



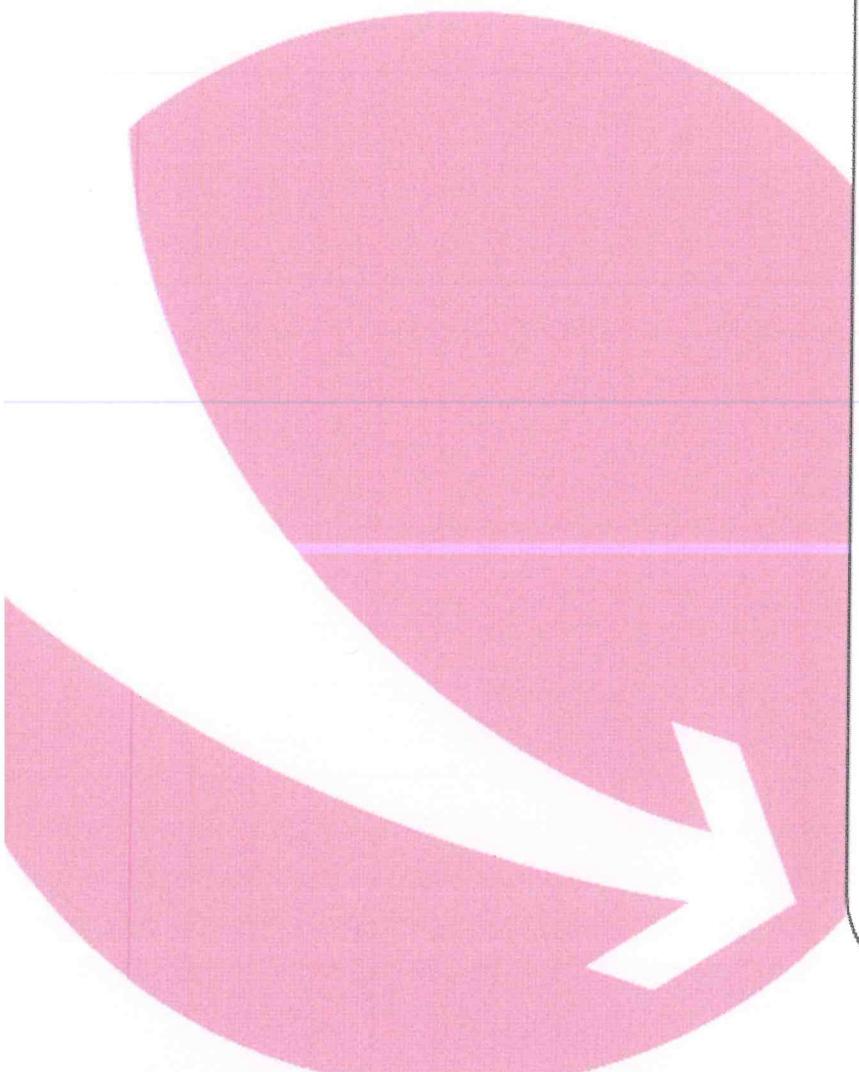
DE LEÓN
VIDAL & ASOCCS., SRL.
Audidores y Consultores Empresariales

**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 2021

(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.....	11-26

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.** *OLVERA*

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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, 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 (NIA's), 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

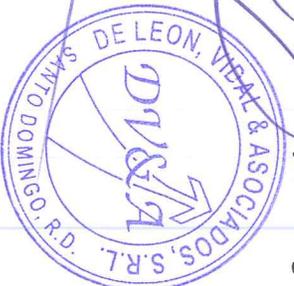
Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los directivos responsables de la Entidad 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.



Lic. Ferdinand De León
Socio Encargado de la Auditoría
Exequatur No.364-01
ICPARD No. 8419


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

Santo Domingo, R.D.
23 de marzo de 2022.

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.
(COOPPROGRAL)**

**Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



	2021	2020
ACTIVOS		
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	32,887,319	71,312,318
Cartera de crédito neta (nota 6)	658,304,143	513,850,505
Cuentas por cobrar (nota 5)	-	46,199,696
Gastos pagados por anticipado (nota 9)	1,042,794	1,119,943
Total activos corrientes	692,234,256	632,482,461
Inversiones en valores (nota 7)	197,031,472	190,047,981
Activos fijos		
Propiedad, planta y equipos (nota 8)	6,141,700	6,340,660
Depreciación acumulada	(4,345,886)	(3,747,262)
Total activos fijos	1,795,814	2,593,399
Otros activos (nota 10)	-	64,825
Total activos	891,061,542	825,188,666
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos corrientes		
Depósitos de ahorros (nota 11)	766,138,717	704,711,759
Cuentas por pagar (nota 11)	12,394,624	9,948,473
Retenciones y acumulaciones por pagar (nota 12)	8,506,559	6,996,472
Total pasivos corrientes	787,039,899	721,656,703
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de socios	24,792,886	21,187,310
Reservas estatutarias (nota 13)	10,149,679	11,014,540
Excedentes de años anteriores	34,728,906	32,056,297
Capital institucional	4,544,920	4,544,920
Excedentes netos del ejercicio	29,805,252	34,728,897
Total patrimonio	104,021,644	103,531,964
Total pasivos y patrimonio	891,061,542	825,188,667

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.**
(COOPPROGRAL)



Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$)

	2021	2020
<u>INGRESOS</u>		
Intereses sobre prestamos	68,383,262	52,963,755
Intereses por servicios	2,435,789	3,433,664
Comisiones órdenes de compra	1,382,579	917,183
Intereses por inversiones	7,050,444	9,331,792
Total ingresos	79,252,074	66,646,394
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Compensaciones al personal (nota 15)	11,112,855	10,264,524
Generales y administrativos (nota 16)	27,920,431	12,250,999
Gastos financieros (nota 17)	1,223,729	822,783
Depreciación y amortización	1,050,534	1,307,101
Total gastos operativos	41,307,550	24,645,407
Excedentes en operaciones	37,944,524	42,000,987
<u>OTROS INGRESOS (nota 14)</u>		
Otros ingresos	5,816,479	7,115,221
Excedentes netos antes bonificación	43,761,003	49,116,207
Bonificación 10%	4,376,100	4,911,621
Excedentes antes de las reservas	39,384,903	44,204,586
Reservas estatutarias:		
General	252,752	196,814
Educativa	3,938,490	4,420,459
Reserva ayuda social	1,969,245	2,210,229
Provisión para cuentas incobrables	3,419,163	2,648,188
Total reservas	9,579,651	9,475,690
Excedentes netos del periodo	29,805,252	34,728,897

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
(COOPPROGRAL)

Estado de Cambios en el Patrimonio Social

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$)



Nova

	Aportaciones de los Socios	Capital institucional	Reservas estatutarias	Excedentes del periodo	Excedentes acumulados	Total
Saldos al 1 de enero de 2020	24,726,858	3,209,526	10,160,512	32,056,297	820,641	70,973,834
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	(32,056,297)	(820,641)	(32,876,938)
Aumento capital institucional	-	1,335,394	-	-	-	1,335,394
Aportaciones socios	(3,539,548)	-	-	-	-	(3,539,548)
Transferencia reservas	-	-	854,027	-	-	854,027
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-
Excedentes del periodo	-	-	-	34,728,897	32,056,297	66,785,194
Saldos al 31 de diciembre de 2020	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
Aumento capital institucional	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de 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

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

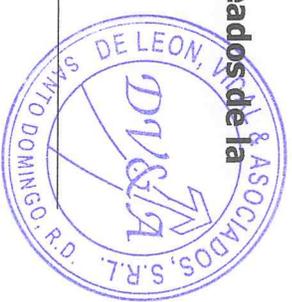
**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Empleados de la
Procuraduría General de la República Dominicana, Inc.
(COOPPROGRAL)
Estado de Flujos de Efectivo
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



	2021	2020
Excedentes netos del ejercicio	29,805,252	34,728,897
Depreciación	598,624	796,074
Cambio en los activos y pasivos circulantes		
Cartera de crédito	(144,453,638)	48,691,805
Cuenta por cobrar	46,199,696	1,186,685
Gastos pagados por adelantado	77,149	128,837
Otros activos	64,825	241,527
Depósitos de ahorros	61,426,958	57,573,567
Cuentas por pagar	2,446,151	2,538,161
Retenciones y acumulaciones	1,510,087	(1,111,383)
Total ajustes	(32,728,773)	109,249,198
Efectivo provisto por actividades de operación:	(2,324,897)	144,774,168
Efectivo provisto por actividades de inversión:		
Inversiones	(6,983,491)	(74,505,839)
Adquisición activos fijo	198,960	(153,718)
Efectivo provisto por actividades de inversión	(6,784,531)	(74,659,557)
Efectivo provisto (usado) actividades financieras		
Aportaciones socios	3,605,576	(3,539,548)
Transferencia a reservas	(864,861)	854,027
Excedentes distribuidos	(32,056,288)	-
Ajuste a los acumulados	-	1,335,394
Efectivo neto obtenido por activ. financ.	(29,315,573)	(1,350,126)
Aumento (disminución) neto en efectivo	(38,424,999)	68,764,483
Efectivo al comienzo del período	71,312,318	2,547,835
Efectivo al final del período	32,887,319	71,312,318

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, Inc.
Notas sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)



DVL&A

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.

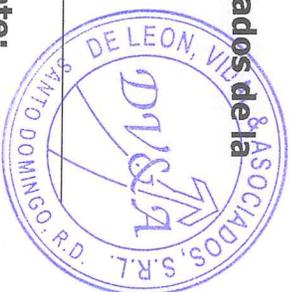
La Cooperativa fue fundada el 17 de septiembre del 1999, incorporada en fecha 2 de julio de 2002, mediante el decreto No.501-02, con el nombre Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc., y constituida bajo las leyes dominicana 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

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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)



DVE

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

Consejo de Administración:

Nombre
Carlos M. Guerrero Hernández
Juan Luis Morel Rosa
Eusebio de la Rosa
José Luis Diaz Jiménez
Pedro Leandro Castro
Ana Elpidia Bautista
Ramon Jacobo Vásquez

Posición
Presidente
Vice-presidente
Tesorero
Secretario
Vocal
Vocal
Vocal

Consejo de Vigilancia:

Nombre
José Altagracia Bautista Ogando
Gerson Núñez
Jorge Luis Berroa
Keisy Torres
José Miguel Lami

Posición
Presidente
Secretario
Vocal
Vocal
Vocal

Comité de Crédito:

Nombre
Sondel Herrera
Melvin Romero Suazo
Francia Calderón

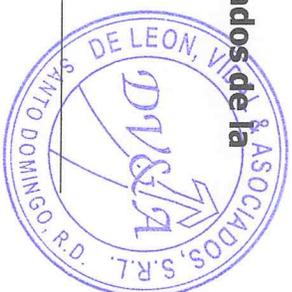
Posición
Presidente
Secretario
Vocal

Sus principales funcionarios son:

Pedro María Castillo
Clara Gómez
Delia Perdomo Delgado

Gerente General
Auditora Interna
Contadora

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 2021 y 2020
(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 (DGI).

DVS

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 2021 y 2020
(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.

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 2021 y 2020
(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>
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:

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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)



DVA

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.

**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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



4. Efectivo en caja y bancos.

LVBA

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	2021	2020
Caja chica	10,000	10,000
Banreservas (préstamos)	11,162,411	48,926,597
Banreservas (administración)	21,714,908	22,375,721
Total	32,887,319	71,312,318

5. Cuentas por cobrar.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	2021	2020
Cuentas por cobrar - Inst	-	46,199,696
Total	-	46,199,696

6. Cartera de crédito.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	2021	2020
Préstamos por cobrar socios	636,122,826	488,578,237
Préstamos por cobrar empleados	4,410,658	2,554,419
Cuentas por cobrar servicios	22,987,999	28,057,394
Partidas por cobrar exsocios	17,615,248	14,038,671
Cuentas por cobrar plan solidario	10,625	14,125
Total	681,147,357	533,242,846

Menos:

Reserva para cuentas de dudoso cobro

	(22,843,213)	(19,392,340)
Total Cartera de Creditos Neta	658,304,143	513,850,505

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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)



7. Inversión.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Inversiones a plazo	164,000,000	164,000,000
Interés capitalizable Reservas	30,325,991	23,697,664
Interés capitalizable Coop. Empresarial	2,305,481	2,050,317
Aportaciones en federaciones	15,000	15,000
Inversión Coop. Seguro	50,000	50,000
Comisiones e intereses capitalizables	335,000	235,000
Total	<u>197,031,472</u>	<u>190,047,981</u>

**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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



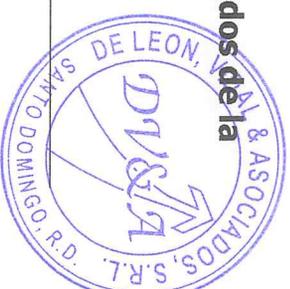
8. Propiedad, mobiliario y equipo.

AVR02

Un detalle de las propiedades, mobiliarios de oficinas y equipos varios al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	2021				
<u>Detalle</u>	<u>01/01/2021</u>	<u>del ejercicio</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>31/12/2021</u>
Muebles y equipos de oficina	1,335,169	-	33,162	62,627	1,305,705
Equipos de cómputos	1,764,879	-	-	-	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
	Depreciación acumulada				
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)
Totales	(3,747,261)	(830,747)	-	232,123	(4,345,886)
Total activos neto	2,593,399	(830,747)	33,162	464,247	1,795,814
	2020				
<u>Detalle</u>	<u>Saldos al 01/01/2020</u>	<u>Depreciación del ejercicio</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldos al 31/12/2020</u>
Muebles y equipos de oficina	1,285,731	-	130,438	81,000	1,335,169
Equipos de cómputos	1,637,980	-	126,899	-	1,764,879
Equipos de transporte	2,234,238	-	-	32,204	2,202,034
Otros muebles y equipos	893,583	-	9,585	-	903,168
Otros activos fijos	135,409	-	-	-	135,409
Total	6,186,941	-	266,922	113,204	6,340,660
	Depreciación acumulada				
Muebles y equipos de oficina	(848,855)	(181,124)	-	81,000	(948,979)
Equipos de cómputos	(1,241,481)	(170,972)	-	-	(1,412,453)
Equipos de transporte	(236,910)	(438,395)	-	32,204	(643,101)
Otros muebles y equipos	(623,943)	(118,785)	-	-	(742,728)
Total	(2,951,189)	(909,277)	-	113,204	(3,747,262)
Total activos neto	3,235,752	(909,277)	266,922	226,408	2,593,399

**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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



9. Gastos pagados por anticipado.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

DV&A

	2021	2020
Detalle:		
Material de oficina	155,626	77,813
Software	1,702,253	1,702,253
Fianza EDESTE	11,506	11,506
Depósito de alquiler (oficina Santiago)	4,130	4,130
Amortización acum. software	(753,687)	(637,242)
Amortización acum. mater. de oficina	(77,035)	(38,518)
Total	1,042,794	1,119,943

10. Otros activos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

	2021	2020
Detalle:		
Mejoras en propiedades ajenas	2,032,550	2,032,550
Amortización acum. mejoras prop. ajenas	(2,032,550)	(1,967,726)
Total	-	64,824

11. Cuenta por pagar.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

	2021	2020
Detalle:		
Cuentas por pagar proveedores	2,311,863	2,919,862
Otras partidas por pagar	47,820	2,490
Partidas sin aplicar	1,405,038	877,776
Ahorros socios	766,138,717	704,711,759
Reclamación por pagar	820,641	820,641
Cuenta por pagar empleados	-	7,518
Ahorros retirables	79,500	53,500
Excedentes por pagar a ex- socios	4,141,489	2,310,833
Diferencias en aplicación de nóminas	-	2,611
INFOTEP	6,482	6,482
Cuentas por pagar ex- socios	2,718,657	2,268,810
Ahorro NAVICOOP	863,133	677,950
Total	778,533,340	714,660,231

**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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



12. Retenciones y acumulaciones por pagar.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	2021	2020
Retenciones imp. s/ renta p/p	717,715	902,080
Bonificaciones por pagar	7,047,947	5,866,034
Retención póliza seguro préstamo p/p	608,612	480,432
ITBIS	92,863	39,177
Plan solidario	-	(305,250)
Retención pagare notarial	39,421	13,999
Totales	8,506,559	6,996,472

13. Reservas.

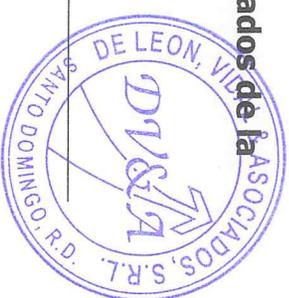
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	2021	2020
Reserva general	2,649,936	2,397,184
Reserva educativa	5,494,268	6,407,127
Fondo de ayuda social	2,005,474	2,210,229
Total	10,149,679	11,014,540

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

**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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



14. Otros ingresos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	2021	2020
Cuota de admisión	666,100	165,800
Otros ingresos	192,276	2,462,237
Rifa premio efectivo	4,765,320	4,345,600
Intereses COOPSEGUROS	-	4,835
Intereses préstamos cxc ex socios	191,237	135,879
Intereses servicios cxc ex socios	1,546	871
Total	5,816,479	7,115,221

15. Compensación y gastos al personal.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	2021	2020
Sueldos	8,340,348	7,517,693
Horas extras	5,223	42,380
Regalía pascual	702,672	628,208
Preaviso y cesantía	-	94,083
Uniformes	6,089	5,782
Representación	16,000	6,000
Vacaciones pagadas	41,333	103,095
Compensación uso de vehículo	117,482	100,000
Seguro familiar de salud	599,928	540,205
Fondo pensiones	600,775	542,961
Riesgo laboral	88,750	80,900
Almuerzo a empleados	594,255	603,217
Total	11,112,855	10,264,524

**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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



16. Gastos generales y administrativos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

DVE SA

<u>Detalle:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gastos legales	-	4,260
Alquiler mobiliarios y equipos	69,931	57,839
Buro de crédito	232,331	195,802
Rifa premio efectivo	4,482,007	3,589,777
Mantenimiento local 321	256,546	175,611
Seguro responsabilidad civil	-	3,053
Mantenimiento oficina la feria	28,831	9,231
Alquiler mobiliario y equipo de oficina Santiago	65,386	24,780
Materiales y útiles de oficina	442,038	514,150
Impuesto por premio	-	1,022,750
Comisión por cobros	58,634	25,660
Manuales y reglamentos	-	148,680
Limpieza y útiles de aseo	-	1,300
Energía eléctrica	362,393	279,671
Reparación y mantenimiento de inmuebles	510	-
Teléfonos	911,587	533,803
Envíos	6,725	1,520
Reparación y mant. equipo de transp.	55,803	58,847
Reparación y mantenimiento equipo de oficina	58,034	62,447
Mantenimiento de otros muebles y equipos	1,000	15,200
Combustibles y lubricantes	126,050	123,800
Transporte	35,378	58,155
Peajes	6,220	1,120
Seguros vehículos	84,173	134,864
Publicidad	460	-
Promoción	-	174,168
Reuniones	30,241	17,564
Celebraciones navideñas	756,983	331,663
Seguros de fidelidad	78,300	78,300
Premio estudiantil	584,699	674,716

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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)**



Continuación...	2021	2020
Detalle:		
Seguros muebles y equipos de oficina	8,766	9,157
Placas revistas marbete	3,000	-
Asesorías y consultorías	455,000	420,000
Auditoría externa	142,500	239,850
Donaciones y contribuciones	1,220,823	920,894
Refrigerios y almuerzos	79,456	67,330
Afiliación y suscripción	67,310	32,088
Iguales	141,600	129,800
Gratificación	277,365	343,183
Asamblea extraordinaria	867,087	-
Gasto plan solidario	556,625	-
Compensación por servicio prestado	23,607	79,685
Varios	128,799	63,760
Otros gastos	-	8,759
Servicios ocasionales	56,667	45,100
Viáticos	2,479,516	1,534,973
Página Web	7,875	6,621
Gastos interés ISR	834	593
Asamblea delegados	4,927,790	-
Asamblea distrital	7,741,552	13,400
Mantenimiento software	-	700
Membresía	-	16,377
Total	27,920,431	12,251,001

17. Gastos financieros.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2021	2020
Comisiones y cargos bancarios	1,038,835	649,053
Cargos certificado-financieros	66,953	91,006
Intereses ahorro NAVICOOP	117,942	82,725
Total	1,223,729	822,783

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 2021 y 2020
(Valores expresados en RD\$)



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

DUSA

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.

19. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal auditado correspondiente al 31 de diciembre de 2021, en la cooperativa no existe una contingencia fiscal.

20. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

21. 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.