



**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de
Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc.**

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Estados Financieros Auditados

INDICE

	<u>Pág.</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	3-6
Estado de Situación Financiera.....	7
Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados.....	8
Estado de Cambios en el Patrimonio Social.....	9
Estado de Flujos de Efectivo.....	10
Notas sobre los Estados Financieros.....	11-24

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y la Gerencia General de la **Cooperativa de Ahorros, Crédito y Servicios Múltiples de Empleados de la Procuraduría de la República, Inc.**

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa de Ahorros, Crédito y Servicios Múltiples de Empleados de la Procuraduría de la República, Inc.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Cooperativa de Ahorros, Crédito y Servicios Múltiples de Empleados de la Procuraduría de la República, Inc.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

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

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

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

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:

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

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.

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

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



Santo Domingo, R.D.
29 de septiembre de 2023.

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 de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Empleados de la
Procuraduría General de la República Dominicana, Inc.**

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD\$)



<u>ACTIVOS</u>	2022	2021
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	32,714,968	32,887,319
Cartera de crédito neta (nota 6)	827,725,023	658,304,143
Cuentas por cobrar (nota 5)	32,028	-
Gastos pagados por anticipado (nota 9)	858,725	1,042,794
Total activos corrientes	861,330,744	692,234,256
 Inversiones en valores (nota 7)	 119,718,376	 197,031,472
 Activos fijos		
Propiedad, planta y equipos (nota 8)	30,990,335	6,141,700
Depreciación acumulada	(5,052,504)	(4,345,886)
Total activos fijos	25,937,831	1,795,814
 Total activos	 1,006,986,951	 891,061,542
 <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
Pasivos corrientes		
Depósitos de ahorros (nota 10)	878,510,608	766,138,717
Cuentas por pagar (nota 10)	16,125,132	12,394,624
Retenciones y acumulaciones (nota 11)	12,254,261	8,506,559
Total pasivos corrientes	906,890,001	787,039,899
 PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de socios	34,529,473	24,792,886
Reservas estatutarias (nota 12)	16,044,359	10,149,679
Excedentes de años anteriores	-	34,728,906
Capital institucional	4,544,920	4,544,920
Excedentes netos del periodo	44,978,197	29,805,252
Total patrimonio	100,096,951	104,021,644
Total pasivos y patrimonio	1,006,986,951	891,061,542

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

**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Empleados de la
Procuraduría General de la República Dominicana, Inc.
Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**
(Valores expresados en RD\$)



	2022	2021
<u>INGRESOS</u>		
Intereses sobre préstamos	89,027,588	68,383,262
Intereses por servicios	5,330,690	2,435,789
Comisiones órdenes de compra	4,172,648	1,382,579
Intereses por inversiones	9,418,412	7,050,444
Total ingresos	107,949,338	79,252,074
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Compensaciones al personal (nota 14)	12,224,135	11,112,855
Generales y administrativos (nota 15)	26,806,314	27,920,431
Gastos financieros (nota 16)	1,526,781	1,223,729
Depreciación y amortización	1,082,663	1,050,534
Total gastos operativos	41,639,894	41,307,550
Excedentes en operaciones	66,309,445	37,944,524
<u>OTROS INGRESOS (nota 13)</u>		
Otros ingresos	668,001	5,816,479
Excedentes netos antes reservas y bonificación	66,977,446	43,761,003
Bonificación 10%	6,698,004	4,376,100
Excedentes antes de las reservas	60,279,442	39,384,903
Reservas estatutarias:		
General	300,509	252,752
Educativa	6,028,204	3,938,490
Reserva ayuda social	4,521,153	1,969,245
Provisión para cuentas incobrables	4,451,379	3,419,163
Total reservas	15,301,245	9,579,651
Excedentes netos del periodo	44,978,197	29,805,252

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Social

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD\$)



DLV&A

	Aportaciones de los Socios	Capital institucional	Reservas estatutarias	Excedentes del periodo	Excedentes acumulados	Total
Saldos al 1 de enero de 2021	21,187,310	4,544,920	11,014,540	34,728,897	32,056,297	103,531,964
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	(34,728,897)	66,785,194	32,056,297
Aportaciones socios	3,605,576	-	-	-	-	3,605,576
Transferencia reservas	-	-	(864,861)	-	-	(864,861)
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(32,056,288)	(32,056,288)
Excedentes del periodo	-	-	-	29,805,252	(32,056,297)	(2,251,045)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	24,792,886	4,544,920	10,149,679	29,805,252	34,728,906	104,021,644
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	(29,805,252)	64,534,158	34,728,906
Aportaciones de socios	9,736,587	-	-	-	-	9,736,587
Transferencia reservas	-	-	5,894,681	-	-	5,894,681
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(64,534,158)	(64,534,158)
Excedentes del periodo	-	-	-	44,978,197	(34,728,906)	10,249,291
Saldos al 31 de diciembre de 2022	34,529,473	4,544,920	16,044,360	44,978,197	-	100,096,951

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

**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Empleados de la
Procuraduría General de la República Dominicana, Inc.**

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD\$)



	2022	2021
Excedentes netos del ejercicio	44,978,197	29,805,252
Depreciación	706,618	598,624
Cambio en los activos y pasivos circulantes		
Cartera de crédito	(169,420,880)	(144,453,638)
Cuenta por cobrar	(32,028)	46,199,696
Gastos pagados por adelantado	184,069	77,149
Otros activos	-	64,825
Depósitos de ahorros	112,371,891	61,426,958
Cuentas por pagar	3,730,508	2,446,151
Retenciones y acumulaciones	3,747,703	1,510,087
Total ajustes	(49,418,737)	(32,728,773)
Efectivo provisto por actividades de operación:	(3,733,922)	(2,324,897)
Efectivo provisto por actividades de inversión:		
Inversiones	77,313,097	(6,983,491)
Adquisición activos fijo	(24,848,635)	198,960
Efectivo provisto por actividades de inversión	52,464,461	(6,784,531)
Efectivo provisto (usado) actividades financieras		
Aportaciones socios	9,736,587	3,605,576
Transferencia a reservas	5,894,681	(864,861)
Excedentes distribuidos	(64,534,158)	(32,056,288)
Efectivo neto obtenido por activ. financ.	(48,902,891)	(29,315,573)
Aumento (disminución) neto en efectivo	(172,351)	(38,424,999)
Efectivo al comienzo del período	32,887,319	71,312,318
Efectivo al final del período	32,714,968	32,887,319

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



1. Organización y estructura.

1.1 La Entidad.

Cooperativa de Ahorros, Crédito y Servicios Múltiples de Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc., es una entidad legalmente constituida, que está amparada sobre la Ley No. 127-64, y su reglamento No. 623-86, del 25 de julio de 1986, que rigen las cooperativas, su capital será variable y su duración ilimitada, esta tendrá capacidad para desarrollar sus actividades en todo el territorio nacional.

La Cooperativa fue fundada el 17 de septiembre del 1999, incorporada en fecha 2 de julio de 2002, mediante el decreto No.501-02, con el nombre Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc., y constituida bajo las leyes dominicana con el registro nacional de contribuyente No.430-00271-2, sus operaciones administrativas están en el domicilio, calle Pasteur esquina Santiago No.158, plaza jardines de Gascue, Local 321, Santo Domingo, D.N., República Dominicana, con una estructura organizacional que le permite el desarrollo normal de todas sus operaciones, las cuales se efectúan con normalidad en (RD\$) pesos dominicanos. 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.

Los objetivos de la cooperativa es recibir aportes de capital y depósitos ahorros de sus asociados. Hacer préstamos a sus socios a un interés razonables con garantía personal o prendaria e hipotecaria con fines productivos y de legítima necesidad. Desarrollar la actividad de compra y ventas de artículos de cualquier género de consumo que necesite sus asociados.

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. 127-64, 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 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)**



El detalle de los miembros de los diferentes consejos es el siguiente:

Consejo de Administración:

Nombre

Carlos Guerrero
Juan Luis Morel
José Luis Díaz
Eusebio de la Rosa
Ana Elpidia Bautista
Ramón Vásquez
Pedro Leandro Castro

Posición

Presidente
Vice-presidente
Secretario
Tesorero
Vocal
Vocal
Vocal

Consejo de Vigilancia:

Nombre

José Altagracia Bautista Ogando
Gelson Núñez Silvestre
Jorge Luis Berroa
José Miguel Lami
Keicy Torres

Posición

Presidente
Secretario
Primer Vocal
Segundo Vocal
Tercer Vocal

Comité de Crédito:

Nombre

Sondel Herrera
Melbin Romero Suazo
Francia Calderón

Posición

Presidente
Secretario
Vocal

Sus principales funcionarios son:

Pedro María Castillo
Clara Gómez
Delia Perdomo Delgado

Gerente General
Auditora Interna
Contadora

**Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)**



2. Base de presentación.

2.1 Declaración de cumplimiento.

La Cooperativa prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las instituciones cooperativas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), las mismas son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones cooperativas difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas 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 expresados en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a la tasa de cambio vigente del mercado al momento de la transacción, al cual tiene acceso.

2.4 Uso de estimados y juicios.

La preparación de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad requeridas, exigen que la formulación por parte de la gerencia haga estimados y suposiciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros y de las fechas reportadas de ingresos y gastos para el período de contabilidad reportado. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registros contables.

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).

**Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)**



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.

3.2 Instrumentos financieros.

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

3.3 Inversiones en certificado.

Las inversiones adquiridas por la entidad, para fines exclusivos de inversión hasta el vencimiento corresponden a depósitos a plazo menor de 90 y 180 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 estudio o criterio de riesgo de los créditos de la institución, y lo indicado en la Ley 127-64, y su reglamento.

3.5 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.

**Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)**



3.6 Cuentas por cobrar y provisión para cuentas de dudoso cobro.

Las cuentas por cobrar son activos financieros a corto plazo que se reconocen a su valor nominal, provienen de operaciones relacionadas con el giro de la cooperativa y son expresadas a su valor nominal. Para las cuentas que son consideradas como de dudosa cobrabilidad, se registra una provisión con cargo a los resultados del período.

3.7 Propiedad, planta y equipos.

La propiedad, muebles y equipos están registrados 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 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:

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Año de vida útil</u>
Edificio	20
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4
Otros equipos	6

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.

3.10 Distribución de los excedentes.

Los estatutos de la Cooperativa en sus artículos No.16,17, 18. 19 y 20, establecen que la Asamblea General por iniciativa propia o por proposición del Consejo de Administración, podrán proceder a la distribución de los excedentes o beneficios que resultaren del periodo de operaciones, con prioridad al pago de interés sobre capital o devolución de excedentes a los asociados de la forma siguiente:

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD\$)



3.11 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 registra el pago de prestaciones como gasto en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por ésta.

3.12 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.

3.13 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.

3.14 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.

Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)



4. Efectivo en caja y bancos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Caja chica	10,000	10,000
BANRESERVAS (préstamos)	8,383,847	11,162,411
BANRESERVAS (administración)	24,233,121	21,714,908
Transferencias bancarias	88,000	-
Total	32,714,968	32,887,319

5. Cuentas por cobrar.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Cuentas por cobrar – instituciones	32,028	-
Total	32,028	-

6. Cartera de crédito.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Préstamos por cobrar socios	767,719,044	636,122,826
Préstamos por cobrar empleados	3,219,599	4,410,658
Cuentas por cobrar servicios	63,778,458	22,987,999
Partidas por cobrar exsocios	20,289,515	17,615,248
Cuentas por cobrar plan solidario	13,000	10,625
Total	855,019,616	681,147,357
Menos:		
Reserva para cuentas de dudoso cobro	(27,294,593)	(22,843,213)
Total cartera de créditos neta	827,725,023	658,304,143

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD\$)



7. Inversión.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Inversiones a plazo	94,000,000	164,000,000
Interés capitalizable BANRESERVAS	22,717,904	30,325,991
Interés capitalizable Coop. Empresarial	2,582,471	2,305,481
Aportaciones en federaciones	15,000	15,000
Inversión COOPSEGURO	50,000	50,000
Comisiones e intereses capitalizables	353,000	335,000
Total	119,718,376	197,031,472

8. Propiedad, mobiliario y equipo.

Un detalle de las propiedades, mobiliarios de oficinas y equipos varios al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle	2022				Saldos al 31/12/2022
	Saldos al 01/01/2022	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiros	
Edificio	-	-	24,848,635	-	24,848,635
Muebles y equipos de oficina	1,305,705	-	-	-	1,305,705
Equipos de cómputos	1,764,880	-	-	-	1,764,880
Equipos de transporte	2,202,034	-	-	-	2,202,034
Otros muebles y equipos	733,671	-	-	-	733,671
Otros activos fijos	135,409	-	-	-	135,409
Total	6,141,700	-	24,848,635	-	30,990,335
Depreciación acumulada					
Muebles y equipos de oficina	(1,041,916)	(109,966)	-	-	(1,151,882)
Equipos de cómputos	(1,575,420)	(120,062)	-	-	(1,695,482)
Equipos de transporte	(1,077,662)	(426,895)	-	-	(1,504,557)
Otros muebles y equipos	(650,887)	(49,695)	-	-	(700,582)
Totales	(4,345,886)	(706,618)	-	-	(5,052,504)
Total activos neto	1,795,814	(706,618)	24,848,635	-	25,937,831

Continúa...

**Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)**



Continuación...

2021

<u>Detalle</u>	<u>Saldos al 01/01/2021</u>	<u>Depreciación del ejercicio</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldos al 31/12/2021</u>
Muebles y equipos de oficina	1,335,169	-	33,162	62,627	1,305,705
Equipos de cómputos	1,764,880	-	-	-	1,764,880
Equipos de transporte	2,202,034	-	-	-	2,202,034
Otros muebles y equipos	903,168	-	-	169,497	733,671
Otros activos fijos	135,409	-	-	-	135,409
Total	6,340,660	-	33,162	232,124	6,141,700
<u>Depreciación acumulada</u>					
Muebles y equipos de oficina	(948,979)	(155,564)	-	62,627	(1,041,916)
Equipos de cómputos	(1,412,453)	(162,966)	-	-	(1,575,420)
Equipos de transporte	(643,101)	(434,561)	-	-	(1,077,662)
Otros muebles y equipos	(742,728)	(77,656)	-	169,497	(650,887)
Total	(3,747,261)	(830,748)	-	232,123	(4,345,886)
Total activos neto	2,593,399	(830,748)	33,162	464,247	1,795,814

9. Gastos pagados por anticipado.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguros varios	71,284	-
Materiales de oficina	-	155,626
Software	1,653,443	1,702,253
Fianza EDESTE	-	11,506
Depósito de alquiler eq. (ofic. Santiago)	4,130	4,130
Amortización acum. software	(870,132)	(753,687)
Amortización acum. mat. de oficina	-	(77,035)
Total	858,725	1,042,794

Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)



10. Cuenta por pagar.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Ahorros socios	878,510,608	766,138,717
Cuentas por pagar proveedores	964,187	2,311,863
Otras partidas por pagar	42,233	47,820
Partidas sin aplicar	1,299,884	1,405,038
Reclamación por pagar	820,641	820,641
Ahorros retirables	113,223	79,500
Excedentes por pagar a ex- socios	7,408,959	4,141,489
INFOTEP	6,482	6,482
Cuentas por pagar ex- socios	3,828,583	2,718,657
Ahorro NAVICOOP	1,640,940	863,133
Total	894,635,739	778,533,340

11. Retenciones y acumulaciones por pagar.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Retenciones imp. s/ renta p/p	1,046,084	717,715
Regalía pascual	19,507	-
Bonificaciones por pagar	10,322,269	7,047,947
Retención póliza seguro préstamo p/p	772,848	608,612
ITBIS	46,487	92,863
Retención pagare notarial	47,066	39,421
Total	12,254,261	8,506,559

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD\$)



12. Reservas.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Reserva general	2,950,445	2,649,936
Reserva educativa	7,290,017	5,494,268
Fondo de ayuda social	4,587,542	2,005,474
Reserva especial	1,216,356	-
Total	16,044,359	10,149,679

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 5% de los excedentes del período. La cooperativa calcula el 10% de los excedentes del periodo, según artículo 19.

13. Otros ingresos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Cuota de admisión	562,000	666,100
Otros ingresos	106,001	192,276
Rifa premio efectivo *	-	4,765,320
Intereses ajustes préstamos	-	191,237
Intereses ajustes servicios	-	1,546
Total	668,001	5,816,479

* La cuenta rifa generó ingreso durante el año 2022 por valor de RD\$6,196,000.00 y los gastos o costos incurrido fueron por RD\$4,979,644.21, para una diferencia llevada a reserva especial por valor de RD\$1,216,355.79, (ver nota 12 de las reservas).

Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)



14. Compensación y gastos al personal.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Sueldos	9,112,083	8,340,348
Horas extras	-	5,223
Regalía pascual	759,363	702,672
Preaviso y cesantía	72,715	-
Uniformes	3,590	6,089
Representación	29,500	16,000
Vacaciones pagadas	5,741	41,333
Compensación uso de vehículo	127,500	117,482
Seguro familiar de salud	648,505	599,928
Fondo pensiones	649,267	600,775
Riesgo laboral	97,696	88,750
Almuerzo a empleados	718,174	594,255
Total	12,224,135	11,112,855

15. Gastos generales y administrativos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Legal	3,060	-
Alquiler mobiliarios y equipos	96,884	69,931
Buro de crédito	229,202	232,331
Rifa premio efectivo	2,594	4,482,007
Exceso uso fondo ayuda	1,000,000	-
Mantenimiento local 321	-	256,546
Mantenimiento oficina la feria	30,576	28,831
Gastos de feria	1,771,828	-
Alquiler mobiliario y equipo de oficina Santiago	33,040	65,386
Materiales y útiles de oficina	534,556	442,038
Comisión por cobros	70,945	58,634
Manuales y reglamentos	20,000	-
Energía eléctrica	8,248	362,393
Reparación y mant. de inmuebles	-	510.00

Continúa...

**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Empleados de la
Procuraduría General de la República, Inc.**

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD\$)



Continuación...

Detalle:

	2022	2021
Teléfonos	1,121,324	911,587
Envíos	6,375	6,725
Reparación y mant. eq. de transporte	92,139	55,803
Reparación y mant. equipo de oficina	33,104	58,034
Mantenimiento otros muebles y eq.	-	1,000
Combustibles y lubricantes	206,413	126,050
Transporte	26,133	35,378
Peajes	-	6,220
Seguros vehículos	-	84,173
Publicidad	-	460
Reuniones	-	30,241
Celebraciones navideñas	1,481,430	756,983
Seguros de fidelidad	78,300	78,300
Premio estudiantil	608,430	584,699
Seguros muebles y equipos de oficina	8,766	8,766
Placas revistas marbete	-	3,000
Asesorías y consultorías	398,644	455,000
Auditoría externa	200,000	142,500
Donaciones y contribuciones	199,557	1,220,823
Refrigerios y almuerzos	-	79,456
Afiliación y suscripción	74,635	67,310
Iguales	141,600	141,600
Gratificación	425,649	277,365
Asamblea extraordinaria	-	867,087
Gasto plan solidario	211,250	556,625
Compensación por servicio prestado	22,909	23,607
Varios	331,285	128,799
Servicios ocasionales	27,370	56,667
Viáticos	2,812,487	2,479,516
Página Web	7,925	7,875
Gastos interés ISR	194,197	834
Asamblea delegados	4,824,924	4,927,790
Asamblea distrital	9,470,534	7,741,552
Total	26,806,314	27,920,431

Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD\$)



16. Gastos financieros.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2022	2021
Comisiones y cargos bancarios	1,345,846	1,038,835
Cargos certificado-financieros	-	66,953
Intereses ahorro NAVICOOP	180,935	117,942
Total	1,526,781	1,223,729

17. Bonos y participación de los beneficios establecidos por ley.

Las leyes locales establecen un salario de navidad y una participación en las ganancias a favor de los empleados y trabajadores.

Salario de navidad:

Para todos los empleados y trabajadores, la ley establece que se le pagara en diciembre una doceava parte de los sueldos y salarios ganados por los empleados y trabajadores durante el año.

Bonificación:

En la Cooperativa se distribuye el diez por ciento del beneficio neto antes de las reservas, limitado al equivalente a 45 días, a favor de los empleados y trabajadores con menos de tres años de antigüedad y 60 días a empleados y trabajadores con más de tres años y la proporción para aquellos con menos de un año, pagadero en un período entre 90 y 120 días después de la fecha de cierre.

18. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal auditado correspondiente al 31 de diciembre de 2022, en la cooperativa no existe una contingencia fiscal.

19. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

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

No se registró ningún evento después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.