



2023





CONTENIDO

- Mensaje del Presidente.....1
- Informe del Consejo de Administración Central.....4
- Informe de Tesorería.....13
- Informe del Consejo de Vigilancia Central.....20
- Informe del Comité de Crédito.....31
- Gerencia General..... 40
- Actividades relevantes..... 51
- Informe de los Auditores Independientes..... 55

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN CENTRAL

Robinson B. Portorreal Méndez



**Mensaje del Presidente
del Consejo de Administración Central**
Robinson B. Portorreal Méndez

En los 35 años de existencia que tiene la Cooperativa Reservas se han definido aspectos trascendentales para su crecimiento en la sociedad dominicana, hecho que hizo posible su sólido posicionamiento como empresa socioeconómica dentro del movimiento cooperativo nacional.

Ese esfuerzo constante y diversificado de todos los actores que participaron dicho proceso, se tradujo en resultados tangibles que hoy exhibimos con orgullo a todo el espectro cooperativo nacional e internacional, que van desde la construcción de nuestro nuevo local, hasta la optimización de los procesos con estándares internacionales, que nos inscriben en el listado de cooperativas de clase mundial.

Hemos sido testigo de ese proceso de desarrollo integral y armonioso que ha vivido la CoopReservas en todas sus vertientes, lo que nos trae a este punto, en donde la responsabilidad social de nuestra empresa hace un acoplamiento del engranaje de las artes, la ciencia, la tecnología y el irrestricto esfuerzo en proteger el medio ambiente y los recursos naturales.

En esta ocasión, nos detenemos a socializar el gran interés que tiene la CoopReservas en su responsabilidad social que tiene como punto central la familia, la formación en valores y los principios morales, aspectos fundamentales para lograr la sociedad que todos soñamos. Por tal razón, no escatimamos esfuerzos a la hora de apoyar la buena música que nos identifican como dominicanos. Celebramos el 34 Aniversario en cuatro tiempos musicales: merengue, bachata, balada y salsa, en donde miles de asociados disfrutaron de una gran velada.

Nuestra firme creencia en la ciencia nos llevó a respaldar la iniciativa de jóvenes estudiantes del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC), que producto a su ingenio y disciplina, crearon un carro para recorrer terreno lunar, denominado Rover, mismo que ganó primer lugar mundial en el Stem Engagement Award del NASA Human Exploration Rover Challenge 2022. Con orgullo lucimos nuestro de logo de CoopReservas en los uniformes de los integrantes del proyecto Apolo 27 en la NASA, para todo el mundo.

En el plano tecnológico, desarrollamos una app que viene a democratizar los servicios de la empresa entre los miles de nuestros asociados, apuntándonos en los primeros lugares de cooperativas dominicanas que dan este agigantado paso de desarrollo tecnológico.

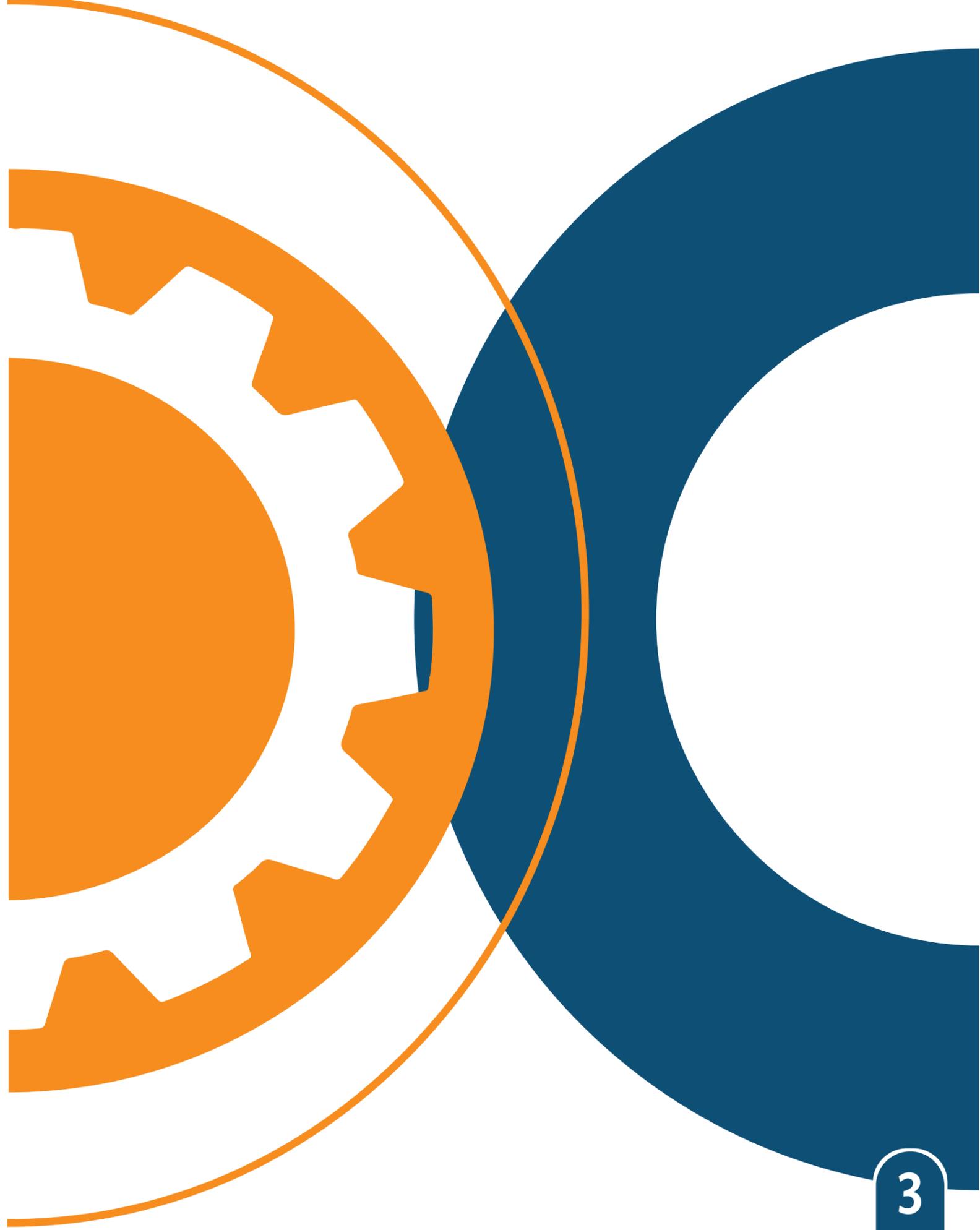
Las artes nos están exentas a nuestro cuidado y más cuando procuran el desarrollo integral y el sano disfrute de los ciudadanos. Por eso, auspiciamos la proyección de la obra “Casi normales”, producida por Camilo Then y Joyce Roy. Ver cómo se rescatan los valores familiares a través del teatro es una manifestación inequívoca de que no todo está perdido.

Pero nuestro enfoque de responsabilidad social también está direccionado a la protección y conservación del medio ambiente y los recursos naturales, acción respaldada por elaboración de nuestra agua mineral CoopReservas, la sostenible. Esta es un agua mineral con todos los nutrientes naturales para el adecuado consumo humano, además de sus atractivos envases personalizados y biodegradables, coherentes con nuestra visión medioambiental.

Este fascinante recorrido por nuestra historia de 34 años se ha caracterizado por el trabajo denodado de los hombres y mujeres que integran los órganos centrales y distritales, así como también, la confianza que los asociados han depositado en los dirigentes cooperativistas.

Hoy podemos ver el resultado de ese esfuerzo sincero y bien intencionado, porque no sólo estamos optimizando la actuación cooperativista, sino más bien transformando una filosofía en un estilo vida que impacta positivamente en muchas personas.

Atentamente,
Robinson Portorreal
Presidente de CoopReservas





Informe del Consejo de Administración Central

01 DE ABRIL DE 2021 AL 31 DE MARZO 2022
26º Asamblea General Ordinaria

ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN CENTRAL



PRESIDENTE
ROBINSON PORTORREAL MÉNDEZ



SEGUNDO VOCAL
PAMELA NICOLE SORIANO



TERCER VOCAL
JOSÉ RAMÓN BAUTISTA



VICEPRESIDENTE
KELVIN RAÚL LÓPEZ NÚÑEZ



CUARTO VOCAL
REYTON ORTIZ LUGO



QUINTO VOCAL
JUAN ANTONIO PICHARDO



TESORERA
SAILY EUGENIA ROSSO HEREDIA



SECRETARIA
JESUCITA ALCÁNTARA PAULINO



PRIMERA SUPLENTE
YUDELKA TAVERAS



SEGUNDA SUPLENTE
ANTONIA LIMA



PRIMER VOCAL
YESSICA KATHERINE BENZAN

COMISIONES DE TRABAJO

Con miras a realizar diversas actividades durante el período comprendido entre el 01 de abril 2021 al 31 de marzo 2022, el Consejo de Administración creó comisiones de trabajo con la encomienda de difundir los principios cooperativos en la COOPRESERVAS:

| COMISIONES | FUNCIÓN PRINCIPAL |
|--|---|
| 1) Comisión de Educación | Coordinar los programas de educación cooperativa. |
| 2) Comisión de Coordinación y Apoyo | Coordinación técnica y logística de actividades. |
| 3) Comisión de Integración | Fortalecer la participación de la cooperativa con los organismos de integración. |
| 4) Comisión Asuntos Comunitarios | Fortalecer el desarrollo social y económico del país. |
| 5) Comisión de Enlace Distrital | Coordinar y apoyar a lo interno de su área laboral las actividades de la cooperativa. |
| 6) Comisión de Marketing | Promoción, innovación y mercadeo de las actividades de la CoopReservas. |
| 7) Comisión de Ahorros y Crédito | Elaboración de propuestas para el fortalecimiento de las actividades de ahorro y crédito. |
| 8) Comisión de Medio Ambiente | Coordinación y logística de actividades a que incentiven el cuidado del medio ambiente. |
| 9) Comisión de Mejoras, Procesos y Reglamentos | Apoyo técnico en procura de mejorar, procesos y reglamentos internos. |
| 10) Comisión de Seguridad | Apoyo técnico en procura de preservar la seguridad de nuestros asociados y empleados. |
| 11) Comisión Pasados presidentes | Asuntos de interés en procura de la mejora continua de la CoopReservas. |
| 12) Comisión de la Mujer | Actividades para apoyar en el desarrollo de la mujer. |
| 13) Comisión de Tecnología | Innovación y resolución de oportunidades tecnológicas. |
| 14) Comisión Edificio CoopReservas | Coordinar y velar por los trabajos en obra. |

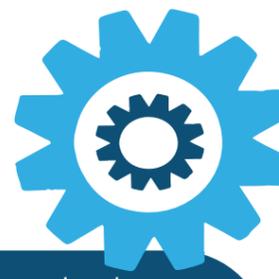
Actividades Realizadas

Responsabilidad social y empresarial

Para nuestra empresa Cooperativa la responsabilidad social es fundamental con miras a beneficiar la mayoría de sus asociados incluyendo la comunidad y todo el entorno en que opera. Como entidad Cooperativa asumimos con responsabilidad uno de los principales principios universales integral de la doctrina del cooperativismo como es el séptimo principio "Compromiso con la Comunidad", impactando con una inversión social de DOP1.9 millones de pesos.

Donaciones y Patrocinios

En cumplimiento del principio antes mencionado presentamos y detallamos algunas acciones donde se beneficiaron asociados, personas de la comunidad y entidades que solicitaron colaboración a CoopReservas, donde fueron asistidos en el ámbito de la salud, educación, deportes. En estos renglones esta gestión patrocino a personas, ligas, en las diferentes disciplinas deportivas entre otros según detalles:



Integración de CoopReservas con otras instituciones del sector cooperativo

Por otro lado, mostramos la participación de nuestros consejeros, asociados y empleados en algunas actividades, con la que mantuvimos estrecha relación con el sector cooperativo nacional e internacional y manteniendo una relación de cooperación y hermandad.

| NO. | NOMBRE O LUGAR | MONTO | MOTIVO DE LA DONACIÓN | IMPACTO PERSONAS |
|-----|---------------------------|---------------|---|------------------|
| 1 | Gregorio De la Cruz | DOP103,917.50 | Colaboración del 50% para maestría | 1 |
| 2 | Ubaldo Balbuena | DOP36,492.13 | Aporte para realización de cirugía | 1 |
| 3 | Juan Carlos Peguero | DOP10,000.00 | Colaboración fallecimiento de familiar | 1 |
| 4 | Hindred Peña | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 5 | Fernando Rodriguez | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 6 | Robert Rodriguez | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 7 | Virgen Batista | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 8 | Nilsy Del Carmen Baez | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 9 | Ygnacio Perez Carvajal | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 10 | Andrés Tapia | DOP70,000.00 | Colaboración económica para terminación de vivienda | 1 |
| 11 | Mauricio Gómez | DOP30,000.00 | Colaboración pago de terapias para hijo | 1 |
| 12 | Ambar paredes | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 13 | Jacqueline Alt. Marcano | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 14 | María Margarita Ureña | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 15 | Betania del Carmen Brens | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 16 | Rafael Emilio Medina Báez | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 17 | Rosa María Peña Peña | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |
| 18 | Roberto Antonio Pérez | DOP50,000.00 | 50% Cobertura Plan Funeral | 1 |

| NO | ACTIVIDAD | INSTITUCIÓN | FECHA |
|----|---|---|-----------------|
| 1 | Reunión de afiliadas a CONARDO | CONACOOOP y CCC-CA | Mayo 2021 |
| 2 | Foro XLIII Cooperativo, con el tema "Capacidad de Resiliencia del Sector Cooperativo frente al COVID-19" | Federación Dominicana de Cooperativas Metropolitanas, Inc., FEDOCOOP | Mayo 2021 |
| 3 | "El Género y su Impacto social" | Cooperativa Vega Real | Julio 2021 |
| 4 | Reunión Ordinaria del Consejo de Administración | CONACOOOP | Julio 2021 |
| 5 | "CLIENTE EN LA ERA DIGITAL" | CCC-CA | Julio 2021 |
| 6 | Conversatorio de Líderes con la Juventud Cooperativa | Consejo Nacional de Jóvenes Cooperativistas (CNJCOOOP) | Agosto 2021 |
| 7 | Asamblea General | COOPZOAMERICA | Agosto 2021 |
| 8 | II Congreso Cooperativo | Federación de Cooperativas de la Región Nordeste (FECONORDESTE) | Septiembre 2021 |
| 19 | "IX Convención Financiera del Cooperativismo Dominicano y VI Convención del Cooperativismo Internacional" | Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP) | Octubre 2021 |
| 10 | Pasantía Formativa llamada "La Ruta de la Economía Social" | Instituto de Formación cooperativa (INFCOOOP) en coordinación con la Escuela Andaluza de Economía Social EAES | Noviembre 2021 |
| 11 | Conferencia taller internacional, "Transforma tu Destino" | | Noviembre 2021 |
| 12 | Asamblea General Ordinaria de Delegados | Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros (COOPNAMA) | Diciembre 2021 |
| 13 | Asamblea General Ordinaria por Delegados | Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP) | Diciembre 2021 |
| 14 | IV Asamblea General de Delegados | Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Servidores Públicos del Ministerio de Deportes | Diciembre 2021 |
| 15 | Reunión Extraordinaria del Consejo de Administración | Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP) | Diciembre 2021 |
| 16 | Conferencia Planifica Tu 2022 con Momentum, "Tu Agenda Financiera" | | Diciembre 2021 |
| 17 | Identidad y cultura cooperativa para la sostenibilidad del modelo cooperativo | Escuela Nacional de Educación Cooperativista, (ENECOOP) | Enero/Mayo 2022 |

Otras Actividades Sociales

1. Entrega de canastas, almuerzo navideño a envejecientes del Sector San Carlos, donde fueron agasajados, poniendo de manifiesto el compromiso social al servicio de las diferentes comunidades del país.
2. Ferias de descuentos en todas las áreas de servicios de CoopReservas con motivo de celebración de nuestro 34 aniversario.
3. Premia la fidelidad de los asociados que más aportan y consumen en nuestra CoopReservas, con motivo de celebración de nuestro 34 aniversario.
4. En cuanto al ámbito social, realizamos un total de 85 actividades durante la gestión, en las que participaron nuestros asociados, delegados, directivos y empleados de la cooperativa. Entre los cuales podemos destacar:
 - Entrega de útiles escolares.
 - Asambleas distritales.
 - La organización de nuestra magna asamblea general de delegados.

Con la celebración de todas estas actividades, logramos beneficiar a unas 10,800 personas, distribuidas entre nuestros asociados, empleados y la comunidad, destinando una inversión social de unos DOP11,5MM.



Sueño Posible

Continuamos con el compromiso de hacer realidad el sueño de muchos asociados que han confiado en nosotros efectuando las actividades que se describen a continuación: Construcción de la casa a la Socia Casimira Amador.

Desarrollo Distrital

Dentro del plan del desarrollo de los distritos, fueron ejecutadas todas las actividades sociales dirigidas a asociados y comunidad, con un alcance de unos 4,000 asociados y familiares, con una inversión social de DOP1.62M donde fueron integradas por el Consejo de Administración cuatro actividades relevantes para realizar en todos los distritos a nivel nacional de forma simultaneas, tales como son:

- Celebración del día del Padre.
- Celebración del día de la Madre.
- Celebración día de la Familia.



INFORME DE TESORERIA

Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples Reservas, Inc.

Del 01 de abril 2021 al 31 de marzo 2022

26º Asamblea General Ordinaria



TESORERA

Saily Rosso Heredia



RESULTADOS ACUMULADOS AL 31 MARZO 2022 VERSUS 31 MARZO 2021

Durante el periodo finalizado al 31 marzo 2022 los ingresos reflejaron un incremento de DOP15.2 M igual a un 5.99% con relación al periodo anterior, los gastos generales y administrativos aumentaron un 30.16% equivalente a DOP23.09 M, los costos financieros presentaron una disminución de un 8.9%, equivalente a DOP309 Mil pesos, en otro orden tenemos los costos de ventas que disminuyeron DOP3.9M igual a un 4% y los desembolsos por siniestros aumentaron DOP538 Mil pesos igual a un 30.16%. Estas operaciones generaron una disminución en los excedentes de 4.1 M, equivalentes al 6%.



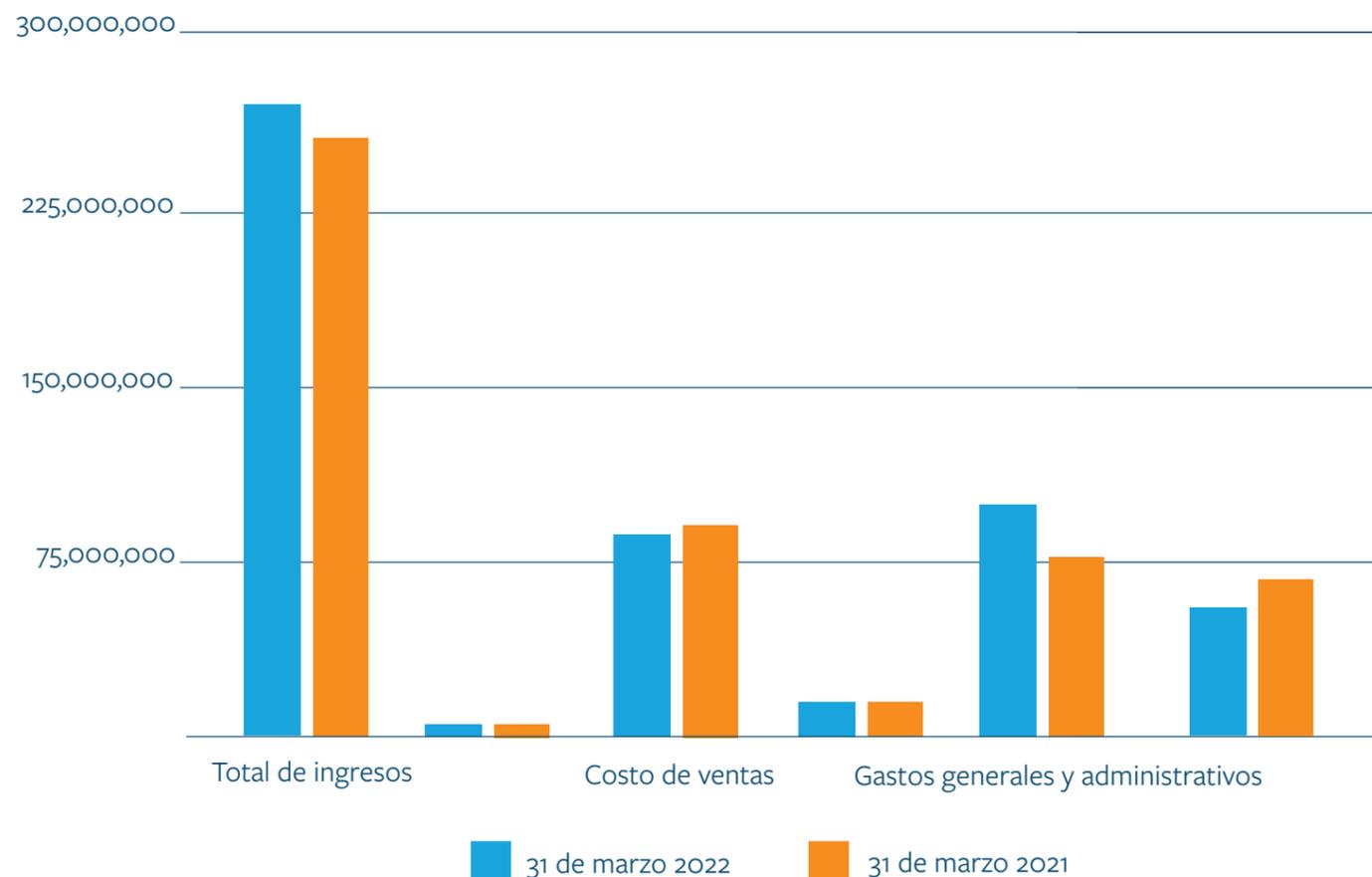
Cuadro I: Resultados acumulados al 31 marzo 2022 versus 31 de marzo 2021.

| Detalle | 31 de marzo 2022 | 31 de marzo 2021 | Variación Absoluta | Variación Relativa % |
|-----------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| Total de Ingresos | 269,666,772.00 | 254,425,302.00 | 15,241,470.00 | 5.99% |
| Costos Financieros | 3,169,466.00 | 3,479,384.00 | (309,918.00) | -8.91% |
| Costos de Ventas | 89,698,697.0 | 93,631,055.00 | (3,932,358.00) | -4.20% |
| Siniestros | 13,328,519.00 | 12,790,000.00 | 538,519.00 | 4.21% |
| Gastos Grales. y Adm. | 99,661,219.00 | 76,567,799.00 | 23,093,420.00 | 30.16% |
| Excedentes Netos | 63,661,871.00 | 67,957,064.00 | (4,148,193.00) | -6.10% |

Fuente: Estados financieros del sistema DISACOMP.

Gráfico I: Resultados acumulados al 31 marzo 2022 versus marzo 2021.

RESULTADOS ACUMULADOS COMPARATIVOS



Fuente: Estados financieros del sistema DISACOMP.

RESULTADOS POR UNIDAD DE NEGOCIO AL 31 MARZO 2022 VERSUS 31 MARZO 2021

Al 31 de marzo 2022 los excedentes del departamento de Ahorros y Créditos experimentaron una disminución de DOP13.4 M equivalente al 19% con respecto al periodo anterior. La Farmacia aumento sus resultados en un 505% equivalente DOP4.01M respectivamente, el supermercado tuvo un aumento de DOP5.6 M un 122% y el plan funeral una disminución de DOP326 MIL PESOS, equivalente a 91%.

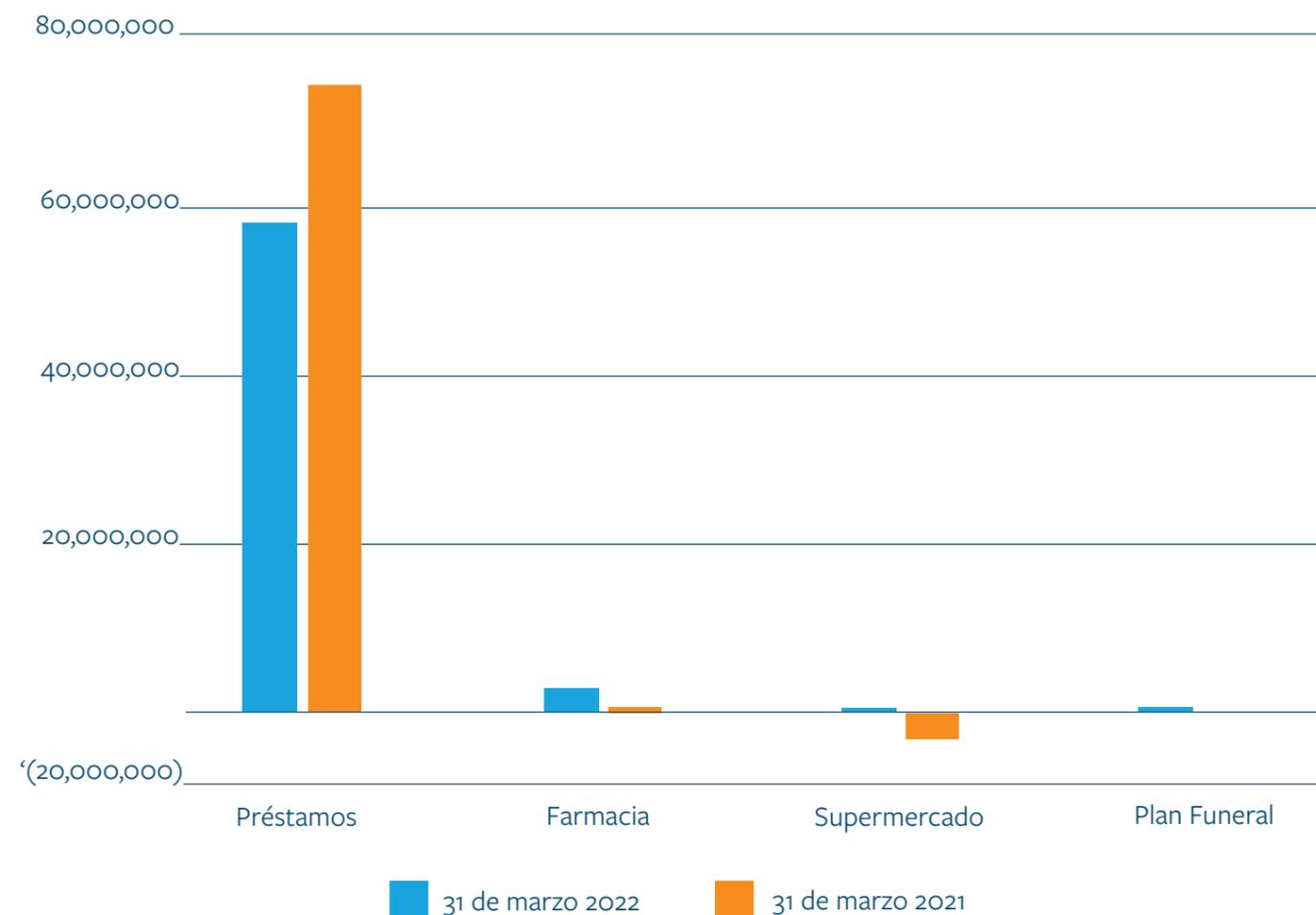
Cuadro II: Resultados acumulados por unidad de negocio al 31 marzo 2022 versus 31 de marzo 2021.

| Unidad de Negocios | 31 de marzo 2022 | 31 de marzo 2021 | Absoluta Variación | Variación Relativa |
|------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Préstamos | 58,254,131.00 | 71,744,780.00 | (13,490,649.00) | -19% |
| Farmacia | 4,909,293.00 | 810,840.00 | 4,098,453.50 | 505% |
| Supermercado | 1,003,448.00 | (4,630,848.00) | 5,634,296.00 | -122% |
| Plan Funeral | (358,001.00) | 32,293.00 | (325,708,50) | -91% |
| Excedentes del Período | 63,808,871.00 | 67,957,064.00 | (4,148,193.00) | -7% |

Fuente: Estados financieros del sistema DISACOMP.

Gráfico II: Resultados acumulados por unidad de negocio al 31 marzo 2022 versus 31 de marzo 2021.

RESULTADOS ACUMULADOS POR UNIDAD DE NEGOCIO COMPARATIVO



Situación financiera al 31 marzo 2022 versus 31 de marzo 2021

PASIVOS

Tabla III: Resultados acumulados por unidad de negocios al 31 de marzo 2021 versus marzo 2022

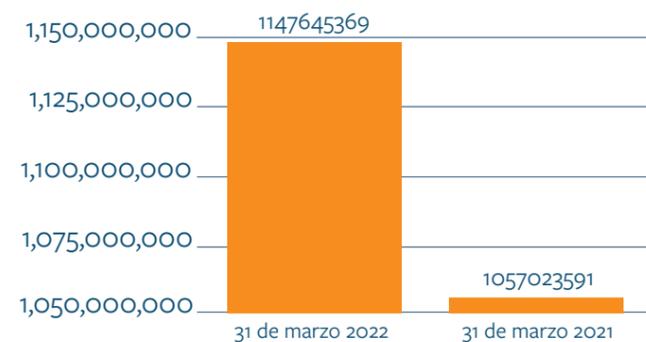
| Unidad de Negocios | 31 de marzo 2022 | 31 de marzo 2021 | Variación Absoluta | Variación Relativa % |
|--------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| Activos | 1,147,645,369.00 | 1,057,023,591.00 | 90,621,778.00 | 8% |
| Pasivos | 163,353,86.00 | 138,119,303.00 | 25,234,503.00 | 15% |
| Patrimonio | 984,391,653.00 | 918,904,288.00 | 65,387,365.00 | 7% |

Fuente: Estados financieros del sistema DISACOMP.

ACTIVOS

Nuestro estado de situación cortado al 31 de marzo 2022 presenta un incremento en nuestros activos con relación al 2021 de un 8%, equivalente a DOP90.6M este crecimiento lo vemos reflejado en la cartera de créditos la cual incrementó DOP54.8M equivalente a un 7% y un incremento en las construcciones en proceso del nuevo edificio CoopReservas por DOP 81.5M.

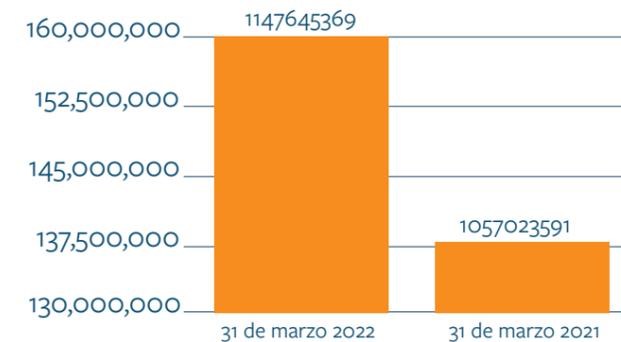
Gráfico III: Activos al 31 de marzo 2022 versus 31 de marzo 2021.



Fuente: Estados financieros del sistema DISACOMP.

Nuestro estado de situación cortado al 31 de marzo 2022 los pasivos aumentaron con relación al 2021 un 16%, equivalente a RD\$21.6 M, este aumento lo vemos reflejado en los certificados financieros de socios los cuales aumentaron DOP 11.00 M equivalente a 1.9%.

Gráfico IV: Pasivos al 31 de marzo 2022 versus 31 de marzo 2021.



Fuente: Estados financieros del sistema DISACOMP.

PATRIMONIO

El estado de situación cortado al 31 de marzo 2022 presenta un incremento en el patrimonio con relación al 2021 de un 7%, equivalente a DOP65.4M, este crecimiento lo vemos reflejado en el incremento de los aportes del 1% de DOP65.8M equivalente a 11%.

Gráfico V: Patrimonio al 31 de marzo 2022 versus 31 de marzo 2021.



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples Reservas, Inc.

Del 01 de abril 2021 al 31 de marzo 2022

26º Asamblea General Ordinaria

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA CENTRAL

Pablo José Rodríguez Ubiera



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA CENTRAL

Cumpliendo con las disposiciones de la Ley 127-64 en su artículo 3, literal b y los estatutos sociales de la CoopReservas, en su artículo 83, literal C; el Consejo de Vigilancia Central de esta empresa tiene a bien rendir a esta XXVI Asamblea, el informe correspondiente al período del 01 de abril de 2021 al 31 de marzo de 2022 y lo transcurrido del presente período.

ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA CENTRAL



PRESIDENTE
PABLO JOSÉ RODRÍGUEZ



SEGUNDO VOCAL
EDWIN GENAO



TERCER VOCAL
JUAN MIGUEL BENCOSME



SECRETARIO
AMADO MEJIA MEDINA



PRIMERA SUPLENTE
ZOILA BULUS



PRIMER VOCAL
RAISA ANDÚJAR



SEGUNDO SUPLENTE
ORFELIO RAMIREZ

COMISIONES DE TRABAJO

Supervisión de las áreas operativas de la Cooperativa

Conforme el plan trazado al inicio de la presente gestión, el Consejo de Vigilancia Central dio continuidad a las funciones de las tres comisiones internas, conformadas en la gestión pasada, las cuales están distribuidas de la siguiente manera:

| COMISIONES | FUNCIONES |
|---|---|
| Comisión ahorros y préstamos | Verificación del correcto proceso en el trámite de los préstamos. Verificación para el cumplimiento de las normas: política de crédito. Confirmación de los niveles de atención ofrecidos a los asociados. Supervisión cumplimiento de la Ley 127/64 |
| COMISIONES | FUNCIONES |
| Comisión farmacia y Abastecimiento | Supervisión de los procesos de ventas, caja, depósitos, registro de inventario, mercancías, rotación, almacenes, proveedores, reposición de inventarios, averías, control de precios y calidad de los productos. Acciones preventivas ante posibles fenómenos naturales. |
| Comisión áreas administrativas y operativas | Supervisión de la contabilidad y procesos administrativos. Revisión trimestral de los estados financieros y cuentas. Verificación de condiciones de trabajo y clima laboral. Supervisión de las resoluciones y disposiciones del Consejo de Administración Central. Seguimiento al personal ejecutivo y de supervisión. Seguimiento a los trabajos realizados por el auditor interno de la cooperativa. Seguimiento a inversión de construcción de la nueva edificación CoopReservas. |

Las supervisiones que realizamos como Consejo de Vigilancia en estas áreas, fueron planificadas con la finalidad de verificar la correcta aplicación de las normas y reglamentos internos por cada unidad operativa. Además, sugerir y recomendar al organismo correspondiente la adopción de las medidas pertinentes para la corrección de las fallas, debilidades y mejoras en aquellas unidades que así lo requieran, así como también el conocimiento de los planes de trabajos y acción de encargadas de auditoría y oficial de cumplimiento.

Estas comisiones tuvieron como premisa el fiel cumplimiento al debido proceso en las diferentes áreas, así como también la calidad y calidez en el servicio ofrecido a cada asociado, los que residen en el gran Santo Domingo y socios del interior.

Los trabajos realizados por cada comisión fueron ejecutados en coordinación con el Consejo de Administración Central, Comité de Crédito y las áreas administrativas de la cooperativa. Los reportes de las sesiones de trabajo son conocidos como parte de agendas en las reuniones ordinarias y extraordinarias.

Reuniones y Sesiones de Trabajo

Desde el 23 de abril del 2022 hasta el 27 de noviembre de 2022, el Consejo de Vigilancia Central ha efectuado 8 reuniones ordinarias y 2 extraordinarias, además de numerosas sesiones de trabajo por parte de sus distintas comisiones internas, las actas de las reuniones luego de su aprobación y firma son entregadas a la Gerencia Social y asistente de Consejo de Administración, para su debido archivo.

Auditoría Externa

En cumplimiento a lo establecido en la ley número 127-64, sobre asociaciones de cooperativas de la Republica Dominicana, el reglamento de aplicación de la ley y los estatutos sociales de CoopReservas, les presentamos para conocimiento y aprobación de esta XXVI asamblea, el informe correspondiente al 01 de abril 2021 al 31 de marzo 2022, el cual enfoca el desempeño económico de CoopReservas. Los datos presentados son un estrato de los estados financieros presentados por CoopReservas, al cierre de las operaciones al 31 de marzo del 2020, los cuales fueron auditados por la firma Encarnación Consulting, SRL.

Tal como cuenta en el informe de los auditores en los cuales expresan los siguientes: Los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, a situación financiera de la Cooperativa de Ahorros, Créditos y de Servicios Múltiples Reservas, Inc., al 31 de marzo de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Actividades Realizadas

El cumplimiento de los calendarios aprobados y con el objetivo de compartir tema de interés, así como los resultados de las actividades realizadas, se celebraron las siguientes reuniones: 8 reuniones ordinarias y 2 reuniones extraordinarias del Consejo de Vigilancia Central (dos reuniones conjuntas con el consejo ampliado, varios encuentros con auditoría internas, Gerencia Social, Gerencia Operativa, Gerencia General, área de ahorros y préstamos y oficial de cumplimiento en visitas realizadas a nuestra CoopReservas. El Consejo de Vigilancia Central estuvo presente en las actividades realizadas por la cooperativa a través de la Gerencia Social, tanto en el orden educativo, recreativo, social y eventos afines, en los cuales fungimos como ente de supervisión.

Hemos formado parte del equipo de trabajo en común, juntamente con miembros del Consejo de Administración Central y Comité de Crédito, en función de acompañar a hermanas cooperativas en la celebración de sus asambleas y en otros eventos. En este periodo mediante la comisión de educación se realizó participación en la Pasantía de España a la cual asistieron doce (12) miembros de la Cooperativa.

Examen de acta y resoluciones de la XXV Asamblea General del Consejo de Administración Central

El Consejo de Vigilancia Central pudo contactar según el acta correspondiente a la XXV asamblea general, de fecha 23 de abril de octubre del 2022, que los acontecimientos descritos en la misma cumplen con la Ley 127-64 y sus reglamentos, al igual que los estatutos que rigen nuestra Cooperativa. En ese mismo orden, hemos dado estricto seguimiento al cumplimiento de las resoluciones emanadas por dicha asamblea, con el fin de procurar no solo que las mismas estén cónsonas con la ley y los estatutos, sino que se hayan ejecutado en el marco del tiempo establecido. En ese sentido confirmamos la ejecución de las siguientes resoluciones:

XXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE FECHA 23 de abril 2021

Con la participación de 179 delegados presentes de 182 convocados, para una participación de un 98%, se tomaron las siguientes resoluciones:

I. PROPUESTA DE TASA DE INTERES A APLICAR A LOS HABERES Y AHORROS RETIRABLES

Aplicar una tasa de interés a los haberes de los asociados de un 5%, ascendiendo el monto a capitalizar por intereses a DOP27,787,658.30, quedando por distribuir el monto de DOP19,745,232.70.

Aplicar la tasa de 4% de interés a total de los ahorros retirables de los asociados que asciende a DOP82,073,508.00 al 31 de marzo del 2021, para un monto de DOP3,282,940.32 quedando por distribuir DOP16,462,292.38.

II. PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Capitalizar a la cuenta de los asociados de los DOP16,462,292.38 el 50% correspondiente DOP8,231,146.19 y el 50% restante DOP8,231,146.19 destinarlo para los fines de compras de bienes y servicios o pago de obligaciones en la cooperativa.

III. PROPUESTA SOBRE OTROS PUNTOS DE IMPORTANCIA PARA LA COOPRESERVAS:

1. Autorizar al Consejo de Administración a mantener la política de liquidez de la cooperativa, haciendo uso de préstamos y/o líneas de créditos en instituciones financieras y/o cooperativas, en niveles superiores al 50% del capital social, si así se hace necesario, a fin de garantizar la satisfacción de las necesidades de los asociados.
2. Autorizar a Consejo de Administración Central, en caso de que sea necesario, para viabilizar proyectos o acciones para el buen funcionamiento de la Cooperativa a utilizar como garantía el inmueble, identificado con el No. 400423984238, con una superficie de 2,031.18 metros cuadrados, matrícula No. 0100014700 el cual está ubicado en la Ave. John F. Kennedy, Ens. Kennedy, Distrito Nacional.

Conocimiento de las Actas y resoluciones del Consejo de Administración Central y del Comité de Crédito

Como parte de nuestras funciones durante este período examinamos las hojas de resoluciones del Consejo de Administración Central, además de las actas del Comité de Crédito, comprobando que las reuniones ordinarias y extraordinarias realizadas por los citados organismos se realizaron de conformidad con Ley 127/64 y los estatutos de la Cooperativa, por consiguiente, sus decisiones se revisten de la validez requerida.

Desarrollo Distrital

El Consejo de administración central aprobó e instruyó a la Gerencia Social a mantener en este periodo un presupuesto de RD\$100,000.00 para los distritos más pequeños, mientras que los dos (2) más grandes; el uno (1) y el diecinueve (19) tuvieron un monto de RD\$125,000.00.

CONCLUSIÓN

Hemos constatado como Consejo de Vigilancia que la empresa se ha manejado con la pulcritud, transparencia, participación, que amerita nuestra Cooperativa.

Hemos iniciado un plan de trabajo de cerca con la auditora interna para percatarnos de que los procedimientos y políticas establecidas se estén aplicando, así como darles seguimiento a los hallazgos de auditoría, a través de los cuales se han encontrado oportunidades de mejoras. Esta gestión está comprometida con cumplir su rol al 100%, asegurando de que a todos los niveles en la cooperativa se estén cumpliendo los procedimientos y normas, tanto administrativas como financieras. De esta manera cuidamos los intereses de los asociados, quienes son los dueños de la cooperativa.

Podemos testificar que la cooperativa está caminando hacia el progreso, innovación de manera progresiva y sostenible. En este sentido felicitamos y valoramos al Consejo de Administración Central en la persona de su presidente y su equipo, los demás organismos administrativos y operativos de la empresa.

Reafirmamos nuestro compromiso de seguir velando por el sano y correcto cumplimiento del manejo de la Cooperativa, apegado a la Ley 127-64, los estatutos y el código de ética, tanto en los órganos de dirección, como en las áreas administrativas y operativas.

AGRADECIMIENTO

Este Consejo de Vigilancia expresa su agradecimiento al Consejo de Administración Central por su gran desempeño y efectiva labor en Pro de fortalecimiento de nuestra CoopReservas. También agradecemos a todo el personal ejecutivo y colaboradores de CoopReservas quienes nos sirvieron de soporte en esta gestión. Agradecimiento eterno a todos nuestros asociados por darnos la oportunidad de servirles.





INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples Reservas, Inc.
Del 01 de abril 2021 al 31 de marzo 2022
26° Asamblea General Ordinaria



PRESIDENTA DEL COMITÉ DE CRÉDITO

Miguelina Alt. Bueno de Arias



ESTRUCTURA DEL COMITÉ DE CRÉDITO



PRESIDENTA

MIGUELINA ALT. BUENO DE ARIAS



SECRETARIA

TERESA SANTOS



VOCAL

MIGUEL ANGEL RODRIGUEZ



SUPLENTE

MAURICIO DE LOS SANTOS

INTRODUCCIÓN

De conformidad a las pautas establecidas en nuestra Cooperativa, el Comité de Crédito, en cumplimiento de las facultades que le otorga la ley 127-64, los estatutos y reglamentos internos, les presentamos un resumen del comportamiento de la cartera de crédito correspondiente al 01 de abril 2021 al 31 de marzo 2022. Observando un crecimiento según las gráficas presentadas sostenido de los créditos en nuestra Cooperativa, que ha servido de apoyo a nuestros socios para el crecimiento de sus inversiones, en los diferentes campos de sus actividades, ya sean comerciales, viviendas, vehículos, personales, educativos, viajes, entre otros fines, a consideración de la XXV Asamblea General Ordinaria.

Apegados a la ley de asociaciones cooperativas y estatutos de la Institución, este comité ha planificado y ejecutado varias reuniones, con la finalidad de desarrollar estrategias favorables al crecimiento de nuestra cartera, contando siempre con el apoyo de la Gerencia General y el Departamento de Ahorros y Créditos de la CoopReservas, quienes verificaban que las solicitudes de préstamos cumplieran con los requisitos.



ORGANIZACIÓN

Como resultado de la reunión de distribución de cargos, celebrada el 23 mayo 2021, en el Salón Bruselas, Hotel Catalonia, Santo Domingo, el Comité de Crédito quedó conformado de la manera siguiente:

- Presidente: Miguelina A. Bueno
- Secretario: Teresa Santos
- Vocal: Miguel Angel Rodríguez
- Suplente: Mauricio De Los Santos

REUNIONES REALIZADAS

Durante el período que se evalúa, este Comité de Crédito celebró doce (12) reuniones, según se detalla a continuación:

- 11 ordinarias
- 01 Extraordinaria

GESTIONES REALIZADAS

Este período se caracterizó por la efectiva coordinación y comunicación entre los integrantes del Comité, cuyos resultados se apoyan en el trabajo en equipo con la Gerencia General y Departamento de Prestamos. Presentamos el resumen del trabajo ejecutado durante el presente periodo del ejercicio socioeconómico que se evalúa:

Los integrantes de este Comité se mantuvieron en sesión permanente, en las aprobaciones de solicitudes de préstamos presentadas por los socios y enviadas a este Comité de forma Digital en forma de reporte.

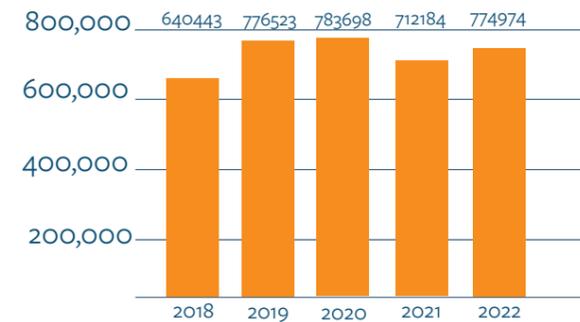
- Análisis, opinión y aprobación de casos de solicitudes de socios, con requerimientos especiales.
- Revisiones de solicitudes de préstamos por muestreo. Debido al gran incremento de créditos a los socios, las solicitudes son ratificadas en sesiones de trabajo, durante días de semana, en horario nocturno, sábados o domingos, ya que los integrantes de este organismo son colaboradores activos de Banreservas, con horarios de trabajo que cumplir.

CARTERA DE PRÉSTAMOS

Al 31 de marzo 2022, la cartera de préstamos estuvo compuesta por RD\$774,974 M, con relación al período anterior, aumentó RD\$62.8MM. Del total de la cartera de créditos, los préstamos normales representan el 66% y ahorros y aportaciones un 23%. En los últimos 5 años la cartera de préstamos ha crecido RD\$142,28MM un 80%

Gráfico I: Cartera de préstamo abril 2018 versus marzo 2022.

INCREMENTO DE CARTERA RD\$MM



Fuente: Estados financieros auditados.

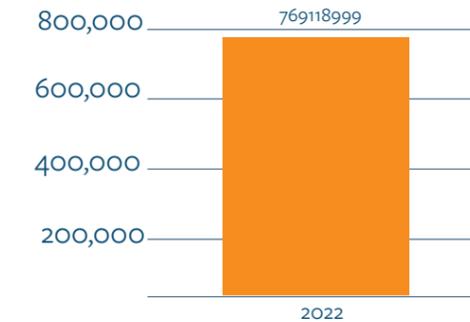
Tabla I: Composición de la cartera de crédito.

| TIPO DE PRÉSTAMO | 2022 | 2021 |
|----------------------------|--------------|-------------|
| Normal | 415,311,509 | 470,392,324 |
| Ahorros y aportaciones | 267,890,262 | 163,183,272 |
| Bonificación base a sueldo | 67,820,593 | 67,818,622 |
| Bonificación aportes | 2,670,264 | 1,977,619 |
| Ordenes base sueldo | 2,667,612 | 2,445,502 |
| Ordenes de compras aportes | 4,771,083 | 1,215,721 |
| Ex-socios | 6,487,676 | 5,151,549 |
| Pignorados | 1,500,000 | |
| Subtotal | 769,118,999 | 712,184,609 |
| Rendimientos por cobrar | 17,847,557 | 14,295,269 |
| Provisión de la cartera | (11,992,584) | (6,317,468) |
| TOTAL | | |

Fuente: Estados financieros auditados.

Gráfico II: Préstamos desembolsados

PRÉSTAMOS DESEMBOLSADOS RD\$MM



Fuente: Estados financieros auditados.

SOLICITUDES APROBADAS Y RECHAZADAS POR TIPO

Al 31 de marzo 2022 la CoopReservas ha emitido 15,032 solicitudes de préstamos, las cuales estuvieron compuestas

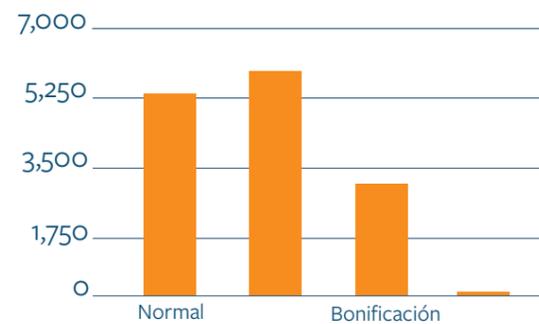
| TIPO DE PRÉSTAMO | CANTIDAD |
|-----------------------------|----------|
| Ahorros y Aportaciones | 6100 |
| Normal | 5435 |
| Bonificación por Aportes | 487 |
| Bonificación en base Sueldo | 2906 |
| Órdenes de Compra Aportes | 10 |
| Órdenes Base Sueldo | 29 |
| Bonificación Órdenes Sueldo | 2 |
| Escolar Orden Normal | 0 |
| Préstamos Pignorados | 4 |
| Normal Laptop COVID-19 | 1 |
| Órdenes Laptop COVID-19 C | 12 |

| Ahorros y Aportaciones Laptop COVID | 0.00 |
|--|---------------|
| Órdenes Aportes Laptop COVID-19 | 13 |
| Normal Sillas Trabajo Remoto | 17 |
| Órdenes Sillas Trabajo Remoto | 5 |
| Ahorros y Aportaciones Sillas Trabajo remoto | |
| Órdenes Aportes Sillas Trabajo Remoto | |
| TIPO DE PRÉSTAMO | CANTIDAD |
| Normal Escritorio Trabajo Remoto | 9 |
| Órdenes Escritorios Trabajo Remoto | 2 |
| Ahorros y Aportaciones Escritorios | 0 |
| Órdenes Aportes Escritorios Trabajo | 0 |
| Total Solicitudes | 15,032 |

Fuente: Estados financieros auditados.

Gráfico I: solicitudes aprobadas y rechazadas por tipo abril 2022 versus marzo 2021.

SOLICITUDES APROBADAS Y RECHAZADAS POR TIPO



Fuente: Estados financieros auditados.

METODOLOGÍA DE TRABAJO

El Comité de Crédito, trabaja en sesión permanente, en las aprobaciones de las solicitudes de préstamos presentadas por la Gerencia General, dichas solicitudes son evaluadas conforme a la disponibilidad de los socios, especificadas en las políticas de crédito.

Las solicitudes de préstamos son verificadas mediante muestreo en varias sesiones de trabajo y los pormenores encontrados durante el proceso son asentados mediante actas, las cuales deben ser presentadas al Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia.

Las solicitudes de préstamos especiales son conocidas por el Comité de Crédito ampliado, el cual está integrado por los Consejos de Administración y Vigilancia, juntamente con este organismo. Los acuerdos figuran en el libro de actas del Consejo de Administración.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos la colaboración, apoyo y entrega, del Consejo de Administración, al personal de la unidad organizacional de Ahorros y Créditos, Gerencia Servicios Operacionales, Gerencia Social y Evento, Gerencia Administrativa y Gerencia Financiera, así como a la Gerencia General, por el trabajo de equipo a favor de los asociados y de nuestra empresa Cooperativa.

Agradecemos infinitamente la fidelidad de los asociados con nuestra CoopReservas, quienes continúan demandando nuestros servicios, especialmente en lo concerniente a Ahorros y Créditos.

Les expresamos nuestro profundo agradecimiento, por la confianza depositada en los miembros de este Comité, motivarles a que continúen apoyando la CoopReservas, empresa que hemos construido paso a paso, con todos ustedes que son los asociados, el motor que mueve a nuestros Consejos, tanto de Administración, como de Vigilancia y este Comité de Crédito, a buscar mejores alternativas y beneficios, a favor del asociado.





GERENCIA GENERAL



GERENTE GENERAL

Richard Teruel Díaz



“La estrategia es comodidad,
la ejecución es un arte”

- Peter Drucker

Mensaje del Gerente General

Richard Teruel

CoopReservas en sus 35 años es mucho más que una cooperativa de referencia, es una organización formada por personas que trabajan cada día para las personas, sean estos nuestros compañeros, nuestros asociados, directivos y la sociedad en general.

Hoy día no se puede ser competitivo sin una actitud ágil e innovadora, por lo que es necesario que nos anticipemos a los constantes cambios del entorno, ganando flexibilidad y rapidez. El trabajo en equipo es una gran fortaleza para nosotros y por eso valoramos la diversidad entre nuestros profesionales. Somos una red de trabajo cercana, colaboradora, que genera confianza, y con un mismo destino por delante... un compromiso compartido. Por la forma de ser de cada uno de nuestros empleados se puede afirmar que somos: **comprometidos, cercanos, responsables, exigentes, honestos, transparentes, colaboradores, ágiles e innovadores.**

La esencia de nuestra actividad se resume en una de las estrofas de nuestro cántico cooperativista dominicano, que señala: **“uno tú, uno yo, una más, uno él, es sumar la virtud que se anida en el ser”**. Estas expresiones condensan y potencian nuestro propósito en una sola expresión. **‘Tú, yo y Nosotros’**.

Desde CoopReservas desarrollamos una relación comprometida con nuestros colaboradores, gracias a que crecemos, trascendemos socialmente, innovamos juntos y nos relacionamos con transparencia. Iniciamos el ejercicio 2023 con un balance fuerte que nos ha permitido seguir apoyando a familias, organizaciones sin fines de lucro y la sociedad en su conjunto. Lo hacemos ilusionados, sabiendo que contamos con un equipo excelente, cohesionado y con un modelo de servicio robusto. Lo hacemos también confiados en que, guiados por nuestros valores corporativos de compromiso social, alcanzaremos los retos marcados en nuestro Plan Estratégico 2023-2024.

Agradecemos el esfuerzo y la dedicación de cada uno de los miembros del Consejo de Administración Central, en especial al señor Robinson Portorreal, nuestro presidente. Además a los directivos y empleados que han sabido entregar, a lo largo de todo este tiempo, sus energías positivas, para que así nuestro éxito sea posible.

Infinitas gracias,
Richard Teruel
Gerente General



GERENTE FINANCIERO

Víctor Collado



“Para salir de la pobreza,
hay que salir de la ignorancia.
No hay que trabajar más,
hay que educarse más”

- **Denzel Washington**



GERENTE SERVICIOS OPERACIONALES

Julia Rodríguez Clase



“Un error bien atendido es la mejor oportunidad para fidelizar a cualquier cliente”

- Jürgen Klaric



GERENTE SOCIAL Y EVENTOS

Rafael Rodríguez Hernández



“Nunca tendrás un impacto en la sociedad si no cambias primero tu persona”

- Nelson Mandela



SUB-GERENTE GENERAL
Omar Ventura



“La tecnología no es nada. Lo importante es que tenga fe en la gente, que sean básicamente buenas e inteligentes y si le das herramientas, harán cosas maravillosas con ellas”

- Steve Jobs



ACTIVIDADES RELEVANTES







“La unidad es la fuerza.
Cuando hay trabajo en equipo
y colaboración, se pueden
lograr cosas maravillosas”



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Del 01 de abril 2021 al 31 de marzo 2022
26º Asamblea General Ordinaria

75%



OPINIÓN

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS), los cuales comprenden a los estados de situación financiera al 31 de marzo 2022 y los estados del resultado, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujos de efectivo, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados se presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS), al 31 de marzo 2022, así como sus resultados, cambios en el patrimonio de los asociados y sus flujos de efectivo correspondientes por los años que terminaron en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

FUNDAMENTOS DE LA OPINIÓN

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la Compañía, de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Públicos (Código de Ética de 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 en la República Dominicana y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos.

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

RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO CORPORATIVO DE LA COOPERATIVA EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

La administración es responsable de la preparación y presentación los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha y revelar, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y el uso de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa razonable.

Los encargados del gobierno corporativo de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EXTERNO EN RELACIÓN LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros considerado en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, así como, emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan.

Pueden surgir equivocaciones por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, podría esperarse razonablemente que influirán en las decisiones económicas de que los usuarios toman, con base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

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

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos que las políticas contables aplicadas son apropiadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones presentadas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha.

Si concluimos que existe una incertidumbre material, es requerido que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información correspondiente revelada en los estados financieros o, si tales revelaciones no son apropiadas, 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 pudieran ocasionar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

ASUNTOS DE ÉNFASIS

Los Estados Financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones 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 actividades, 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.

Encarnación Consulting, SRL



Inocencio Encarnación Guillermo
C. P. A., Exequátur 366-92
CPA, CTC, FIBA-FIU AMLCA, AFA



Av. Máximo Gómez Esq. Peña Batlle, Plaza Enriquillo Local No.22

Tel: 809-333-6350

Correo: encarnacionconsulting@hotmail.com

Web: encarnacionconsulting.com

RNC: 1-31-17112-5

Registro IDECOOP No. A-210

Registro ICPARD No. 99569

Registro RPE No. 87929

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS)

Estado de Situación Financiera

Al 31 de marzo 2022 y 31 de marzo 2021

(Valores expresados en RD\$)

| Activos | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Activos corrientes | | |
| Efectivo en caja y bancos (nota 4) | 8,653,161 | 12,199,653 |
| Cartera de créditos neta (Nota 5) | 774,973,972 | 720,162,410 |
| Inversiones (nota 6) | 154,837,690 | 201,500,000 |
| Cuentas por cobrar (nota 7) | 31,433,556 | 32,591,483 |
| Inventario (nota 8) | 16,742,146 | 15,690,600 |
| Gastos pagados por anticipado (nota 9) | 6,673,618 | 6,513,333 |
| Total activos corrientes | 993,314,143 | 988,657,479 |
| Propiedad, planta y equipos, neto (nota 10) | 153,602,349 | 67,549,631 |
| Otros activos (Nota 11) | 728,878 | 816,481 |
| Total activos | 1,147,645,369 | 1,057,023,591 |

Pasivos

Pasivos corrientes

| | | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos de ahorros (nota 12) | 87,867,139 | 82,073,508 |
| Depósitos a plazo (nota 13) | 22,012,765 | 11,330,372 |
| Cuentas por pagar (nota 14) | 18,833,641 | 13,599,975 |
| Otros pasivos (nota 15) | 30,282,734 | 31,115,448 |
| Porción corriente préstamos (nota 16) | 751,569 | - |
| Total pasivos corrientes | 159,747,848 | 138,119,303 |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Pasivos a largo plazo | | |
| Deuda a largo plazo préstamos (nota 16) | 3,605,959 | - |
| Total pasivos | 163,353,806 | 138,119,303 |

Patrimonio de los socios:

| | | |
|---|---------------------|----------------------|
| Aportaciones de socios | 621,552,023 | 555,753,166 |
| Reservas estatutarias (nota 17) | 161,664,603 | 154,430,867 |
| Capital institucional | 57,696,402 | 57,503,247 |
| Donaciones | 5,753,333 | 5,753,333 |
| Superávit por revaluaciones | 45,788,152 | 45,788,152 |
| Excedentes acumulados | 47,532,891 | 31,718,459 |
| Excedentes netos del período | 44,304,158 | 67,957,064 |
| Total patrimonio de los socios | 984,291,563 | 918,904,288 |
| Total pasivos y patrimonio de los socios | 1,147,645,36 | 1,057,023,591 |

Las notas en las páginas 9 hasta la 37, son parte integral de los Estados Financieros.



Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS)

Estado de Resultado

Al 31 de marzo 2022 y 31 de marzo 2021

(Valores expresados en RD\$)

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ingresos operacionales: | | |
| Intereses de préstamos | 113,316,114 | 107,387,775 |
| Venta de farmacia | 82,738,230 | 69,063,892 |
| Venta de supermercado | 23,687,169 | 41,305,904 |
| Comisiones | 9,054,871 | 9,139,911 |
| Plan funeral (siniestrabilidad) | 13,328,519 | 13,966,638 |
| Inversiones en valores | 5,465,486 | 5,547,048 |
| | 247,590,388 | 246,411,168 |

Costo de venta:

| | | |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Farmacia (nota 18) | (70,493,610) | (58,006,437) |
| Supermercado (nota 18) | (19,205,087) | (35,624,618) |
| | (89,698,697) | (93,631,055) |
| Excedentes brutos | 157,891,691 | 152,780,113 |

Gastos de operaciones:

| | | |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Compensaciones al personal (nota 19) | (40,296,373) | (38,468,681) |
| Generales y administrativos (nota 20) | (49,696,237) | (40,613,596) |
| Generales financieros (nota 21) | (3,169,466) | (3,479,384) |
| Depreciación | (2,408,451) | (2,075,999) |
| Amortización | (170,284) | (177,881) |
| Total gastos de operaciones | (95,740,810) | (84,815,541) |
| Resultados en operaciones | 62,150,881 | 67,964,572 |

Otros ingresos:

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Otros ingresos (nota 22) | 8,747,864 | 8,014,133 |
| Excedentes antes de bonificación y reservas | 70,898,745 | 75,978,705 |
| Bonificación (10%) | (7,089,875) | (8,021,641) |
| Excedentes antes de reservas | 63,808,871 | 67,957,064 |
| Reservas estatutarias del periodo: | | |
| Reserva general (2/10 del 1% de Oper. brutas) | (1,077,133) | - |
| Reserva educativa (5% de los excedentes) | (6,380,887) | - |
| Provisión cuentas incobrables (5% intereses) | (5,665,806) | - |
| Reserva apoyo comunitario (1% de excedentes) | (638,089) | - |
| Fondo capital institucional (5% de excedentes) | (3,190,444) | - |
| Fondo para protección medio ambiente (1% de excedentes) | (638,089) | - |
| Reserva Cultural (1% de excedentes) | (638,089) | - |
| Fondo prevención de riesgo (1% de excedentes) | (638,089) | - |
| Fondo de Auxilio de los socios (1% de excedentes) | (638,089) | - |
| Total de reservas | (19,504,712) | - |
| Excedentes netos del período | 44,304,158 | 67,957,064 |

Las notas en las páginas 9 hasta la 37, son parte integral de los Estados Financieros



Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc.
(COOPRESERVAS)

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de marzo 2022 y 31 de marzo 2021

(Valores expresados en RD\$)

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|--------------------|
| Excedentes netos del período | 44,304,158 | 67,957,064 |
| Ajustes para conciliar la ganancia neta y el efectivo neto provisto por actividades de operación: | | |
| Depreciación | 2,408,451 | (2,076,001) |
| Amortización | 170,284 | (177,881) |
| Reservas y provisiones | 13,123,825 | 4,595,532 |
| Aumento (Disminución) en: | | |
| Cartera de préstamos | (60,477,367) | 65,989,881 |
| Cuentas por cobrar | 1,157,927 | (427,564) |
| Inventario | (1,051,546) | 10,192,096 |
| Otros activos | (242,965) | (150,869) |
| Cuentas por pagar | 5,233,666 | (8,011,714) |
| Depósitos de ahorros y a plazo fijo | 16,476,024 | (12,523,657) |
| Otros pasivos | (832,714) | (3,049,998) |
| Total de ajustes | (39,736,975) | 52,018,175 |
| Efectivo neto provisto (usado) por actividades de Operación | 20,269,743 | 122,494,770 |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión | | |
| Inversiones en valores | 46,662,310 | |
| Adquisición de activos fijos | (88,461,169) | (1,382,912) |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | (41,798,859) | (1,382,912) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento | | |
| Aportes de socios | 65,798,857 | 59,225,346 |
| Préstamos tomados | 4,357,527 | |
| Uso de reservas | (224,283) | 16,031,064 |
| Superávit por revaluación | 45,788,152 | |
| Capital institucional | 193,155 | 203,601 |
| Resultados acumulados | (97,930,785) | (66,598,625) |
| Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de financiamiento | 17,982,624 | 8,861,386 |
| (Disminución) Aumento neto de efectivo | (3,546,492) | (67,196,873) |
| Efectivo en caja y banco al inicio del año | 12,199,653 | 79,396,526 |
| Efectivo en caja y banco al final del año | 8,653,161 | 12,199,653 |

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc.
(COOPRESERVAS)

Estado de Cambios en el Patrimonio Social

Al 31 de marzo 2022 y 31 de marzo 2021

(Valores expresados en RD\$)

| | Aportaciones de socios RD\$ | Donaciones RD\$ | Caja Institucional RD\$ | Reservas Estatutarias RD\$ | Superavit por Revaluación RD\$ | Excedentes Acumulados RD\$ | Excedentes del Período RD\$ | Total RD\$ |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| Saldos al 1 de abril 2020 | 496,527,820 | 5,753,333 | 57,299,646 | 138,399,803 | 45,788,152 | 22,468,001 | 75,849,083 | 842,085,838 |
| Transferencia a excedentes acum. | - | - | - | - | - | 75,849,083 | (75,849,083) | - |
| Excedentes distribuidos | - | - | - | - | - | (66,598,625) | - | (66,598,625) |
| Transferencia y uso de reservas | - | - | - | 16,031,064 | - | - | - | 16,031,064 |
| Capital institucional | - | - | 203,601 | - | - | - | - | 203,601 |
| Aportaciones de socios | 59,225,346 | - | - | - | - | - | - | 59,225,346 |
| Excedentes netos del período | - | - | - | - | - | - | 67,957,064 | 67,957,064 |
| Saldos al 31 de marzo de 2021 | 555,753,166 | 5,753,333 | 57,503,247 | 154,430,867 | 45,788,152 | 31,718,459 | 67,957,064 | 918,904,288 |
| Transferencia a excedentes acum. | - | - | - | - | - | 67,957,064 | 67,957,064 | - |
| Excedentes distribuidos | - | - | - | - | - | (52,142,632) | - | (52,142,632) |
| Capital institucional | - | - | 193,155 | - | - | - | - | 193,155 |
| Transferencia y uso de reservas | - | - | - | 7,233,737 | - | - | - | 7,233,737 |
| Aportaciones de socios | 65,798,857 | - | - | - | - | - | - | 65,798,857 |
| Excedentes netos del período | - | - | - | - | - | - | 44,304,158 | 44,304,158 |
| Saldos al 31 de marzo de 2022 | 621,552,023 | 5,753,333 | 57,696,402 | 161,664,604 | 45,788,152 | 47,532,891 | 44,304,158 | 984,291,563 |

Las notas en las páginas 9 hasta la 37, son parte integral de los Estados Financieros

Las notas en las páginas 9 hasta la 37, son parte integral de los Estados Financieros

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS)

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de marzo 2022

(Valores expresados en RD\$)

ENTIDAD

La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS), fundada sobre la base de solidaridad para integrar y mejorar la calidad de vida de sus asociados (as), es una empresa de propiedad conjunta, democráticamente dirigida, la cual está destinada a fomentar el ahorro, otorgar préstamos a un interés razonable, y capitalizarlos en el orden económico y social.

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, que regula el funcionamiento de las cooperativas. Fue constituida el 06 de marzo de 1990, con el nombre social y la denominación legal de Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS), e incorporada al IDECOOP mediante el Decreto No. 82-90, emitido por el Poder Ejecutivo el 24 de febrero del 2008.

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. 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.

En la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, los órganos de administración, supervisión y control están compuestos de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de Delegados
- b) Consejo de Administración Central
- c) Consejo de Vigilancia Central

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

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

| NOMBRE | POSICIÓN |
|-----------------------------|-----------------|
| Sr. Robinson Portorreal | Presidente |
| Sr. Kelvin López | Vice-Presidente |
| Sra. Saily Rosso | Tesorera |
| Sra. Jesucita Alcántara | Secretaria |
| Sra. Yessica Benzan | 1er. Vocal |
| Sra. Pamela Soriano | 2do. Vocal |
| Sr. José Ramón Bautista | 3er. Vocal |
| Sr. Reyton Ortíz Lugo | 4to. Vocal |
| Sr. Juan Antonio Pichardo | 5to. Vocal |
| Sra. Yudelka Taveras Medina | Suplente |
| Sra. Antonia Lima | Suplente |

CONSEJO DE VIGILANCIA

| NOMBRE | POSICIÓN |
|--------------------------|------------|
| Sr. Pablo José Rodríguez | Presidente |
| Sr. Amado Mejía Medina | Secretaria |
| Sr. Edwuin Genao | 1er. Vocal |
| Sr. Raisal Andujar | 2do. Vocal |
| Sr. Juan Miguel Bencosme | 3er. Vocal |
| Sra. Zoila Bulús | Suplente |
| Sr. Orfelio Ramírez | Suplente |

COMITÉ DE CRÉDITO

| NOMBRE | POSICIÓN |
|----------------------------|------------|
| Sra. Miguelina Bueno | Presidente |
| Sra. Teresa Santos | Secretaria |
| Sr. Miguel Ángel Rodríguez | Vocal |
| Sr. Mauricio de los Santos | Suplente |

PRINCIPALES ENCARGADOS DEPARTAMENTALES Y FUNCIONARIOS DE LA INSTITUCIÓN:

| NOMBRE | POSICIÓN |
|-------------------------------|------------------------|
| Richard Arturo Teruel Díaz | Gerente General |
| Omar Arturo Ventura Arias | Gerente Administrativo |
| Gregorio Hernández de la Cruz | Gerente Financiero |
| Carmen Amparo Vásquez | Contadora General |

Base de presentación

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), 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).

La emisión final de los Estados Financieros aún no ha sido aprobada ni por la Gerencia ni por el Consejo de Administración ya que estos se encuentran en Borrador.

Bases de medición

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

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.

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. reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados.

Reconocimiento de ingresos y gastos

La Cooperativa reconoce sus ingresos bajo el método de lo devengado, el cual es aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) y la Dirección General de Impuestos Internos.

Compensación de cuentas

Se refiere a la eliminación de las cuentas que se compensan, por tener los mismos balances en activos y pasivos, como es el caso de los saldos entre oficinas y los intereses por cobrar y pagar. Esto se hace con el propósito de presentar unos estados financieros lo más razonablemente posibles.

Principales políticas de contabilidad

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

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 1 año o menos.

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, Artículo 62 del Reglamento 623/86 de la Ley 127/64, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período.

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.

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 | Años vida útil |
|---------------------------------|----------------|
| Mobiliario y equipos de oficina | 4 |
| Equipos de cómputos | 4 |
| Otros activos depreciables | 4 |

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.

| | |
|---------------------|----------|
| Reserva Educativa | 5% |
| Reserva General | 2/10* 1% |
| Cuentas incobrables | 5% |

Cargos diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen las mejoras a propiedades arrendadas y otros gastos amortizables, los cuales se imputan a resultados, a medida que se devenga el gasto.

Depósitos de ahorros y plazos fijos

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos de los asociados. Se incluyen los intereses devengados por estas obligaciones, que se encuentran pendientes de pago. Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en resultados en el periodo en que se devengan.

Contabilización del deterioro del valor de los activos

La Cooperativa contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) No. 36, "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados.

La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con relación los flujos futuros de efectivo esperados que generen.

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 mensualmente las prestaciones laborales y cuando se termina el contrato de trabajo el pago se carga a la provisión.

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 Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Esta Ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia (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 y 3% en salud y pensiones, cuya proporción es cubierto por el empleado.

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.

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.

Efectivo en caja y bancos

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de marzo 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|--------|--------|
| Efectivo en caja y bóveda | | |
| Caja chica | 4,000 | 4,000 |
| Fondo de operaciones | 20,000 | 20,000 |
| | 24,000 | 24,000 |

| Efectivo en bancos RD\$ | | |
|--|------------------|-------------------|
| Banreservas electrodomésticos | 1,560,511 | 6,364,482 |
| Banreservas farmacia | 911,412 | 1,826,453 |
| Banreservas supermercado | 3,553,565 | 1,897,621 |
| Banreservas plan funeral | 1,426,892 | 874,602 |
| | 7,452,380 | 10,963,158 |
| Efectivo en bancos US\$ | | |
| Banco de Reservas US\$ | 21,414 | 21,370 |
| Prima RD\$ Banco de Reservas | 1,155,367 | 1,191,125 |
| | 1,176,781 | 1,212,495 |
| Total efectivo en caja y bancos | 8,653,161 | 12,199,653 |

Cartera de crédito

a) Un detalle de la cartera de crédito al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Socios activos | 762,631,322 | 707,033,041 |
| Socios inactivos | 6,487,676 | 5,151,568 |
| Rendimientos por cobrar | 17,847,557 | 14,295,269 |
| | 786,966,555 | 726,479,878 |
| Provisión para cuentas incobrables | (11,992,584) | (6,317,468) |
| Cartera de Crédito Neta | 774,973,972 | 720,162,410 |

b) Por condición:

| | 2022 | 2021 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Vigente | 782,593,607 | 721,001,768 |
| Vencida: | | |
| De 31 a 60 días | 186,383 | 1,411,886 |
| De 61 a 90 días | 189,417 | 340,767 |
| De 91 a 120 días | 164,340 | 285,225 |
| Más de 121 días | 3,832,809 | 3,440,231 |
| Cartera en mora | 4,372,949 | 5,478,110 |
| Total Cartera de Crédito | 786,966,555 | 726,479,878 |

Inversiones

Un detalle de las inversiones en valores al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Banco de Reservas (a) | 125,000,000 | |
| AFI Banreservas (b) | 20,500,000 | 201,500,000 |
| Rendimientos por cobrar (c) | 9,337,690 | |
| Total inversiones | 154,837,690 | 201,500,000 |

a) Esta inversión está conformada por 5 certificados financieros de RD\$20,000,000 y 1 por RD\$25,000,000.00, aperturados en fecha 25 de febrero 2022 y con un vencimiento a 12 meses, cuya tasa de interés anual es de un 5%. Estos fondos se encontraban invertidos en AFI, se cancelaron y se llevaron a Banco de Reservas.

b) Cuenta de ahorro con modalidad de inversión a corto plazo, la cual puede ser disminuida o cancelada sin penalidad. Fue aperturada en fecha 24 de enero 2020 y devenga una tasa de rendimiento anual de 3.97%.

c) Corresponde a RD\$8,822,065.09 de intereses por cobrar sobre inversiones mantenidas en Administración de Fondos Banreservas, y los RD\$515,625.00 correspondientes a los intereses devengados desde el 25 de febrero hasta el 31 de marzo 2022, por RD\$125,000,000.00 mantenidos en Banco de Reservas.

Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar Al 31 de marzo 2022, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cuentas por cobrar farmacia (a) | 18,545,591 | 18,140,078 |
| Cuentas por cobrar supermercado (b) | 10,018,732 | 8,746,527 |
| Cuentas por cobrar electrodomésticos (c) | 1,565,944 | |
| Compras puntos siremas (d) | 2,619,066 | 2,199,197 |
| Seguro médico por cobrar empleados | 38,405 | |
| CxC suplidores por devolución mercancías | 356,802 | |
| Cuentas por cobrar corte | 164,669 | |
| Intereses por cobrar | | 5,381,334 |
| Total cuentas por cobrar | 33,309,209 | 34,467,136 |
| Provisión cuentas incobrables | (1,875,653) | (1,875,653) |
| Cuentas por cobrar netas | 31,433,556 | 32,591,483 |

a) Corresponde a los préstamos otorgados para adquisición de productos de la farmacia de la Cooperativa, a los cuales no se les aplica tasa de interés alguna.

b) Corresponde a los préstamos otorgados para adquisición de productos del supermercado de la Cooperativa, a los cuales no se les aplica tasa de interés alguna.

c) Corresponde a órdenes de compra otorgadas para adquisición de electrodomésticos en diferentes proveedores, a las cuales no se les aplica tasa de interés alguna.

d) Puntos siremas adquiridos a Grupo Ramos, los cuales se acreditan en las tarjetas siremas de los socios para que realicen compras en Multicentro La Sirena. Esto es una alternativa a bonos de compras.

Inventario

Un detalle de los inventarios al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Supermercado | 2,965,619 | 2,574,131 |
| Farmacia | 13,776,527 | 13,116,469 |
| Total inventario | 16,742,146 | 15,690,600 |

Gastos pagados por anticipado

Un detalle de los gastos pagados por anticipado al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|---|------------------|------------------|
| Seguros en general (a) | 600,110 | 453,190 |
| Itbis retenido por instituciones del estado | 4,620,658 | 4,610,796 |
| Itbis adelantado en compras | 1,403,232 | 1,403,232 |
| Pagos anticipados por liquidar | 49,617 | 46,116 |
| Total gastos anticipados | 6,673,618 | 6,513,333 |

a) Amortización pendiente de pólizas de seguro de vehículos, ya que el seguro de incendios y líneas aliadas está cubierto por el Banco de Reservas, debido a que el edificio le pertenece a dicha institución.

Activos fijos

Un detalle de los activos fijos al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| 2022 | Terreno RD\$ | Construcción en Proceso RD\$ | Mobiliarios y Eq. de Ofic. RD\$ | Equipos de Transporte RD\$ | Mejoras en Propiedad RD\$ | Total RD\$ |
|--------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Costo | | | | | | |
| Balance inicial | 61,759,031 | - | 26,642,128 | 6,269,342 | 9,559,628 | 104,230,129 |
| Adquisiciones | - | 81,529,650 | 2,148,122 | 4,945,730 | - | 88,623,502 |
| Retiros | - | - | (680,121) | - | - | (680,121) |
| Balance final | 61,759,031 | 81,529,650 | 28,110,129 | 11,215,072 | 9,559,628 | 192,173,510 |
| Depreciación acumulada: | | | | | | |
| Balance inicial | - | - | (21,032,456) | (6,088,414) | (9,559,628) | (36,680,498) |
| Gasto del año | - | - | (1,888,723) | (590,056) | - | (2,478,779) |
| Retiros | - | - | 588,116 | - | - | 588,116 |
| Balance final | - | - | (22,333,064) | (6,678,470) | (9,559,628) | (38,571,161) |
| Activo fijo neto | 61,759,031 | 81,529,650 | 5,777,066 | 4,536,603 | - | 153,602,349 |

| 2021 | Terreno RD\$ | Construcción en Proceso RD\$ | Mobiliarios y Eq. de Ofic. RD\$ | Equipos de Transporte RD\$ | Mejoras en Propiedad RD\$ | Total RD\$ |
|--------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|
| Costo: | | | | | | |
| Balance inicial | 61,121,827 | - | 26,927,269 | 6,262,786 | 9,559,628 | 103,871,510 |
| Adquisiciones | 637,204 | - | 1,382,912 | 6,556 | - | 2,026,672 |
| Retiros | - | - | (1,668,053) | - | - | (1,668,053) |
| Balance final | 61,759,031 | - | 26,642,128 | 6,269,342 | 9,559,628 | 104,230,129 |
| Depreciación acumulada: | | | | | | |
| Balance inicial | - | - | (20,536,707) | (5,959,560) | (9,559,628) | (36,055,895) |
| Gasto del año | - | - | (1,947,145) | (128,854) | - | (2,075,999) |
| Retiros | - | - | 1,451,396 | - | - | 1,451,396 |
| Balance final | - | - | (21,032,456) | (6,088,414) | (9,559,628) | (36,680,498) |
| Activo fijo neto | 61,759,031 | - | 5,609,672 | 180,928 | - | 67,549,631 |

Otro activos

Un detalle de los otros activos al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Software informático y contable | | 4,909,531 |
| Costo adquisición software | 4,909,531 | (4,809,575) |
| Amortización acumulada Software | (4,909,531) | 99,956 |
| Acciones en otras instituciones | | |
| Conacoop | 400,000 | 400,000 |
| Otras | 10,000 | 10,000 |
| Intereses por cobrar | 99,053 | 86,700 |
| | 509,053 | 496,700 |
| Cargos diferidos | 219,825 | 219,825 |
| Otros activos cristalería | 219,825 | 219,825 |
| Total otros activos netos | 728,878 | 816,481 |

Depósitos de Ahorros

Un detalle de los depósitos de ahorros al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ahorros retirables | 87,867,139 | 82,073,508 |
| Total depósitos de ahorro | 87,867,139 | 82,073,508 |

Los ahorros de Coopreservas se deben incrementar mensualmente por un monto no menor al 25% del monto resultante sobre el 1% del sueldo bruto del socio. Las cuentas de ahorro de Coopreservas no devengan interés alguno.

Depósitos a Plazo Fijo

Un detalle de los depósitos a plazo fijo al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Certificados a plazo fijo | 22,004,385 | 11,281,318 |
| Intereses por pagar | 8,380 | 49,054 |
| Total depósitos a plazo fijo | 22,012,765 | 11,330,372 |

Al 31 de marzo 2022 Coopreservas contaba con 12 certificados vigentes. La tasa de interés anual de los mismos oscilaba entre 2.40% y 5.85%.

Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Proveedores (a) | 11,244,238 | 9,205,326 |
| Excedentes por pagar (b) | 6,541,489 | 3,250,234 |
| Créditos por aplicar (c) | 828,161 | 1,034,814 |
| Otros | 219,753 | 109,601 |
| Total depósitos a plazo fijo | 22,012,765 | 11,330,372 |

a) Al 31 de marzo 2022 Coopreservas presentaba deudas pendientes con 92 proveedores por compras para abastecer la farmacia y supermercado, así como otros servicios adquiridos.

b) Corresponde a un remanente de los excedentes capitalizables del periodo 2020-2019.

c) Depósitos recibidos en cuentas corrientes de la Cooperativa, los cuales se encuentran pendientes de identificar el beneficiario y concepto.

Otro pasivos

Un detalle de los otros pasivos al 31 de marzo 2022 y 2021, es:

| DETALLE | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Retenciones y acumulaciones | 61,122 | - |
| Impuesto sobre la renta empleados | (6,304,349) | - |
| Itbis por pagar ventas | 166,052 | - |
| Retenciones isr por pagar | 393,470 | - |
| Itbis retenido por pagar | (5,683,706) | - |
| Provisiones | | |
| Prestaciones laborales | 18,220,092 | 18,344,682 |
| Bonificaciones al personal | 5,908,261 | 6,362,813 |
| Regalía pascual | 616,184 | - |
| Asamblea | 9,236,276 | 3,069,764 |
| Auditoría externa | 1,021,090 | - |
| Servicios por pagar Banreservas | | 1,783,492 |
| Beca posibles sueños | 669,409 | 902,796 |
| Devoluciones farmacia y supermercado | 295,128 | 651,901 |
| | 35,966,440 | 31,115,448 |
| Total retenciones y acumulaciones | 30,282,734 | 31,115,448 |

a) El monto mensual por el cual se incrementa esta provisión es de RD\$246,599.14. Un resumen de los movimientos de la provisión para prestaciones laborales, es como sigue:

| | 2022 | 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Balance al 31 de marzo 2021 | 18,344,682 | 15,148,644 |
| Pagos realizados durante el periodo 2021-2022 | (3,181,724) | (1,399,496) |
| Aumento de provisión según cálculo mensual | 2,959,190 | 4,595,534 |
| Balance al 31 de balance 2022 | 18,122,148 | 18,344,682 |

b) El monto mensual para el incremento de esta provisión es variable según el total de la nómina de empleados de cada mes.

c) El balance de esta cuenta proviene de la aprobación de Asamblea General Ordinaria del periodo 2020-2021.

d) La provisión para el gasto de auditoría externa 2021-2022 asciende a RD\$777,629.80. El balance al 31 de marzo 2021 está compuesto por el monto mencionado anteriormente más un remanente de RD\$243.460.19 por el periodo anterior.

Préstamos por pagar

Un detalle de los préstamos por pagar al 31 de marzo 2022 y 2021, es:

2022

PRÉSTAMOS BANCARIOS

BANCO DE RESERVAS

| Préstamo No. | Fecha Desemb | Tipo Garantía | Tasa Interés | Porción Cte. | Deuda L.P. | Total |
|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| | | | | 751,569 | 3,605,959 | 4,357,527 |
| | | | | | - | |
| | | | | | - | |
| TOTAL | | | | 751,569 | 3,605,959 | 4,357,527 |

2021

PRÉSTAMOS BANCARIOS

BANCO DE RESERVAS

| Préstamo No. | Fecha Desemb | Tipo Garantía | Tasa Interés | Porción Cte. | Deuda L.P. | Total |
|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|------------|----------|
| | | | | | - | |
| | | | | | - | |
| | | | | | - | |
| TOTAL | | | | - | - | - |

Reservas Estatutarias

Un detalle de las reservas para los años 2022 y 2021, es como sigue:

DETALLE

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| General | 14,556,719 | 13,479,607 |
| Educativa | 19,385,010 | 19,291,036 |
| Plan funeral | 47,376,355 | 47,376,355 |
| Para edificaciones | 26,078,588 | 25,979,088 |
| Fortalecimiento de capital institucional | 12,462,852 | 9,272,409 |
| Cultural | 1,709,410 | 1,075,558 |
| Solidaridad comunitaria | 2,072,648 | 1,567,896 |
| Protección del medio ambiente | 4,282,860 | 3,644,772 |
| Prevención de riesgos | 4,872,264 | 4,234,175 |
| Auxilio al socio | 1,827,963 | 1,470,038 |
| Cuentas incobrables | 27,039,933 | 27,039,933 |
| Total Reservas | 161,664,603 | 154,430,867 |

a) Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127, sobre cooperativas, y está constituida por el 0.2% de la suma total de sus operaciones brutas. Dicha reserva se establece con el fin de cubrir las pérdidas que puedan producirse en un ejercicio.

b) Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127, sobre cooperativas, y se determina según la ley sobre la base del 5% de los excedentes del período.

c) Esta reserva fue creada para tener un fondo que sirva para cubrir los gastos por funerario de socios y familiares, producto del plan funeral que la Cooperativa cobra a sus asociados mensualmente. Este fondo tiene un consumo total de RD\$1,600,000.00 desde el año 2017 hasta el 31 de marzo 2022 y se incrementa todos los años mediante aprobación en Acta de Asamblea Ordinaria desde los excedentes de cada periodo.

d) Esta reserva fue creada como un fondo para ser utilizada tras la adquisición de un nuevo local para la Institución. Durante el periodo 2021-2022 la misma tuvo un incremento de RD\$3,351,666.20 y un consumo total de RD\$3,252,166.20 por gastos de inauguración y primer picazo proyecto Torre Kennedy.

e) Capital institucional que se incrementa todos los años mediante aprobación en Acta de Asamblea Ordinaria desde los excedentes de cada periodo.

f) Reserva creada y utilizada para actividades culturales con los asociados en el sector cooperativo. Durante el periodo 2021-2022 presentó un incremento de RD\$679,247.70 mediante aprobación en Acta de Asamblea Ordinaria 2020-2021.

g) Reserva para donaciones y contribuciones a la comunidad. Durante el periodo 2021-2022 tuvo un consumo total de RD\$136,333.94 y no presentó incremento tras Asamblea Ordinaria 2021-2022.

h) Esta reserva tuvo un incremento de RD\$1,430,133.47 a raíz de aprobación en Acta de Asamblea Ordinaria 2020-2021, pero solo tuvo un consumo por un monto de RD\$9,000.00.

i) Reserva viene presentando incrementos anuales desde Actas de Asambleas Ordinarias, pero no refleja consumos desde el periodo 2016-2017.

j) Esta reserva tiene la finalidad de poder colaborar con necesidades de los asociados de la Cooperativa. Durante el periodo 2021-2022 tuvo un consumo total de RD\$316,656.83.

k) Reserva establecida en la Ley 127-64 y su reglamento de aplicación, la cual se determina en base al 5% de los intereses devengados por cartera de préstamos. Dicha reserva se debe incrementar anualmente de la manera expresada anteriormente, independientemente del nivel de riesgo o posible deterioro que presenten los préstamos de la Cooperativa.

Costo de venta

Un detalle del costo de venta de mercancías farmacia y supermercado al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| Farmacia: | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Inventario inicial | 13,116,468 | 16,681,375 |
| Más: Compras netas | 71,153,670 | 54,231,530 |
| Mercancía disponible para la venta | 84,270,138 | 71,122,905 |
| Menos: Inventario final | 13,776,527 | 13,116,468 |
| Costo de venta farmacia | 70,493,610 | 58,006,437 |
| Supermercado: | 2022 | 2021 |
| Inventario inicial | 2,574,131 | 8,991,321 |
| Más: Compras netas | 19,596,575 | 29,197,428 |
| Mercancía disponible para la venta | 22,170,706 | 38,198,749 |
| Menos: Inventario final | 2,965,619 | 2,574,131 |
| Costo de venta supermercado | 19,205,087 | 35,624,618 |
| Costo de venta total | 89,698,697 | 93,631,055 |

Compensaciones al personal

Un detalle de las compensaciones al personal al 31 de marzo 2022 y 2021, es como sigue:

| DETALLE DE GASTOS: | 2022 | 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Sueldos | 26,299,232 | 23,351,898 |
| Regalía pascual | 2,079,860 | 1,961,069 |
| Seguridad social | 2,032,307 | 1,562,433 |
| Servicios médicos y seguro de vida | 2,559,938 | 2,166,908 |
| Prestaciones laborales | 3,057,149 | 4,595,532 |
| Capacitación al personal | 368,371 | 121,383 |
| Compensaciones y gratificaciones | 870,402 | 712,352 |
| Vacaciones pagadas | 1,468,394 | 1,435,699 |
| Dietas y viáticos | 306,794 | 1,902,467 |
| Celebración navideña | 767,746 | 20,750 |
| Seguridad ocupacional y laboral | 67,439 | 198,080 |
| Subsidio escolar | 404,601 | 428,460 |
| Uniformes | 14,140 | 11,650 |
| Total compensaciones al personal | 40,296,373 | 38,468,681 |

Gastos generales y administrativos

Un detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de marzo 2022 y 2021, es el siguiente:

| DETALLE DE GASTOS: | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Comunicaciones y teléfono | 1,254,605 | 1,321,678 |
| Energía eléctrica | 2,122,050 | 3,061,283 |
| Seguridad y vigilancia | 3,017,083 | 3,026,415 |
| Viajes y dietas directivos | 3,939,469 | 3,241,500 |
| Reparación y mantenimiento equipos | 2,128,714 | 1,819,242 |
| Combustibles y lubricantes | 1,227,948 | 929,135 |
| Propaganda y publicidad | 163,656 | 165,018 |
| Reuniones y eventos | 148,229 | 30,046 |
| Impresos y materiales de oficina | 817,379 | 766,263 |
| Servicios profesionales | 192,500 | 322,980 |
| Gastos legales | 359,680 | 320,540 |
| Auditoría externa | 777,630 | 696,325 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Servicios de tecnología | 915,234 | 770,274 |
| Refrigerios | 119,736 | 86,360 |
| Transporte | 338,333 | 364,144 |
| Material de empaque | 173,870 | 173,277 |
| Fumigación | 90,000 | 120,000 |
| Útiles de cocina y limpieza | 522,972 | 446,483 |
| Fiestas, rifas y agasajos | 903,687 | 1,690,903 |
| Cuotas y suscripciones | 336,897 | 451,495 |
| Placas y seguro | 680,269 | 541,207 |
| Sub-total | 20,229,942 | 20,344,567 |
| Agua y basura | 93,184 | 68,084 |
| Asamblea | 12,729,348 | 4,354,018 |
| Data crédito | 98,146 | 99,450 |
| Gastos educativos | 90,880 | - |
| Canastas navideñas | 1,329,463 | 449,979 |
| Asignaciones distritos | 1,684,733 | 1,223,262 |
| Decoración | 47,437 | 17,534 |
| Siniestros | 12,600,010 | 12,790,000 |
| Peajes y parqueos | 15,419 | 17,135 |
| Cuentas incobrables | - | 834,645 |
| Seguro cartera de préstamos | - | 146,223 |
| Impuestos no compensados DGII | 339,272 | 262,463 |
| Contribución por residuos sólidos | 260,000 | 1,035,52 |
| Diferencia de precio | 128,918 | - |
| Otros | 49,484 | 5,201 |
| Total gastos generales y administrativos | 49,696,237 | 40,613,596 |

Gastos financieros

Un detalle de los gastos financieros 31 de marzo 2022 y 31 de marzo 2021, es como sigue:

| DETALLE DE GASTOS: | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| Intereses sobre certificados financieros | 784,165 | 1,526,582 |
| Comisión y cambio bancario | 2,282,992 | 1,952,802 |
| Intereses préstamo de vehículos | 64,187 | - |
| Diferencia cambiaria | 38,120 | - |
| Total gastos financieros | 3,169,466 | 3,479,384 |

Otros ingresos

Un detalle de otros ingresos 31 de marzo 2022 y 31 de marzo 2021, es como sigue:

| DETALLE DE GASTOS: | 2022 | 2021 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Descuento y devolución en ventas | 490,923 | - |
| Otros ingresos electrodomésticos | 1,757,918 | - |
| Otros ingresos farmacia | 199,866 | - |
| Otros ingresos supermercado | 1,596,087 | - |
| Ingreso por pronto pago | 2,880,326 | 4,169,405 |
| Promoción farmacia | 1,744,294 | - |
| Promoción supermercado | 78,449 | - |
| Otros | - | 3,844,728 |
| Total otros ingresos | 8,747,864 | 8,014,133 |

Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas que se compensan al 31 de marzo 2022 y 31 de marzo 2021, es como sigue:

| CARTERA CASTIGADA | 2022 | 2021 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Débito | 15,694,606 | 15,613,008 |
| Crédito | (15,694,606) | (15,613,008) |
| Efecto neto | - | - |

| SALDO ENTRE OFICINAS | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|-------------|--------------|
| Débito | - | 57,086,557 |
| Crédito | - | (57,086,557) |
| Efecto neto | - | - |

| PLUSVALÍA ONG RESERVAS | 2022 | 2021 |
|-------------------------------|--------------|-------------|
| Débito | 58,167,606 | - |
| Crédito | (58,167,606) | - |
| Efecto neto | - | - |

RENDIMIENTO EN SUSPENSO

| | 2022 | 2021 |
|-------------|--------------|------|
| Débito | 47,547,14 | - |
| Crédito | (47,547,141) | - |
| Efecto neto | - | - |

Administración de riesgos financieros

Las Normas Internacionales de Información financiera requieren ciertas revelaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la Cooperativa y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración y la Gerencia a efectos de minimizarlos. A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que está expuesta la Cooperativa.

Riesgos de tasa de cambio

La Cooperativa está expuesta al riesgo de fluctuación en las tasas 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 la moneda funcional de la entidad, el peso dominicano.

Riesgo de tasa de interés

Los ingresos y los flujos de caja operativos de la Cooperativa son sustancialmente independientes de los cambios en la tasa de interés del mercado. La Cooperativa tiene activos significativos que devengan intereses.

Riesgo de crédito

Al 31 de marzo 2022, no existe una concentración importante de riesgo crediticio. Dicho riesgo radica en que la Cooperativa no pueda recuperar los préstamos y las cuentas por cobrar.

Riesgo de liquidez

La Gerencia está consciente de las implicaciones del riesgo de liquidez. En tal sentido mantiene adecuados niveles de efectivo.

Contingencia Fiscal

Durante el período fiscal auditado correspondiente al corte interino al 30 de junio de 2022, en la Cooperativa no existe una contingencia fiscal.

Cumplimiento de la Ley 155-17, contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Durante el 2017, fue aprobada la Ley 155-17, correspondiente al Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, todas las instituciones que manejan recursos económicos están incluida dentro del marco legal de dicha ley, por lo que la institución deberá asumir el compromiso ético y organizacional de instaurar a través de sus directivos y empleados, una cultura y conocimientos de las políticas y programas tendentes a prevenir que la Cooperativa y sus productos sean utilizados como vehículo para el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Este compromiso abarca, entre otros lo siguiente:

- o Promover los programas de capacitación a todos los empleados y funcionarios de la Cooperativa, en los aspectos de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- o Velar por la elaboración y desarrollo del manual de prevención del lavado de activos que establecen las políticas y procedimientos a seguir en los esfuerzos de prevención y detección de este tipo de actividades.
- o Adoptar el Código de Ética definido para las empresas o instituciones en el marco de la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- o Velar porque la Cooperativa disponga de los recursos técnicos y humanos para dar seguimiento a lo establecido por la Ley 155-17.
- o Fomentar la cultura y el compromiso de todos los directivos, funcionarios y empleados de la institución para mantener una actitud de permanente vigilancia que les permita cumplir a cabalidad con políticas y procedimientos de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- o Asignar un Oficial de Cumplimiento para que el mismo de seguimiento a todos los temas relacionados con dicha ley, para que pueda manejar los documentos como conozca su cliente y sus empleados, y que además haga los envíos de transacciones sospechosas a la Unidad de Lavado de Activos de la Procuraduría General de la República, entre otras actividades que debe realizar dicho oficial de cumplimiento.
- o Revisar cumplimiento de la normativa No. 001-17, del IDECOOP, especificada en el comunicado D.R.L. NUM. 0003-2018, anexo a este informe, según requerimientos de la Ley 155-17, bajo el título Contra Lavado de Activo y el
- o Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, por el Poder Ejecutivo de la República Dominicana.

Verificamos que la Cooperativa cuenta con la aplicación del Sistema PLA/FT, para cumplir con los requisitos que exige la Ley No. 155-17, sobre Lavado de Activo y Financiamiento al Terrorismo. Cabe señalar que la Cooperativa está captando importantes sumas de dinero, dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 155-17. Al 31 de marzo de 2022 y marzo 2021, la Cooperativa presenta en sus estados financieros **RD\$22,004,385** y **RD\$11,281,318**, respectivamente, por concepto de depósitos a plazo fijo.

También se verifica que la entidad cumple con los envíos de transacciones e informaciones requeridas por la Unidad de Análisis Financieros de la Procuraduría General de la República y la Dirección de Cumplimiento del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), entre otras actividades que debe realizar el oficial de

Unidades operativas

La información por unidades operativas está presentada según las distintas unidades de negocios de la Cooperativa tal como se indica:

Unidad de Financiamiento: Otorgamiento de préstamos de aportaciones y de consumo a socios.

Unidad de Supermercado: Venta de productos comestibles, de limpieza, de aseo personal, electrodomésticos y artículos de vestir.

Unidad de Farmacia: Venta de Productos Farmacéuticos.

Plan Funeral: Plan de aportación a favor de sus socios y familiares directos.

Un resumen de los resultados por unidades de negocios de la Cooperativa, durante los años terminados al 31 de marzo 2022 y 2021, es el siguiente:

| 2022 | | | | | |
|---|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| DESCRIPCIÓN | Financiamientos | Farmacia | Supermercado | Plan Funeral | Total |
| Ingresos por ventas netas | - | 82,738,230 | 23,687,169 | - | 106,425,398 |
| Ingresos financieros | 113,316,114 | - | - | - | 113,316,114 |
| Plan funeral | - | - | - | 13,328,519 | 13,328,519 |
| Comisiones por servicios | - | 4,075,675 | 4,979,197 | - | 9,054,871 |
| Otros ingresos | 7,517,746 | 4,238,560 | 2,405,761 | 51,283 | 14,213,350 |
| | 120,833,860 | 91,052,465 | 31,072,126 | 13,379,801 | 256,338,252 |
| Menos: Costos de venta y gastos operacionales | | | | | |
| Compras de alimentos, medicamentos, bebidas y otros | - | 70,493,610.31 | 19,205,086.77 | - | 89,698,697.08 |
| Cambios en los inventarios de supermercado y farmacia | - | - | - | - | - |
| Otros efectos de compras | - | - | - | - | - |
| | - | 70,493,610.3 | 19,205,086.77 | - | 89,698,697.08 |

| | | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Sueldos y compensaciones al personal | 33,229,997 | 10,461,858 | 5,977,877 | 779,694 | 51,336,050.98 |
| Intereses causados | 1,831,169 | 234,110 | 196,201 | 21,512 | 2,282,992.35 |
| Intereses inversiones | 784,165 | - | - | - | 784,165.49 |
| Cobertura Plan Funeral | - | - | - | 12,600,010 | 12,600,010.00 |
| Servicios subcontratados | - | 80,000 | - | - | 80,000.00 |
| Depreciación | 1,788,621 | 448,296 | 412,146 | - | 2,649,062.82 |
| Amortización | - | - | - | - | - |
| Aportaciones al plan de Beneficios Definidos | - | - | - | - | - |
| Variación en la estimación por deterioro de cuentas por cobrar | - | - | - | - | - |
| Otros | 24,945,776 | 4,425,297 | 4,277,368 | 336,587 | 33,985,028 |
| Excedentes antes de reservas | 58,254,131 | 4,909,293 | 1,003,448 | (358,001) | 63,808,871 |

| 2021 | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| DESCRIPCIÓN | Financiamientos | Farmacia | Supermercado | Plan Funeral | Total |
| Ingresos por ventas netas | - | 69,063,892 | 41,305,904 | - | 110,369,796 |
| Ingresos financieros | 107,387,925 | - | - | - | 107,387,925 |
| Plan funeral | - | - | - | 13,966,488 | 13,966,488 |
| Comisiones por servicios | - | 4,129,985 | 5,009,925 | - | 9,139,910 |
| Otros ingresos | 8,963,832 | 2,824,161 | 1,696,491 | 77,699 | 13,562,183 |
| | 116,351,758 | 76,018,038 | 48,012,320 | 14,044,187 | 254,425,303 |
| Menos: Costos de venta y gastos operacionales | | | | | |
| Compras de alimentos, medicamentos, bebidas y otros | - | 58,006,437 | 35,624,618 | - | 93,631,054.50 |

| | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|-------------------|
| Cambios en los inventarios de supermercado y farmacia | - | - | - | - | 93,631,054.50 |
| Otros efectos de compras | - | - | - | - | - |
| | - | 58,006,437 | 35,624,618 | - | 93,631,055 |
| Sueldos y compensaciones al personal | 23,672,085 | 11,064,484 | 9,690,286 | 723,870 | 46,037,349 |
| Intereses causados | 1,459,043 | - | - | - | 1,459,043 |
| Intereses inversiones | 1,526,582 | - | - | - | 1,526,582 |
| Cobertura Plan Funeral | - | - | - | 12,790,000 | 12,790,000 |
| Servicios subcontratados | - | 80,000 | - | - | 80,000 |
| Depreciación | 1,224,937 | 441,385 | 587,561 | - | 2,253,882 |
| Amortización | - | - | - | - | - |
| Aportaciones al plan de Beneficios Definidos | - | - | - | - | - |
| Variación en la estimación por deterioro de cuentas por cobrar | - | - | - | - | - |
| Otros | 16,723,331 | 5,617,694 | 6,740,705 | 498,024 | 29,576,754 |
| Excedentes antes de reservas | 71,745,780 | 808,040 | (4,630,848) | 32,293 | 67,957,064 |

¡ESCANÉAME!

