



DE LEÓN
VIDAL & ASOCS., SRL.
Auditores y Consultores Empresariales

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de la
Dirección General de Impuestos Internos, Inc.
(COOPDGII)**

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de la
Dirección General de Impuestos Internos, Inc.
(COOPDGII)**

Estados Financieros Auditados

INDICE

	<u>Pág.</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	2-5
Estado de Balance General.....	6
Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados.....	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Social	8
Estado de Flujos de Efectivo.....	9
Notas sobre los Estados Financieros.....	10-23

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y la Gerencia General de la **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de la Dirección General de Impuestos Internos, Inc. (COOPDGII)**.

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de la Dirección General de Impuestos Internos, Inc. (COOPDGII)**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de la Dirección General de Impuestos Internos, Inc. (COOPDGII)**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), según se describe en la nota 3 a los estados financieros que se acompañan.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN:

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

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

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

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

BASE PARA UNA OPINIÓN CALIFICADA:

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

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

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

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

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:

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

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

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

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

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

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

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

- Nos comunicamos con los directivos responsables de la Institución en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditorías significativas, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

ASUNTOS DE ÉNFASIS:

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

De León, Vidal & Asociados, S.R.L.
Auditores y Contadores Públicos Autorizados

Santo Domingo, R.D.
12 de febrero de 2024.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

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

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

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de la DGII, Inc.
(COOPDGII)

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

ACTIVOS	2023	2022
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	16,443,611	12,689,223
Cartera de crédito neta (nota 5)	547,274,813	497,762,630
Cuentas por cobrar (nota 6)	41,471	41,471
Gastos pagados por adelantado (nota 8)	216,585	220,287
Total activos corrientes	563,976,481	510,713,611
Inversiones en valores (7)	1,839,957	1,435,037
Activos fijos		
Propiedad, planta y equipos (9)	56,204,796	55,623,730
Depreciación acumulada	(23,713,273)	(21,207,606)
Total activos Fijos	32,491,523	34,416,124
Otros activos (nota 8)	324,421	285,695
Total activos	598,632,382	546,850,467
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos corrientes:		
Ahorros de socios (nota 10)	15,818,976	15,519,474
Depósitos a plazo fijos (nota 10)	41,014,381	28,145,445
Cuentas por pagar proveedores (nota 11)	19,340,627	9,679,265
Retenciones y acumulaciones por pagar (nota 12)	17,947,353	21,017,882
Total pasivos	94,121,337	74,362,065
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de capital	446,532,092	403,384,191
Aportaciones plan social	(6,961,656)	(6,201,957)
Reservas estatutarias (nota 13)	46,828,390	44,527,426
Excedentes acumulados	-	16,271,567
Excedentes netos del ejercicio	18,112,218	14,507,175
Total patrimonio	504,511,045	472,488,402
Total pasivos y patrimonio	598,632,382	546,850,467

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de la DGII, Inc.
(COOPDGII)**

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

	2023	2022
<u>Ingresos</u>		
Ingresos por cartera de préstamos	67,338,972	60,968,771
Intermediación financiera	2,372,311	2,711,132
Ingresos certificados y ahorros	269,796	356,601
Total ingresos	69,981,079	64,036,503
<u>Gastos financieros (nota 15)</u>		
Intereses por financiamientos	946,804	-
Intereses y cargos bancarios	4,241,037	3,843,255
Total	5,187,841	3,843,255
Margen financiero	64,793,238	60,193,248
<u>Otros ingresos (nota 14)</u>		
Otros ingresos	349,058	273,673
Total	349,058	273,673
Excedentes operacionales bruto	65,142,296	60,466,921
<u>Gastos operativos</u>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 16)	10,933,990	9,569,742
Gastos generales y administrativos (nota 17)	23,456,666	25,086,881
Depreciación y amortizaciones	2,380,730	2,586,238
Total gastos operativos	36,771,387	37,242,861
Excedentes netos antes reservas y bonificación	28,370,909	23,224,060
Bonificación 10% de excedentes	2,837,091	2,322,406
Excedentes antes de las reservas	25,533,818	20,901,654
Reservas estatutarias:		
General	224,579	210,793
Educativa	2,553,382	2,090,165
Nuevos servicios	1,276,691	1,045,083
Provisión para cuentas incobrables	3,366,949	3,048,439
Total reservas	7,421,600	6,394,479
Excedentes netos del ejercicio	18,112,218	14,507,175

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de la DGII, Inc.
(COOPDGII)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

Detalle	Aportaciones de los socios	Aportaciones plan social	Reservas estatutarias y otras	Excedentes del periodo	Excedentes acumulados	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	383,386,910	(5,524,657)	46,497,035	16,330,684	-	440,689,972
Transferencia resultados acumulados	-	-	-		16,330,684	16,330,684
Transferencia reservas	-	-	(2,028,726)			(2,028,726)
Aportaciones de socios	19,997,281	-	-			19,997,281
Aportaciones plan social	-	(677,300)	-			(677,300)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	14,507,175		14,507,175
Distribucion excedentes	-	-	-	(16,330,684)	-	(16,330,684)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	403,384,191	(6,201,957)	44,468,309	14,507,175	16,330,684	472,488,402
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	(14,507,175)	14,507,175	-
Transferencia reservas	-	-	2,360,081	-	-	2,360,081
Aportaciones de socios	43,147,901	-	-	-	-	43,147,901
Aportaciones plan social	-	(759,699)	-	-	-	(759,699)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	18,112,218	-	18,112,218
Distribucion excedentes	-	-	-	-	(30,778,742)	(30,778,742)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	446,532,092	(6,961,656)	46,828,390	18,112,218	-	504,511,045

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de la DGII, Inc.
(COOPDGII)

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

	2023	2022
Excedentes netos del ejercicio	18,112,218	14,507,175
Depreciación y amortizaciones	2,505,667	2,586,239
Cambio en los activos y pasivos circulantes		
Cartera de crédito	(49,512,183)	(86,816,543)
Gastos pagados por adelantado	3,702	22,989
Otros activos	(38,726)	(93,583)
Cuentas por pagar	9,661,362	(117,725)
Retenciones y acum. por pagar	(3,070,529)	2,928,327
Total ajustes	(42,956,374)	(81,490,297)
Efectivo provisto por actividades de operación:	(22,338,490)	(66,983,122)
Efectivo provisto por actividades de inversión:		
Adquisición activos fijo	(581,066)	(3,330,113)
Aumento inversiones en valores	(404,920)	9,729,705
Efectivo provisto por actividades de inversión	(985,986)	6,399,592
Efectivo provisto (usado) actividades financieras		
Fondo social	(759,699)	(677,300)
Aporte de capital	43,147,901	19,997,281
Depósitos ahorros	299,501	3,392,276
Depósitos a plazo fijos	12,868,936	-
Distribución de excedentes	(30,778,742)	-
Transferencia a reserva legal y otras	2,300,964	(2,028,726)
Efectivo neto obtenido por actividad financ.	27,078,862	20,683,531
Aumento (disminución) neto en efectivo	3,754,388	(39,899,999)
Efectivo al comienzo del período	12,689,223	52,589,222
Efectivo al final del período	16,443,611	12,689,223

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

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

1. Entidad.

La Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de la DGII, Inc.(COOPDGII), fue creada con el propósito de promover el ahorro y la inversión entre sus socios, mediante los servicios financieros ofrecidos.

COOPDGII es una entidad legal, regida por la Ley 127-64, del 27 de enero de 1964, y el reglamento de aplicación 623-86, del 25 de julio de 1986, fue incorporada mediante decreto 163-00 del 13 de abril del 2000. Esta es una entidad jurídica sin fines de lucro, por lo que la misma está exenta del pago de impuesto sobre la renta sobre sus excedentes, más esto no la exime de sus obligaciones de actuar como agente de retención, conforme lo establece el Código Tributario de la República Dominicana, con las leyes y reglamentos que lo instituyen.

La Cooperativa fundamenta su filosofía en los principios de Rochdale, los cuales establecen el ingreso libre, el control democrático (un voto por socio), interés limitado al capital y la cooperación entre las entidades de igual naturaleza.

La Cooperativa realiza sus operaciones administrativas desde sus oficinas, ubicadas en la calle Pedro Henríquez Ureña No.29, Gazcue, Santo Domingo, D.N., R.D., con una estructura organizacional que le permite el desarrollo normal de todas sus operaciones, las cuales se efectúan con normalidad en (RD\$) pesos dominicanos. Al 31 de diciembre de 2023, la Empresa cuenta con diez y seis (16) empleados.

De manera general la estructura organizativa de las cooperativas tiene dos dimensiones, la asociativa y la operacional. En el artículo No. 15 de la Ley No. 127, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control de la siguiente manera:

- a) Asamblea General
- b) Consejo de Administración
- c) Consejo de Vigilancia
- d) Comité de Crédito

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

El detalle de los miembros directivos al 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

Consejo de Administración:

Miembros

Milagros Núñez
Juan M Castillo
Daniel de la Cruz
Enrique Alcántara
Azalia Cabrera
Vicky Pimentel
Roberto Gil
Christian Liriano
José Sánchez

Posición

Presidente
Vicepresidente
Secretario
Tesorero
1er. vocal
2do. vocal
3er. vocal
1er. suplente
2do. suplente

Consejo de Vigilancia:

Nombre

Deyvi Antonio Polanco
Francisco Antonio Gómez
Manuel Cruz
Leonor Esther Diaz
Wilfredo Alejandro Mota

Posición

Presidente
Secretario
Vocal
1er Suplente
2do Suplente

Comité de Crédito:

Nombre

Damaris Alcántara
Daniel Morel
Moisés Polanco
Aris Pimentel

Posición

Presidente
Secretario
Vocal
Suplente

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

Nombre

Lic. Enrique Alcántara
Lic. Nicolás García
Licda. Mallelin Peña Domínguez

Posición

Gerente General
Auditor General
Contadora General

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

2. Base de presentación.

2.1 Declaración de cumplimiento.

Los Estados Financieros están preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

2.2 Bases de medición.

Los Estados Financieros han sido preparados en base al costo histórico.

2.3 Moneda funcional y de presentación.

Los Estados Financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional de la Institución. Toda la información financiera presentada en pesos dominicanos (RD\$) ha sido redondeada al millar más cercano.

2.4 Uso de estimados y juicios.

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requiere que la administración haga juicios, estimados y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cantidades reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados. Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si algunos, son reconocidos en el período del cambio y períodos futuros, si estos son afectados.

2.5 Reconocimiento de ingresos y gastos.

La Cooperativa reconoce sus ingresos bajo el método de lo percibido, el cual no es aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

3. Principales políticas de contabilidad.

Las políticas establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos Estados Financieros.

3.1 Efectivo y su equivalente.

El efectivo se define como efectivo en caja, depósitos a la vista e inversiones a corto plazo con vencimiento original a la fecha de adquisición de tres meses o menos.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

3.2 Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos se registran, tomando como base su valor en libros.

3.3 Inversiones negociables y a vencimiento.

Las inversiones adquiridas por la entidad para fines exclusivos de inversión hasta el vencimiento corresponden a depósitos a plazo menor de 30 días en el sector financiero de instituciones relacionadas. Estas inversiones se registran al costo y son valuadas de acuerdo a la solvencia del emisor.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requieren que las inversiones se clasifiquen en valor razonable con cambios en resultados, disponibles para la venta y mantenidas hasta vencimiento. Dependiendo de la clasificación dicho efecto es registrado en el renglón de resultados.

3.4 Cartera de crédito y provisión para cuentas de dudoso cobro.

Los créditos otorgados a los asociados son registrados a la fecha de otorgamiento. Los mismos pasan a formar parte de la cartera de créditos de la Cooperativa.

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la Ley 127-64 y su reglamento, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período.

3.5 Políticas crediticias y provisión para la cartera de créditos.

La Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de la DGII, Inc. (COOPDGII), tiene una política de préstamos y créditos de servicios regulados para facilitarles y otorgarles a sus socios y acorde a las disposiciones de la Ley 127-64.

COOPDGII, tiene una política definida para la creación de una provisión para cuentas dudosas. Realiza evaluaciones continuas de las cuentas por cobrar para determinar si algunos cobros serán potencialmente incobrables y cualquier valor determinado como incobrable es cargado directamente a los resultados operacionales del ejercicio correspondiente, en consonancia con lo dispuesto en el art. #62 del reglamento de la Ley 127-64, dice que debe segregarse mensual el cinco por ciento (5%) de los ingresos provenientes de operaciones de crédito, eliminándose posteriormente los préstamos que resulten incobrables de dicha provisión.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

3.6 Base para el cálculo de los intereses, comisiones y otros conceptos.

Para todas las operaciones la Cooperativa utiliza el factor de 360 días, para el cálculo de intereses, comisiones y otros conceptos generados por activos y pasivos.

3.7 Costo de adquisición.

La propiedad, mobiliarios y equipos están registrados a su costo histórico menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro, si la hubiese. El costo de los activos construidos por cuenta propia incluye costo de materiales y labor directa asociada a proyectos específicos.

3.8 Propiedad, Mobiliarios, equipos y depreciación.

3.8.1 La propiedad, está registrado al costo. Las adiciones y mejoras sustanciales son cargadas a la cuenta de activos fijos, mientras que las sustituciones, mantenimiento y reparaciones que no tienden a mejorar o a extender la vida útil de los activos respectivos se consideran gastos del período.

3.8.2 Los equipos y mobiliarios son presentados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada, la cual es computada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

3.8.3 Depreciación.

La depreciación se determina sobre la base del método de línea recta, o sea, la distribución uniforme del costo de los activos sobre el estimado de años de la vida útil de éstos, de la siguiente forma:

Tipos de Activo

Año de vida útil

Edificio	20
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4

3.9 Provisiones y reservas.

Las provisiones y reservas se crean según lo indicado en la Ley 127-64 y su reglamento, calculándose sobre los porcentajes establecidos en la misma.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

3.10 Prestaciones laborales.

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Cooperativa provisiona este gasto mensualmente y registra el pago de prestaciones en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por ésta, afectando la cuenta de provisión acumulada.

3.11 Sistema de Seguridad Social.

Con la entrada en vigencia de la Ley No. 87-01, se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. Esta Ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS) y las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

Esta Ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el fondo de pensiones 7.1%, para el seguro familiar de salud 7.09% y para riesgos laborales un 1.2% del salario base, el cual es cubierto por el empleador, así como el 2.87 y 3.04% en salud y pensiones respectivamente, es cubierto por el empleado.

3.12 Impuesto sobre la renta.

La Cooperativa por ser una entidad sin fines de lucro está exenta del pago de impuesto sobre la renta para los excedentes registrados en cada ejercicio contable.

3.13 Instrumentos financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requieren que se revele el valor estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real. En el caso de la Institución, los instrumentos primarios como son: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar y por pagar comerciales y deuda a largo plazo, sus valores en libros son similares a sus valores razonables de mercado.

3.14 Poder de enmienda de los Estados Financieros.

Estos estados financieros han sido preparados por la Gerencia de **COOPDGII** sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados luego de efectuarse su emisión.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

4. Efectivo en caja y banco.

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Caja chica	30,000	30,000
Fondo de operaciones	100,000	96,000
Banreservas	8,551,806	10,585,606
Banco BHD León	6,234,337	316,788
Ahorro Cooperativa La Empresarial, Inc.	23,368	21,829
Bonos de compras	1,498,500	1,639,000
Ahorro Cooperativa El Progreso	5,601	-
Totales	16,443,611	12,689,223

5. Cartera de crédito.

Un detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

Detalle	2023	2022
Préstamos a corto plazo	37,298,147	34,982,306
Préstamos LP normales	483,280,389	436,698,503
Préstamos LP normal Pignorados	30,350,123	26,344,724
Cartera de crédito vencida	2,729,114	2,729,114
Cuentas de socios segregadas	3,838,633	3,838,633
Otras cuentas por cobrar	5,622,373	5,646,366
Cartera bruta	563,118,778	510,239,646
Menos:		
Provisión para cuentas incobrables	(15,843,965)	(12,477,016)
Cartera de crédito neta	547,274,813	497,762,630

La provisión para cartera de préstamos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al cálculo hecho por la gerencia, según lo establece el Artículo 62, de la Ley 127, sobre asociaciones cooperativas.

6. Cuenta por cobrar.

Un detalle de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Cheque devuelto	4,000	4,000
Reclamaciones pendientes	37,471	37,471
Totales	41,471	41,471

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

7. Inversiones.

Un detalle de las inversiones al 31 de diciembre de 2023 Y 2022, es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Certificado Banreserva	-	43,026
Certificados CONACOOOP	319,625	319,625
Certificados de aportaciones	24,700	24,700
Cooperativa La Empresarial, Inc.	361,382	345,219
Coop-seguro	937,850	702,467
Cooperativa el Progreso	196,400	-
Totales	<u>1,839,957</u>	<u>1,435,037</u>

8. Gastos pagados por anticipados y otros activos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Seguro vehículo	78,837	79,100
Seguros incendio y líneas aliadas	90,338	90,092
Seguros de vida directivo	45,166	47,502
Saldo a favor por compensar D	2,243	3,593
Sub total	<u>216,585</u>	<u>220,287</u>
Otros activos		
Otros activos	324,421	285,695
Sub total	<u>324,421</u>	<u>285,695</u>
Totales	<u>541,006</u>	<u>505,982</u>

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

9. Propiedad, planta y equipos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	Saldos al 01/01/2023	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiros	Saldos al 31/12/2023
Terreno	18,050,917	-	-	373,517	17,677,400
Edificio	21,937,139	-	373,512	-	22,310,651
Equipos de transporte	3,734,459	-	-	-	3,734,459
Mobiliarios y equipos de oficina	3,086,929	-	582,878	-	3,669,807
Equipos de computos	3,290,755	-	379,052	-	3,669,807
Equipos de aires acondicionado	2,168,573	-	33,731	-	2,202,304
Otros activos	3,354,958	-	-	414,590	2,940,368
Totales	55,623,730	-	1,369,173	414,590	56,204,796
Depreciación acumulada					
Edificio	(7,950,176)	(1,103,220)	-	-	(9,674,509)
Equipos de transporte	(2,361,187)	(753,337)	-	-	(3,695,618)
Mobiliarios y equipos de oficina	(2,808,536)	(220,036)	-	-	(2,546,904)
Equipos de computos	(2,804,654)	(21,775)	-	-	(3,669,807)
Otros activos	(3,108,236)	(282,356)	-	-	(1,827,289)
Acondicionador de aire	(2,174,816)	(6)	-	-	(2,299,145)
Totales	(21,207,606)	(2,380,730)	-	-	(23,713,273)
Total activos neto	34,416,124	(2,380,730)	1,369,173	414,590	32,491,523

10. Depósitos de ahorros, a plazo fijo y otras.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Depósito de ahorros socios	5,446,823	7,288,476
Ahorros plan educativo	17,000	57,000
Ahorro navideño	18,500	150,000
Super San	6,430,869	4,118,214
Excedentes por pagar exsocios	3,905,784	3,905,784
Deposito a plazos fijo	41,014,381	28,145,445
Totales	56,833,357	43,664,920

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

11. Cuentas por pagar proveedores.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Cuentas por pagar proveedores	5,508,397	10,769,201
Cuenta transitoria cuadro modular	459,512	(2,296,803)
Otras cuentas por pagar	1,541,619	1,206,867
Préstamo por pagar Cooperativa	11,666,668	-
cheques en tránsito reintegra	36,670	-
Cuentas por pagar seguros	45,529	-
Transferencia entre Cuentas	82,232	-
Totales	19,340,627	9,679,265

12. Acumulaciones, retenciones y otros pasivos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Seguros	5,295	5,294
Impuesto sobre la renta empleados	16,434	12,573
Retención del 30% y 75 % del ITBIS	69,940	107,274
Retención del 10% servicios y honorarios	75,230	109,194
Retenciones intereses 10% certificados financieros	26,378	15,945
Reservas para nuevos servicios	6,932,688	6,935,688
Retenciones intereses 10% certificados financieros	1,033,517	355,514
Retenciones Intereses 10% Cuentas	1,625	-
Fondos equipos informáticos	167,307	167,306
Crecimiento institucional	3,129,280	1,686,218
Fondos kit escolares	218,658	315
Bonificaciones	2,867,082	2,322,406
Provisión para asamblea	2,287,723	8,961,803
Vacaciones	176,812	51,210
Prestaciones laborables	939,385	287,142
Totales	17,947,353	21,017,882

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

13. Reservas estatutarias.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Reserva general	39,966,987	39,742,408
Reserva educativa	2,889,860	2,090,165
Reservas para compras de inmuebles	3,971,544	2,694,853
Totales	46,828,390	44,527,426

Reserva general: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64 y su reglamento sobre cooperativas y está constituida por lo menos de las dos décimas parte del uno por ciento de la suma total de las operaciones brutas. Dicha reserva se establece con el fin de cubrir cualquier contingencia que no esté cubierta por seguros, según artículos del reglamento Nos. 57 y 58.

Reserva educativa: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64, sobre cooperativas, y se determina sobre la base del 10% de los excedentes del período, según estatutos.

14. Otros ingresos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Cuota de admisión	109,200	113,700
Intereses bancarios	40,363	130,484
Ingresos alquiler salón	27,275	23,000
Otros	172,220	6,488
Totales	349,058	273,673

15. Gastos financieros.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Intereses sobre préstamos	946,804	-
Intereses y cargos bancarios	4,241,037	3,843,255
Totales	5,187,841	3,843,255

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

16. Compensación al personal.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Sueldos	7,408,772	6,734,005
Regalía pascual	617,398	559,298
Prestaciones laborales	652,242	544,132
Seguro médico privado	465,901	439,218
Seguridad social	1,154,129	1,052,191
Vacaciones	243,193	145,898
Asignación de combustible empleados	145,500	95,000
Bonos escolares empleados	100,000	-
Uniformes	146,855	-
Totales	10,933,990	9,569,742

17. Gastos generales y administrativos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	2023	2022
Agua, luz, teléfono y basura	1,022,398	909,951
Asambleas y reuniones	2,100,000	5,000,000
Capacitación	779,861	1,599,398
Dietas y Viáticos	1,164,646	2,460,779
Fiesta y eventos de navidad	423,514	298,320
Gastos de reuniones	935,303	868,141
Atenciones a empleados y directivos	730,480	315,683
Legales y consulares	617,700	-
Honorarios profesionales	486,000	268,779
Mantenimiento y reparaciones equipos	84,466	97,136
Material gastable	400,080	394,144
Mantenimiento y reparaciones edificios	73,046	367,267
Combustible y Transporte	216,941	404,737
Gastos de representación	5,680,105	4,905,949
Seguros	484,188	376,355

Continúa...

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

Continuación...

Detalle:

	2023	2022
Marbetes y traspaso de matrícula	6,000	-
Servicio iguala	1,513,063	846,558
Obsequios y accesorios	806,149	483,194
Gastos de consumos cafetería y otros	620,469	502,181
Seguridad privada	1,453,170	1,191,367
Gasto por proyecto pasantía	30,000	-
Seguro de vida directivos	79,454	81,432
Gastos en integración	380,136	482,702
Gastos de actividades de aniversario	835,699	1,107,381
Asignación de combustible directivos	1,382,750	415,000
Ayudas y donaciones	259,939	256,008
Herramientas	5,856	-
Decoraciones navideñas	16,145	79,294
Diferencia de tasa cambiaria	108	-
Gastos del día de las madres y el padre	869,000	1,375,124
Totales	23,456,666	25,086,881

18. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal correspondiente al 31 de diciembre de 2023, en la Cooperativa no hubo ninguna contingencia fiscal.

19. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

20. Administración de riesgo financiero.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) requieren ciertas informaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la institución y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración Central y la Gerencia General a efectos de minimizarlos. A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que están expuestas la Institución.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

Riesgo de tasa de cambio

La Institución está expuesta al riesgo de fluctuación de la tasa de cambio de moneda extranjera que surgen de su exposición principalmente frente al dólar estadounidense. Este riesgo no es significativo debido a que los principales proveedores son locales y utilizan moneda funcional de entidad en pesos dominicano.

Riesgo de liquidez

La Gerencia General está consciente de las implicaciones del riesgo de liquidez, en tal sentido mantiene adecuando nivel de efectivo.

21. Eventos posteriores a la fecha de cierre del periodo.

No se registró ningún evento al 31 de diciembre de 2023, que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.