Puede ser enmendada si así lo admite la sala.
  - b) **Mociones Incidentales:** Las mociones incidentales son aquellas que tienen el propósito de regular, controlar o gobernar el procedimiento que ha de seguirse en una Asamblea. Por ejemplo: “De orden”, para que los expositores se refieran al tema principal; “De procedimiento”, cuando se entienda que se está violando el procedimiento aprobado; “De información” (darla a la mesa o recibirla de ésta). Estas mociones incidentales no tienen que ser secundadas.



10 - **Previa:** se refiere a una petición de votar una propuesta que el proponente entiende ha sido suficientemente debatida, a precisar algún punto antes de una votación, o a dejar el tema sobre la mesa, o sea, para otra ocasión. La mesa decide si la previa debe ser secundada.

11 - Las mociones serán votadas en el orden que sean presentadas, o a juicio de la mesa, o en la secuencia en que lo pidan dos o más delegados.

12 - Para que una moción se considere aprobada deberá obtener por lo menos una mayoría simple de votos aprobatorios. Se entiende por “mayoría simple” un mínimo de votos superior a la mitad de los votos emitidos.

13 - Todas las intervenciones con fines de debates, deberán serlo en torno a los temas de agenda.

**Nota:** El presente Procedimiento Parlamentario deberá ser sometido a la Asamblea. Se aprobará por mayoría simple.

## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN A LA XXXIX ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SEGUNDA ASAMBLEA DE DELEGADOS

### **Señores Asambleístas:**

Corresponde presentar ante esta Asamblea los informes económicos y de resultados correspondientes a tres períodos fiscales comprendidos desde el 31 de marzo del 2018 al 31 de marzo del 2020.

Esta dilación en la celebración de las Asambleas Ordinarias de Socios, se generó en el proceso de aprobación de los Estatutos que nos permitían proceder con la conformación de distritos cooperativos para hacer viable la celebración de Asambleas a partir de un número de socios mayor a mil.

### **Reuniones:**

El Consejo de Administración celebró en los periodos del 31 de marzo del 2018 al 31 de marzo del 2020 un total de 36 reuniones, mientras que el Comité Ejecutivo celebró 80 reuniones en los mismos periodos.

### **Movimientos de Socios:**

En los periodos mencionados anteriormente, ingresaron 6,450 socios. Por otra parte, se retiraron 556 socios de manera total.

Las aportaciones pasaron de RD\$14,766,333 en el 2017 a RD\$16,845,091 en el 2020.

### **Movimientos de Préstamos:**

En los períodos del 31 marzo del 2017 al 31 de marzo del 2020, se aprobaron y se otorgaron 6,371 préstamos por un monto de RD\$276,625,513.



## Situación Económica:

En comparación con el periodo concluido al 31/03/17, tenemos la siguiente situación:

	2018	2020	Diferencia	%
<b>Activos Totales</b>	88,280,892	206,017,618	117,736,726	133%
<b>Cartera de Préstamos Neta</b>	53,062,280	143,323,657	90,261,377	170%
<b>Ahorros Retirables</b>	10,860,433	29,202,680	18,342,247	169%
<b>Certificados a Plazo Fijo</b>	58,654,343	142,581,996	83,927,653	143%
<b>Aportaciones</b>	14,766,333	16,845,091	2,078,758	14%
<b>Reservas</b>	3,664,904	7,217,018	3,552,114	97%

## Recomendaciones:

La pasada Asamblea que celebramos en noviembre de 2018, fue la primera por delegados, fruto de un arduo trabajo para establecer esta forma de gobierno en CoopLaAurora.

En esta ocasión conocemos los resultados para los períodos concluidos en marzo 2018, marzo 2019 y marzo 2020. De esta forma nos ponemos al día en el proceso de rendición de cuentas y damos por concluida la etapa de transformación, para centrarnos de lleno en la etapa de desarrollo y expansión.

Esto implicará poner en práctica acciones que permitan impulsar el crecimiento a partir de fórmulas que posibiliten reforzar la estructura operativa y de gobierno, siempre apegados a los principios del cooperativismo y lo establecido en la Ley 127.

De igual forma, partiendo de que ya contamos con redes sociales, página de internet y una App, debemos seguir reforzando los medios electrónicos de CoopLaAurora, para construir una interacción más cercana de nuestra Cooperativa con sus asociados y la comunidad.

Con la mirada puesta en este horizonte, ponemos en marcha las acciones necesarias para dar cumplimiento a los planes que nos permitan avanzar en esta dirección.

## Conclusiones:

CoopLaAurora mantiene su enfoque en impulsar una ampliación de su base de asociados, para que un número mayor de socios se beneficie a través de los servicios que ofrece. También se mantiene realizando esfuerzos para ampliar la carpeta de servicios que les ofrece a los mismos.



De igual forma, seguimos desarrollando esfuerzos para que la infraestructura informática que soporta el sistema cuente con las protecciones, respaldos y reportes necesarios para la buena calidad de la prestación de servicios y estabilidad en su funcionamiento.

Con todo esto pretendemos dar valor a los más de 55 años de operaciones de CoopLaAurora, trabajados bajo el lema: “Unidos para servir”.

Esperamos seguir contando con el favor de su apoyo, para continuar con este proceso de crecimiento y expansión, para que a través de los valores cooperativos podamos contribuir en la construcción de una sociedad con mejores condiciones de vida para todos sus ciudadanos.

Muchas gracias.

**Iván Reynoso**  
**Presidente**



## INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA XXXIX ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SEGUNDA ASAMBLEA DE DELEGADOS

### **Señores Asambleístas:**

Bienvenidos a esta XXXIX Asamblea General de Socios y 2da de Delegados.

A continuación, este Consejo de Vigilancia presenta su informe correspondiente a los periodos contables finalizados al 31/03/2018 hasta el 31/03/2020.

### **Reuniones:**

En el cumplimiento de nuestras funciones estatutarias, este Consejo realizó 17 reuniones en el citado periodo. Además, participamos en 2 reuniones conjuntas con el Consejo de Administración.

### **Fiscalización:**

Nuestra labor abarcó diversos aspectos, destacando entre ellos:

- 1 - Análisis exhaustivo sobre las garantías de los préstamos, las operaciones contables, arqueo de caja general y de caja chica, así como de los informes contables de los organismos de Dirección Administrativa de la Cooperativa (Consejo de Administración y el Comité Ejecutivo).
- 2 - Análisis de los resultados mensuales de operaciones, contables y financieros para constatar el cumplimiento del plan de negocios y el presupuesto de la Cooperativa.
- 3 - Se realizaron visitas de inspección a las oficinas TOMAS REGALADO, PISANO y PIVEM, llevando a cabo un levantamiento de información sobre el cumplimiento de los procedimientos establecidos para la realización de las operaciones y comprobando la fidelidad del cumplimiento de los mismos.



## **Conclusiones:**

La Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, mantiene un sistema de control de sus operaciones que garantiza el correcto manejo de los valores en su poder y funciona acorde a la velocidad de su crecimiento y expansión de sus operaciones.

Sus operaciones remotas, como los servicios de información a socios en la web, cuentan con las garantías necesarias que permitan la estabilidad y seguridad de su funcionamiento.

De igual forma, la seguridad de su sistema informático garantiza la calidad del servicio que reciben los socios.

De parte de nuestro Consejo de Vigilancia, continuaremos apoyando las labores que se están llevando a cabo para fortalecer los controles y aumentar las garantías sobre la fidelidad de las operaciones de CoopLaAurora.

Muchas gracias.

**José Octavio Pérez**  
**Presidente**



## INFORME DEL TESORERO A LA XXXIX ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SEGUNDA ASAMBLEA DE DELEGADOS

### Señores Asambleístas:

Tengo el placer de presentar ante esta Asamblea la rendición de cuentas de las actividades económicas de esta empresa cooperativa.

En esta oportunidad el informe abarca los resultados económicos y financieros de los periodos concluidos: 31/03/2018, 31/03/2019 y 31/03/2020.

A continuación presentamos un resumen de los ingresos, gastos y resultados de los tres períodos.

	2018	2019	2020	Total
<b>Ingresos</b>	8,098,784	17,167,450	28,945,090	54,211,324
<b>Egresos</b>				
<b>Gastos Operacionales</b>	5,369,486	9,373,896	15,314,621	30,058,003
<b>Gastos Financieros</b>	2,070,936	6,418,369	10,585,990	19,075,295
<b>Reservas</b>	448,137	956,921	1,730,006	3,135,064
<b>Excedentes</b>	210,225	418,264	1,314,473	1,942,962

### Recomendaciones:

Para seguir impulsando el proceso de crecimiento y consolidación de CoopLaAurora, proponemos que los excedentes acumulados por los períodos concluidos al 31 de marzo del 2018, 31 de marzo del 2019 y 31 de marzo del 2020 ascendentes a RD\$1,942,962.00 sean capitalizados al 50% y el restante 50% sea acreditado a la cuenta de aportaciones de cada socio como participación en los resultados de CoopLaAurora.

Muchas gracias.

**Georg Shwarzbartl**  
Tesorero



## INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN A LA XXXIX ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SEGUNDA ASAMBLEA DE DELEGADOS

### **Señores Asambleístas:**

El Comité de Educación se complace en presentar un breve resumen de sus actividades ante esta Asamblea de Socios.

Nuestro Comité organizó varias jornadas educativas con nuestros socios, para el período comprendido entre el 31/3/2018 al 31/3/2020.

Estas actividades se celebraron en las diferentes empresas en las que laboran los socios de nuestra Cooperativa, a fin de facilitar su participación en las mismas.

El tema central fue el ahorro como factor fundamental para el crecimiento personal y familiar de nuestros socios, así como naturaleza, operación y servicios de la Cooperativa. Se impartieron 110 acciones formativas donde participaron unos 3,000 socios.

Como resultado de esta gestión, más del 95% de nuestros socios ahorran de forma cotidiana y la partida de ahorros fue la que reflejó mayor crecimiento en el período, superando el 50%.

Otros temas abarcados en las mismas fueron los siguientes: manejo de presupuesto familiar, buen manejo de crédito, el ahorro como medio de crecimiento, finanzas personales y finanzas para empresas.

También se llevaron a cabo sesiones personales de asesoría para reorganización de las finanzas personales, en las que participaron unos 75 socios.

Este Comité de Educación se siente complacido por la acogida que han tenido las acciones realizadas y se compromete a seguir llevando a cabo las mismas para el fortalecimiento de nuestra Cooperativa.

Muchas gracias.

**Nicasio Pérez**  
**Secretario**



**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
AL 31 DE MARZO DEL 2018-2017**

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
Consejo de Administración  
**Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**  
Ciudad

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**, que comprenden a los estados de situación financiera al 31 de marzo del 2018-2017, los estados de excedentes y excedentes acumulados, los estados de flujos de efectivo y estados de cambios en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**, al 31 de marzo del 2018-2017, sus excedentes y excedentes acumulados y sus flujos de efectivo y sus estados de cambios en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

### Bases para la Opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección "Responsabilidades del Auditor para Auditoría de Estados Financieros" de nuestro informe.

Somos independientes de la Cooperativa, de acuerdo a las disposiciones del Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en República Dominicana, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

## **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La administración es la responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las (NIIFs) y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que se pretenda liquidar la Entidad, o cesar las operaciones, o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo.

El Consejo de Administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Cooperativa.

## **Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las (NIAs) siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una Entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.
- Comunicamos con los responsables de la Administración de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

*RLC & Asociados*

**Ricardo Luna C. & Asoc.  
ICPARD 022  
IDECOOP A0120**

**13 de junio del 2018**



**COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.**  
**BALANCES GENERALES-COMPARATIVOS**  
**AL 31 DE MARZO 2018-2017**  
**(VALORES EN RD\$)**

<u>ACTIVOS</u>	Notas	2018	2017
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Disponible en caja y bancos	N-2	7,580,779	4,963,317
Inversiones en valores (netos)	N-3	15,000,000	2,000,000
Cartera:			
Cartera bruta		54,518,933	38,876,517
Provisión préstamos incobrables		<u>(1,456,653)</u>	<u>(1,109,465)</u>
<b>Cartera Neta</b>	N-4	53,062,280	37,767,052
Cuentas por cobrar	N-5	14,087	1,047,250
Inventario suministros de oficina		<u>124,681</u>	<u>72,128</u>
<b>TOTAL ACTIVOS CIRCULANTE</b>		<u>75,781,827</u>	<u>45,849,747</u>
<b>Inversiones:</b>	N-6	<u>74,892</u>	<u>74,392</u>
<b>Activos Fijos:</b>	N-7		
Muebles y equipos de oficina (netos)		<u>1,056,631</u>	<u>1,311,066</u>
Otros activos	N-8	<u>11,367,542</u>	<u>254,755</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>88,280,892</u>	<u>47,489,960</u>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
Acumulaciones y cuentas por pagar	N-9	334,879	276,895
Depósitos a la vista		10,860,433	6,541,925
Depósitos financieros		<u>58,654,343</u>	<u>30,906,546</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>69,849,655</u>	<u>37,725,366</u>
<b><u>PATRIMONIO Y RESERVAS</u></b>			
Aportaciones		14,766,333	6,743,931
Patrimonio propio		1,000,000	1,000,000
Reserva educativa		229,459	199,541
Reserva general		473,891	442,959
Reserva pro-construcción local		662,147	625,048
Otras reservas		1,109,122	906,060
Excedentes acumulados		(19,940)	(258,887)
Excedentes del ejercicio		<u>210,225</u>	<u>105,942</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<u>18,431,237</u>	<u>9,764,594</u>
<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<u>88,280,892</u>	<u>47,489,960</u>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

"ESTADO B"

COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.  
ESTADOS DE RESULTADOS Y EXCEDENTES ACUMULADOS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DEL 2018-2017  
(VALORES EN RD\$)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Ingresos sobre préstamos	6,943,753	6,489,714
Cuota por inscripción de socio	<u>59,050</u>	<u>54,000</u>
Total ingresos financieros	<u>7,002,803</u>	<u>6,543,714</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses pagados sobre depósitos a plazos	<u>(2,070,936)</u>	<u>(1,752,287)</u>
Total gastos financieros	<u>(2,070,936)</u>	<u>(1,752,287)</u>
Margen financiero	<u>4,931,867</u>	<u>4,791,427</u>
Otros ingresos	<u>1,095,981</u>	<u>908,649</u>
Total ingresos netos	<u>6,027,848</u>	<u>5,700,076</u>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
Gastos generales y administrativos	<u>(5,296,335)</u>	<u>(5,141,227)</u>
<b>EXCEDENTES ANTES DE BONIFICACION</b>	731,513	558,849
Bonificación (10% de excedentes)	<u>73,151</u>	<u>55,885</u>
<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<u>658,362</u>	<u>502,964</u>
Reserva educativa (5% de excedentes)	(32,918)	(25,148)
Reserva general (2/10 *1%)	(30,932)	(28,692)
Reserva para cuentas incobrables (5%)	(347,188)	(324,486)
Reserva pro-const. local (15% de excedentes)	<u>(37,099)</u>	<u>(18,696)</u>
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<u>(448,137)</u>	<u>(397,022)</u>
<b>EXCEDENTES NETOS</b>	<u>210,225</u>	<u>105,942</u>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

"ESTADO C"

COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO-COMPARATIVOS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DEL 2018-2017  
(VALORES EN RD\$)

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIONES</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Intereses cobrados por créditos	6,943,753	6,489,714
Cuota inscripción de socios	59,050	54,000
Intereses pagados por captaciones	(2,070,936)	(1,752,287)
Gastos generales y administrativos pagados	(4,972,945)	(4,927,882)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>(9,228,916)</u>	<u>813,872</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>(9,269,994)</b>	<b>677,417</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIONES</b>		
Créditos otorgados	39,077,481	19,852,301
Créditos cobrados	(54,719,897)	(42,483,267)
Aum. Inversiones	(13,000,500)	999,499
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>140,654</u>	<u>(1,248,001)</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>	<b>(28,502,262)</b>	<b>(22,879,468)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Depósitos a la vista	75,739,762	78,126,813
Retiros de depósito a la vista	(71,421,254)	(74,067,685)
Depósitos a plazo fijo	49,015,293	23,120,604
Retiros depósitos a plazo	(21,267,496)	(1,529,150)
Captación de aportaciones	16,474,876	900,360
Retiros de aportaciones	(8,452,474)	(648,283)
Reservas	<u>301,011</u>	<u>221,994</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b><u>40,389,718</u></b>	<b><u>26,124,653</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>2,617,462</b>	<b>3,922,602</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO</b>	<b><u>4,963,317</u></b>	<b><u>1,040,715</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A FINAL DEL AÑO</b>	<b><u><u>7,580,779</u></u></b>	<b><u><u>4,963,317</u></u></b>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

**COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	210,225	105,942
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	347,188	324,486
Liberación de provisiones:		
Depreciaciones y amortizaciones	113,781	213,345
Ajustes a excedentes acumulados	133,005	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cuentas por cobrar otras	1,033,163	(67,462)
Suministros de oficina	(52,553)	(58,168)
Otros activos	(11,112,787)	(4,755)
Acumulaciones por pagar	<u>57,984</u>	<u>164,029</u>
Total de ajustes	<u>(9,480,219)</u>	<u>571,475</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<u>(9,269,994)</u>	<u>677,417</u>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros.



**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
AL 31 DE MARZO DEL 2019-2018**



**RICARDO LUNA C. & ASOCS.**  
Contadores Públicos Autorizados • Consultores Gerenciales

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
Consejo de Administración  
**Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**  
Ciudad

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**, que comprenden a los estados de situación financiera al 31 de marzo del 2019-2018, los estados de excedentes y excedentes acumulados, los estados de flujos de efectivo y estados de cambios en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**, al 31 de marzo del 2019-2018, sus excedentes y excedentes acumulados y sus flujos de efectivo y sus estados de cambios en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

### Bases para la Opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección "Responsabilidades del Auditor para Auditoría de Estados Financieros" de nuestro informe.

Somos independientes de la Cooperativa, de acuerdo a las disposiciones del Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en República Dominicana, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

## **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La administración es la responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las (NIIFs) y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que se pretenda liquidar la Entidad, o cesar las operaciones, o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo.

El Consejo de Administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Cooperativa.

## **Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las (NIAs) siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una Entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.
- Comunicamos con los responsables de la Administración de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

*RLC & Asociados*

Ricardo Luna C. & Asoc.  
ICPARD 022  
IDECOOP A0120

19 de agosto del 2019



## COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.

## BALANCES GENERALES-COMPARATIVOS

AL 31 DE MARZO 2019-2018

(VALORES EN RD\$)

<u>ACTIVOS</u>	Notas	2019	2018
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Disponible en caja y bancos	N-3	16,814,069	7,580,779
Inversiones en valores (netos)	N-4	15,000,000	15,000,000
Cartera:			
Cartera bruta		102,886,447	54,518,933
Provisión préstamos incobrables		(2,129,562)	(1,456,653)
<b>Cartera Neta</b>	N-5	100,756,885	53,062,280
Cuentas por cobrar	N-6	1,883,947	14,087
Inventario suministros de oficina		105,234	124,681
<b>TOTAL ACTIVOS CIRCULANTE</b>		<u>134,560,135</u>	<u>75,781,827</u>
<b>Inversiones:</b>	N-7	<u>74,892</u>	<u>74,892</u>
<b>Activos Fijos:</b>	N-8		
Muebles y equipos de oficina (netos)		<u>1,722,919</u>	<u>1,056,631</u>
Otros activos	N-9	<u>14,217,554</u>	<u>11,367,542</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>150,575,500</u>	<u>88,280,892</u>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
Obligaciones por pagar a corto plazo	N-10	14,444,444	-
Acumulaciones y cuentas por pagar	N-11	2,335,292	334,879
Depósitos a la vista		21,366,435	10,860,433
Depósitos financieros		<u>90,398,086</u>	<u>58,654,343</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>128,544,257</u>	<u>69,849,655</u>
<b><u>PATRIMONIO Y RESERVAS</u></b>			
Aportaciones		17,236,918	14,766,333
Patrimonio propio		1,000,000	1,000,000
Reserva educativa		281,090	229,459
Reserva general		539,404	473,891
Reserva pro-construcción local		735,958	662,147
Otras reservas		1,629,324	1,109,122
Excedentes acumulados		190,285	(19,940)
Excedentes del ejercicio		<u>418,264</u>	<u>210,225</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<u>22,031,243</u>	<u>18,431,237</u>
<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<u>150,575,500</u>	<u>88,280,892</u>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

"ESTADO B"

COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.  
ESTADOS DE RESULTADOS Y EXCEDENTES ACUMULADOS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DEL 2019-2018  
(VALORES EN RD\$)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Ingresos sobre préstamos	14,976,750	6,943,753
Cuota por inscripción de socio	<u>73,150</u>	<u>59,050</u>
Total ingresos financieros	<u>15,049,900</u>	<u>7,002,803</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses pagados sobre depósitos a plazos	<u>(6,418,369)</u>	<u>(2,070,936)</u>
Total gastos financieros	<u>(6,418,369)</u>	<u>(2,070,936)</u>
Margen financiero	<u>8,631,531</u>	<u>4,931,867</u>
Otros ingresos	<u>2,117,550</u>	<u>1,095,981</u>
Total ingresos netos	<u>10,749,081</u>	<u>6,027,848</u>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
Gastos generales y administrativos	<u>(9,221,098)</u>	<u>(5,296,335)</u>
<b>EXCEDENTES ANTES DE BONIFICACION</b>	1,527,983	731,513
Bonificación (10% de excedentes)	<u>152,798</u>	<u>73,151</u>
<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<u>1,375,185</u>	<u>658,362</u>
Reserva educativa (5% de excedentes)	68,759	32,918
Reserva general (2/10 *1%)	65,513	30,932
Reserva para cuentas incobrables (5%)	748,838	347,188
Reserva pro-const. local (15% de excedentes)	<u>73,811</u>	<u>37,099</u>
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<u>956,921</u>	<u>448,137</u>
<b>EXCEDENTES NETOS</b>	<u><u>418,264</u></u>	<u><u>210,225</u></u>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

"ESTADO C"

COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO-COMPARATIVOS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DEL 2019-2018  
(VALORES EN RD\$)

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIONES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses cobrados por créditos	14,976,750	6,943,753
Cuota inscripción de socios	73,150	59,050
Intereses pagados por captaciones	(6,418,369)	(2,070,936)
Gastos generales y administrativos pagados	(8,685,965)	(4,972,945)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>13,263,772</u>	<u>(9,228,916)</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>13,209,338</b>	<b>(9,269,994)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIONES</b>		
Créditos otorgados	76,015,555	39,077,481
Créditos cobrados	(124,383,069)	(54,719,897)
Aum. Inversiones	-	(13,000,500)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(1,040,021)</u>	<u>140,654</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>	<b>(49,407,535)</b>	<b>(28,502,262)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Depósitos a la vista	112,836,532	75,739,762
Retiros de depósitos a la vista	(102,330,530)	(71,421,254)
Depósitos a plazo fijo	50,150,452	49,015,293
Retiros depósitos a plazo	(18,406,709)	(21,267,496)
Captación de aportaciones	25,256,435	16,474,876
Retiros de aportaciones	(22,785,850)	(8,452,474)
Reservas	<u>711,157</u>	<u>301,011</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b><u>45,431,487</u></b>	<b><u>40,389,718</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>9,233,290</b>	<b>2,617,462</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO</b>	<b><u>7,580,779</u></b>	<b><u>4,963,317</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A FINAL DEL AÑO</b>	<b><u><u>16,814,069</u></u></b>	<b><u><u>7,580,779</u></u></b>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

"ESTADO C"

**COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	418,264	210,225
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	748,838	347,188
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	(75,929)	-
Depreciaciones y amortizaciones	373,733	113,781
Ajustes a excedentes acumulados	-	133,005
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cuentas por cobrar otras	(1,869,860)	1,033,163
Suministros de oficina	19,447	(52,553)
Otros activos	(2,850,012)	(11,112,787)
Obligaciones por pagar a corto plazo	14,444,444	-
Acumulaciones por pagar	<u>2,000,413</u>	<u>57,984</u>
 Total de ajustes	 <u>12,791,074</u>	 <u>(9,480,219)</u>
 <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	 <u><u>13,209,338</u></u>	 <u><u>(9,269,994)</u></u>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros.



**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS  
AL 31 DE MARZO DEL 2020-2019**



**RICARDO LUNA C. & ASOCS.**  
Contadores Públicos Autorizados • Consultores Gerenciales

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores  
Consejo de Administración  
**Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**  
Ciudad

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**, que comprenden a los estados de situación financiera al 31 de marzo del 2020-2019, los estados de excedentes y excedentes acumulados, los estados de flujos de efectivo y estados de cambios en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Cooperativa de Consumo y Servicios Múltiples La Aurora, Inc.**, al 31 de marzo del 2020-2019, sus excedentes y excedentes acumulados y sus flujos de efectivo y sus estados de cambios en el patrimonio por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

### Bases para la Opinión

Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen más detalladamente en la sección "Responsabilidades del Auditor para Auditoría de Estados Financieros" de nuestro informe.

Somos independientes de la Cooperativa, de acuerdo a las disposiciones del Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos, junto a los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en República Dominicana, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

## **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La administración es la responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las (NIIFs) y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, revelar, según aplique, los asuntos relacionados a continuidad y utilizar el principio de empresa en marcha como base contable, a menos que se pretenda liquidar la Entidad, o cesar las operaciones, o no tiene otra alternativa más realista que hacerlo.

El Consejo de Administración es responsable de supervisar el proceso de información financiera de la Cooperativa.

## **Responsabilidad de los auditores por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo a las (NIAs) siempre detectará una representación errónea importante cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de utilizar, por parte de los Administradores, la base contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia, o no, de una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos requiere llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una Entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que expresen la imagen fiel.
- Comunicamos con los responsables de la Administración de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

*RLC & Asociados*

**Ricardo Luna C. & Asoc.  
ICPARD 022  
IDECOOP A0120**

**20 de mayo del 2020**



**COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.**  
**BALANCES GENERALES-COMPARATIVOS**  
**AL 31 DE MARZO 2020-2019**  
**(VALORES EN RD\$)**

<u>ACTIVOS</u>	Notas	2020	2019
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Disponible en caja y bancos	N-3	13,291,768	16,814,069
Inversiones en valores (netos)	N-4	30,000,000	15,000,000
Cartera:			
Cartera bruta		146,690,020	102,886,447
Provisión préstamos incobrables		<u>(3,366,363)</u>	<u>(2,129,562)</u>
<b>Cartera Neta</b>	N-5	143,323,657	100,756,885
Cuentas por cobrar	N-6	3,779,216	1,883,947
Inventario suministros de oficina		<u>111,469</u>	<u>105,234</u>
<b>TOTAL ACTIVOS CIRCULANTE</b>		<u>190,506,110</u>	<u>134,560,135</u>
<b>Inversiones:</b>	N-7	<u>74,892</u>	<u>74,892</u>
<b>Activos Fijos:</b>	N-8		
Muebles y equipos de oficina (netos)		<u>2,649,991</u>	<u>1,722,919</u>
Otros activos	N-9	<u>12,786,625</u>	<u>14,217,554</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u>206,017,618</u>	<u>150,575,500</u>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
Obligaciones por pagar a corto plazo	N-10	7,222,222	14,444,444
Acumulaciones y cuentas por pagar	N-11	2,948,611	2,335,292
Depósitos de ahorros		29,202,680	21,366,435
Depósitos financieros a plazo		<u>142,581,996</u>	<u>90,398,086</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>181,955,509</u>	<u>128,544,257</u>
<b><u>PATRIMONIO Y RESERVAS</u></b>			
Aportaciones		16,845,091	17,236,918
Patrimonio propio		1,000,000	1,000,000
Reserva educativa		429,014	281,090
Reserva general		648,419	539,404
Reserva pro-construcción local		967,924	735,958
Otras reservas		2,248,639	1,629,324
Excedentes acumulados		608,549	190,285
Excedentes del ejercicio		<u>1,314,473</u>	<u>418,264</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<u>24,062,109</u>	<u>22,031,243</u>
<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<u>206,017,618</u>	<u>150,575,500</u>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

"ESTADO B"

COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.  
ESTADOS DE RESULTADOS Y EXCEDENTES ACUMULADOS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DEL 2020-2019  
(VALORES EN RD\$)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ingresos sobre préstamos	24,736,011	14,976,750
Cuota por inscripción de socio	<u>80,934</u>	<u>73,150</u>
Total ingresos financieros	<u>24,816,945</u>	<u>15,049,900</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses pagados sobre depósitos a plazos	<u>(10,585,990)</u>	<u>(6,418,369)</u>
Total gastos financieros	<u>(10,585,990)</u>	<u>(6,418,369)</u>
Margen financiero	<u>14,230,955</u>	<u>8,631,531</u>
Otros ingresos	<u>4,128,145</u>	<u>2,117,550</u>
Total ingresos netos	<u>18,359,100</u>	<u>10,749,081</u>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>		
Gastos generales y administrativos	<u>(14,976,346)</u>	<u>(9,221,098)</u>
<b>EXCEDENTES ANTES DE BONIFICACION</b>	3,382,754	1,527,983
Bonificación (10% de excedentes)	<u>338,275</u>	<u>152,798</u>
<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>	<u>3,044,479</u>	<u>1,375,185</u>
Reserva educativa (5% de excedentes)	152,224	68,759
Reserva general (2/10 *1%)	109,015	65,513
Reserva para cuentas incobrables (5%)	1,236,801	748,838
Reserva pro-const. local (15% de excedentes)	<u>231,966</u>	<u>73,811</u>
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<u>1,730,006</u>	<u>956,921</u>
<b>EXCEDENTES NETOS</b>	<u><u>1,314,473</u></u>	<u><u>418,264</u></u>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO-COMPARATIVOS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DEL 2020-2019  
(VALORES EN RD\$)

<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIONES</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Intereses cobrados por créditos	24,736,011	14,976,750
Cuota inscripción de socios	80,934	73,150
Intereses pagados por captaciones	(10,585,990)	(6,418,369)
Gastos generales y administrativos pagados	(13,474,139)	(8,685,965)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>(4,741,100)</u>	<u>13,263,772</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>(3,984,284)</b>	<b>13,209,338</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIONES</b>		
Créditos otorgados	180,616,952	76,015,555
Créditos cobrados	(224,420,525)	(124,383,069)
Aum. Inversiones	(15,000,000)	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(1,470,992)</u>	<u>(1,040,021)</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>	<b>(60,274,565)</b>	<b>(49,407,535)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Depósitos a de ahorros	228,751,266	112,836,532
Retiros de depósitos a de ahorros	(220,915,021)	(102,330,530)
Depósitos a plazo fijo	85,268,293	50,150,452
Retiros depósitos a plazo	(33,084,383)	(18,406,709)
Captación de aportaciones	32,293,495	25,256,435
Retiros de aportaciones	(32,685,322)	(22,785,850)
Reservas	<u>1,108,220</u>	<u>711,157</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b><u>60,736,548</u></b>	<b><u>45,431,487</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(3,522,301)</b>	<b>9,233,290</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO</b>	<b><u>16,814,069</u></b>	<b><u>7,580,779</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A FINAL DEL AÑO</b>	<b><u><u>13,291,768</u></u></b>	<b><u><u>16,814,069</u></u></b>

Véase las notas que se acompañan a los estados financieros.

"ESTADO C"

**COOPERATIVA DE CONSUMO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AURORA, INC.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	1,314,473	418,264
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,236,801	748,838
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	-	(75,929)
Depreciaciones y amortizaciones	543,920	373,733
Ajustes a excedentes acumulados	-	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cuentas por cobrar otras	(1,895,269)	(1,869,860)
Suministros de oficina	(6,235)	19,447
Otros activos	1,430,929	(2,850,012)
Obligaciones por pagar a corto plazo	(7,222,222)	14,444,444
Acumulaciones por pagar	<u>613,319</u>	<u>2,000,413</u>
 Total de ajustes	 <u>(5,298,757)</u>	 <u>12,791,074</u>
 <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	 <u><u>(3,984,284)</u></u>	 <u><u>13,209,338</u></u>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros.





 809-471-7194 y 809-471-7195

 [info@cooplaaurora.com](mailto:info@cooplaaurora.com)

 [www.cooplaaurora.com](http://www.cooplaaurora.com)

   @cooplaaurora