



# 2025 MEMORIA ANUAL







# CONTENIDO

Mensaje del Presidente..... pag. 2

Informe del Consejo de Administración Central..... pag. 3

Informe de Tesorería..... pag. 17

Informe del Comité de Crédito..... pag. 33

Informe del Consejo de Vigilancia Central..... pag. 41

Gerencia General..... pag. 49

Actividades relevantes..... pag. 106

Informe de los Auditores Independientes..... pag. 107



**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE  
ADMINISTRACIÓN CENTRAL**

Robinson B. Portorreal Méndez



INDICADOR

## Mensaje del Presidente del Consejo de Administración Central

Robinson B. Portorreal Méndez

Señores delegados de esta honorable asamblea, consejeros, representantes de los órganos de administración y control de la cooperativa, autoridades del IDECOOP y del CONACOOOP, distinguidos invitados, Vicepresidente Ejecutivo de la Estructura Operativa y su equipo de trabajo:

Hoy celebramos la XXVIII Asamblea General de Delegados, ocasión propicia para reconocer los avances significativos alcanzados. Más allá del desarrollo físico, nos enorgullece el impacto humano generado en la vida de cada asociado.

La construcción del nuevo edificio institucional representa más que una estructura moderna; simboliza el firme compromiso con el desarrollo integral de la comunidad. Cada espacio diseñado refleja el propósito de ofrecer servicios eficientes, en correspondencia con la confianza depositada por todos ustedes.

El verdadero crecimiento se evidencia en la difusión del conocimiento y en las oportunidades creadas. Por eso, se ha consolidado una inversión responsable en la juventud, la equidad de género, la cultura y en la educación vinculada a las disciplinas STEM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas), mediante iniciativas como Expo STEM, Rally STEM, Woman in STEM y STEM Fest. El respaldo brindado al equipo universitario INTEC Apolo 27 ha contribuido significativamente a la promoción de estas áreas del saber, impactando a más de mil jóvenes descendientes de asociados, quienes ahora ven en la ciencia y la tecnología un camino viable hacia el progreso.

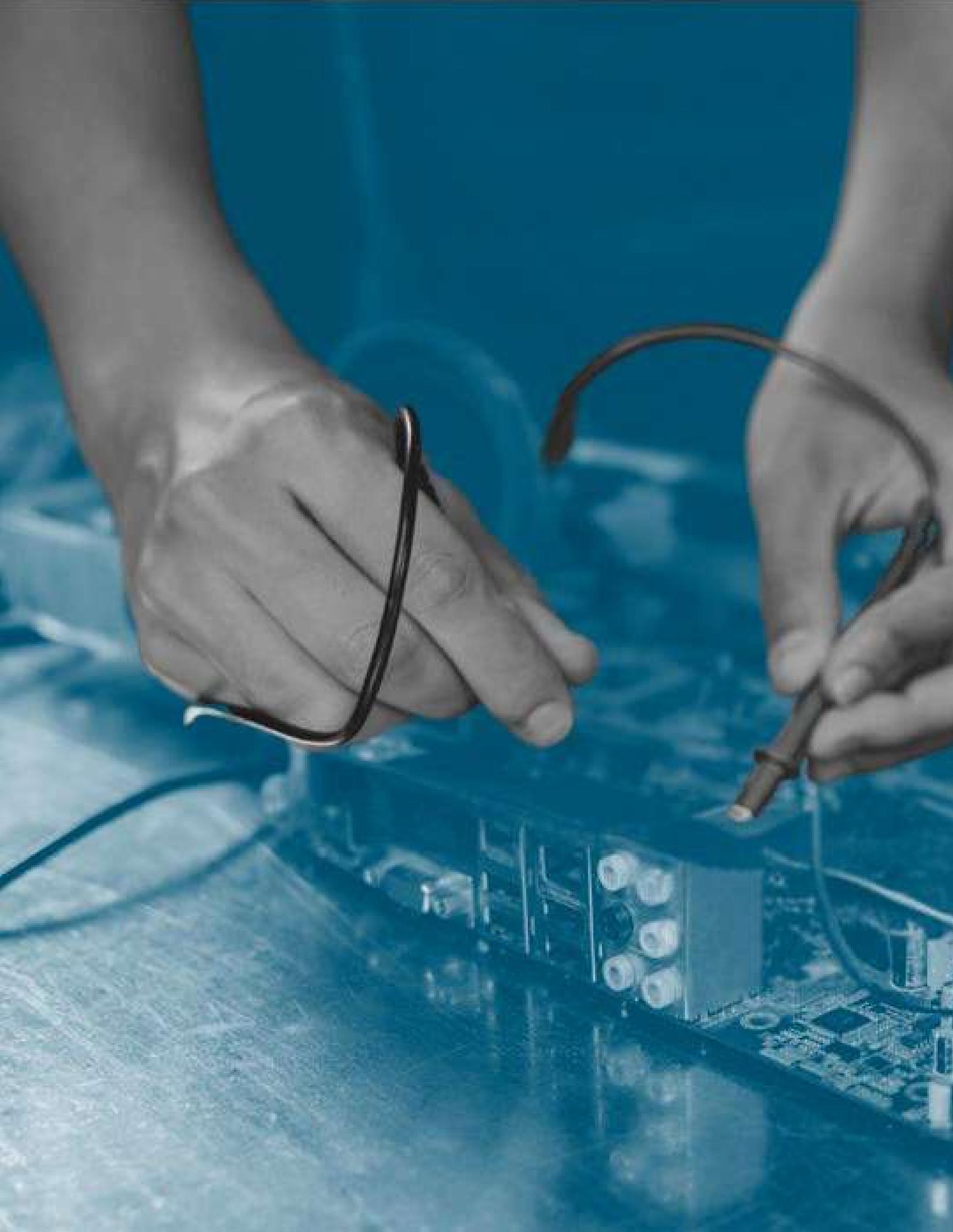
La reciente apertura del Salón de Consejo Luis Rhadamés Peña Dumé constituye un reconocimiento a las generaciones que cimentaron los principios y valores que hoy sustentan esta empresa de economía solidaria. También se han promovido actividades que estimulan el respeto por el entorno natural, como las visitas educativas a las ballenas jorobadas en Samaná y a destinos ecoturísticos, fomentando así la conservación ambiental.

El compromiso social se evidencia en cada acción orientada a mejorar la calidad de vida de las comunidades. Ejemplo de ello fue la charla “Tócate para que no te toque” realizada en alianza con ARS Reservas y Cortina Medical, promoviendo la prevención del cáncer de mama. Conscientes de que la educación constituye la base del liderazgo transformador, se ha fortalecido la formación cooperativa mediante el Taller de Identidad y Cultura Cooperativa, que ha contribuido a preparar líderes con ética, eficiencia y compromiso.

A través de acciones diarias, CoopReservas avanza hacia su consolidación como cooperativa de clase mundial y modelo referente dentro del sector. Este logro ha sido posible gracias a la dedicación de quienes conforman esta gran familia, construyendo una institución sólida y orientada al bien común. Conviene recordar las palabras de Edmund Burke: “Para que el mal triunfe, solo se necesita que los hombres buenos no hagan nada”. Que cada uno asuma con decisión la responsabilidad que le corresponde.

Gracias por formar parte de este proyecto colectivo. Sigamos avanzando juntos, guiados por la visión, la unidad y la esperanza.

**Atentamente,**  
**Robinson Portorreal**  
Presidente de CoopReservas





# **INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN CENTRAL**

**COOPERATIVA DE AHORROS, CRÉDITOS  
& SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC.**

Del 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023  
28º Asamblea General Ordinaria de Delegados

# ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN CENTRAL



Robinson Portorreal  
**PRESIDENTE**



Kelvin López Núñez  
**VICEPRESIDENTE**



Saily Rosso Heredia  
**TESORERA**



Jesucita Alcántara Paulino  
**SECRETARIA**



Yessica Benzan  
**1ER VOCAL**



Pamela Soriano  
**2DO VOCAL**

El Consejo de Administración Central de la Cooperativa de Ahorro, Créditos y servicios Múltiples Reservas Inc. (Coopreservas), conforme a lo establecido en los artículos No.16 y 58 de ley 127-64 del 27 de enero del 1964; así como en los artículos No.64 del Estatuto Social y Orgánico de la CoopReservas del 07 de abril de 2018; presenta a la Asamblea General Ordinaria de delegados el informe correspondiente al periodo comprendido entre el 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023.



José Ramón Bautista  
**3ER VOCAL**



Reyton Ortíz  
**4TO VOCAL**



Dimas Espaillat  
**1ER SUPLENTE**



Juan Antonio Pichardo  
**5TO VOCAL**



Antonia Lima  
**2DO SUPLENTE**

## COMISIONES DE TRABAJO

Con el objetivo de promover la filosofía del cooperativismo, el Consejo de Administración para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2023, creo las comisiones siguientes.

COMISIONES	FUNCIÓN
Comisión de Educación	Coordinar los programas de educación cooperativa.
Comisión de Coordinación y Apoyo	Coordinación técnica y logística de actividades.
Comisión de Integración	Fortalecer la participación de la cooperativa con los organismos de integración.
Comisión Asuntos Comunitarios	Fortalecer el desarrollo social y económico del país.
Comisión de Enlace Distrital	Coordinar y apoyar a lo interno de su área laboral las actividades de la cooperativa.
Comisión de Medio Ambiente	Coordinación y logística de actividades a que incentiven el cuidado del medio ambiente.
Comisión de Genero	Actividades de desarrollo y apoyo a la mujer.
Comisión de Tecnología	Innovación y resolución de oportunidades tecnológicas.

CONFORMADAS DE LA SIGUIENTE MANERA:

EDUCACIÓN	
Kelvin Lopez	Presidente
Jesucita Alcántara	Vicepresidente
Saily Rosso	Distrito
Yessica Benzan	Zona Sur
Yudelka Taveras	Zona Norte

INTEGRACIÓN	
Robinson Portorreal	Presidente
Jesucita Alcántara	Vicepresidente
Pablo de la Rosa	Miembro

### ASUNTOS COMUNITARIOS

Jose Ramón Bautista	Presidente
Raisa Andujar	Miembro
Dimas Espaillat	Miembro
Reyton Ortiz	Suplente
Juan Antonio Pichardo	Suplente

### ENLACE DISTRITAL

Pablo de la Rosa	Noroeste Sto.Dgo.
Saily Rosso	Sto.Dgo.
Jose Ramon Bautista / Reyton Ortiz	Zona Norte
Kelvin Lopez	Zona Este
William Orozco	Zona Sur

### COMISIÓN DE CAPITAL HUMANO

Jesucita Alcántara	Presidente
Robinson Portorreal	Vicepresidente
Saily Rosso	Suplente

### MEDIO AMBIENTE

William Orozco	Presidente
Robert Mateo	Vicepresidente
Jean Carlos Santana	Zona Norte
Juan Miguel Bencosme	Zona Este
Churchill Tejeda	Zona Sur

### COORDINACIÓN Y APOYO

Robinson Portorreal	Presidente
Pablo Jose Rodriguez	Miembro
Teresa Santos	Miembro

### JUVENTUD

Yessica Benzan	Presidente
Pamela Soriano	Vicepresidente
Mary Báez	Miembro
Luis Jose Martinez	Miembro
Jesús de los Santos	Miembro
Victor Hugo Matos	Miembro

### COMISIÓN DE EDIFICACIÓN

Pablo de la Rosa	Presidente
Robinson Portorreal	Vicepresidente
Jesucita Alcántara	Miembro
Saily Rosso	Miembro
Teresa Santos	Miembro

### CULTURA Y RECREACIÓN

Miguelina Bueno	Presidente
Teresa Santos	Miembro
Edwin Genao	Miembro
Pablo de la Rosa	Miembro
Juan Antonio Pichardo	Miembro

## GÉNERO

Jesucita Alcántara	Presidente
Teresa Santos	Vicepresidente
Yessica Benzan	Miembro
Kelvin Lopez	Miembro
Robinson Portorreal	Miembro
Antonia Lima	Miembro
Yudelka Taveras	Miembro

## TECNOLOGÍA

Robinson Portorreal	Presidente
Edward Álvarez P.	Vicepresidente
Miguel Victorino	Miembro
Jhonny Santana	Miembro
Miguel Angel Torres	Miembro
Joel Emilio Garcia	Miembro

## ACTIVIDADES REALIZADAS

### RESPONSABILIDAD SOCIAL Y EMPRESARIAL

Como entidad Cooperativa asumimos con responsabilidad uno de los principales principios universales de la doctrina del cooperativismo como es el séptimo principio "Compromiso con la Comunidad". Es por lo que realizamos diferentes actividades con el objetivo de apoyar y colaborar en el desarrollo integral de la comunidad y nuestros asociados.

### DONACIONES Y PATROCINIOS

Como parte de nuestro compromiso social detallamos algunas acciones que beneficiaron asociados, personas de la comunidad y entidades que solicitaron colaboración a CoopReservas, la cual asistimos en el ámbito de la salud, deportes, educación fomentando a estudiar las carreras STEM, apoyamos el equipo Apolo 27 para participar en NASA Human Exploration Rover Challenge 2024. Como se detalla a continuación.

No.	NOMBRE O LUGAR	MONTO	MOTIVO DE DONACIÓN
1	Donación de Bonos DOP100,000.00. Voluntariado BanReservas, (Todo el Personal Restaurant Peperoni) 14/12/2022. Ratificados en enero 2024.	DOP 100,000.00	Actividad de Navidad
2	Donación de Bonos DOP100,000.00. (Todo el Club Banreservas), 26/12/2022. Ratificados en enero 2024	DOP 100,000.00	Actividad de Navidad

3	Patrocinio que nos solicitan la Universidad Iberoamericana (UNIBE), para participar en la competencia Seismic Design Competitions (SDC). Para marzo 2023, en San Francisco, California.	USD 3,000.00 = Tasa de DOP 56.70 equivalentes a DOP 170,100.00	Competencia Seismic Design Competitions (SDC).
4	Templo Pastoral Nuestra Señora de las Mercedes	DOP 30,000.00	Contribuir para gastos de las actividades de Semana Santa.
5	Josué Hirujo Producciones, compra de 40 boletas	DOP 40,000.00	Patrocinio Obra Teatral Acumulada
6	Sociedad de Pensionados Banreservas (Sto. Dgo. y Santiago), (mayo 2023)	DOP 10,000.00	Actividad anual Pensionados
7	Lisandro Abreu, (mayo 2023)	DOP 11,995.00	Cooperación entre Cooperativas, donativo realizado a causa de un feroz incendio que le provocó daños físicos y la pérdida de todos los encerres de su hogar.
8	Presentación del Proyecto, desarrollado para la Nasa Human Exploration Rover Challenge HERC23, del 19 al 23 de abril 2023.	DOP 718,424.00	Acompañamiento Equipo Apolo 27 de la Universidad INTEC
9	Premiación a los jóvenes integrantes del Proyecto Apolo 27, realizada el 6 de junio 2023.	DOP 808,608.80	Participantes en competencia HERC-2023
10	Patrocinio Económico, COOPMANOGUAYABO	DOP 15,000.00	Compra de 30 Libros
11	Patrocinio del Equipo Apolo 27, para participar en el NASA Human Exploration Rover Challenge 2024, a celebrarse en abril 2024.	USD 20,000.00 Equiv. DOP 1,137,000.00	Patrocinio Roca Lunar, para el desarrollo de un carro para proyecto Rover 2024.
12	300 mascotas, donadas a la Fundación Jóvenes Humanitarios Jose Feliz, del Sector San Carlos.	DOP 13,125.00	Cargadas, a la Reserva de Ayuda Comunitaria.
13	Patrocinio, Obra Teatral La Cena de Lady Macbeth, de William Shakespeare, producida por Onaya De Los Santos Producciones.	DOP 18,000.00	Compra de 30 boletas, contra la Reserva de Cultura y Recreación.
14	Colaboración económica para la Obra Teatral Acumulada, producida por Josué Hirujo Producciones.	DOP 21,000.00	Compra de 30 boletas contra la Reserva de Cultura y Recreación.
15	Conferencia Inteligencia Artificial Vs Inteligencia Financiera.	DOP 62,000.00	Compra de 33 boletas.
16	Patrocinio, Celebración de los 40 años vida artística de Jacqueline Estévez.	DOP 9,000.00	Compra de 6 boletas
17	Patrocinio, Obra La Peluquería del Crimen, producida por Joyce Roy Producciones.	DOP 68,440.00	Compra de 30 boletas contra la Reserva de Cultura y Recreación.

18	Patrocinio, Obra 12 Princesas en Guerra, producida por Juancito Rodríguez Producciones	DOP 23,600.00	Compra de 10 boletas, contra la Reserva de Cultura y Recreación.
19	Junta de Vecinos La Altagracia, para que le sean donadas ordenes de compras a los Adultos Mayores del Sector san Carlos, con motivo a las festividades navideñas.	DOP 80,000.00	80 órdenes de compra, por valor de DOP1,000.00 cada una, contra la Reserva de Apoyo a la Comunidad
20	Intercambio Cooperativo Navideño 2023.	DOP 9,000.00	Compra de 3 boletas, por valor de DOP 3,000.00 c/u
21	Patrocinio, Obra Vértigo, Trilogía Escénica, producida por Ecoleuca Teatro.	DOP 8,000.00	Compra de 10 boletas, contra la Reserva de Cultura y Recreación.
22	Patrocinio, Conferencia Magistral El Camino a la Grandeza.	DOP 79,200.00	Compra de 8 boletas
23	2do. Torneo de Judo, Club de Judo, Villa Francisca. 02/12/2023.	DOP 24,945.01	Donativo de Placas y Trofeos
24	3er. Aniversario, Universidad Sto.Dgo. Norte – UNISNORTE, 03/12/2023.	DOP 29,500.00	La participación de una violinista, para amenizar la celebración.
25	Programa de Finanzas personales “El Reto de las 52 Semanas del Ahorro para que Vivas un 2024 sin Deudas”, Momentum 06/12/2023.	DOP 100,000.00	Compra de boletas
26	Tradicional Festejo Navideño para los Adultos Mayores, Junta de Vecinos la Altagracia, 08/12/2023.	DOP 80,000.00	Compra de 80 Canastas.
27	Encuentro Navideño del Personal Jubilado, 10/12/2023.	DOP 10,000.00	Donativo de abanicos de pedestal para la actividad.
28	Encuentro Navideño de los Colaboradores, Voluntariado Banco de Reservas, 10/12/2023.	DOP 100,000.00	Colaboración Económica.
29	Encuentro navideño del Sociedad de Pensionados del Banco de Reservas, celebrado para los pensionados de la ciudad de Santiago.	DOP 10,000.00	Colaboración Económica.

**MONTO TOTAL INVERTIDO = DOP 3,886,937.81**

INTEGRACIÓN DE COOPRESERVAS CON OTRAS INSTITUCIONES DEL SECTOR COOPERATIVO

1	Almuerzo Conferencia “Finanzas personales desde la Economía Social y Solidaria”.	CNJCOOP	31 / 01 / 2023
2	Panel “Volviendo a la Esencia, hacia la Libertad Financiera”. Por el 18 aniversario.	COOPASA	17 / 02 / 2023
3	Entrega de Código Cooperativo.	CONACOOOP	22 / 03 / 2023
4	Reunión del Consejo de Administración.	CONACOOOP	22 / 03 / 2023
5	Reunión Extraordinaria del CONARDO.	CONARDO	06 / 03 / 2023
6	Ofrenda Floral, por el día Internacional de la Mujer.	COOPMANO -GUAYABO	08 / 03 / 2023
7	XL Asamblea General Ordinaria de Delegados.	COOPERATIVA VEGA REAL	02 / 04 / 2023
8	Reunión de presidentes de los Consejos de Administración y Vigilancia	CONACOOOP	03 / 05 / 2023
9	XV Asamblea General Ordinaria de Delegados y Delegadas	COOPROENF	02 / 06 / 2023
10	XXI Asamblea general Ordinaria de Delegados 2023	COOPCUES	24 / 06 / 2023
11	XII Asamblea General Ordinaria de Socios 2023	COOP-ONAPI	24 / 06 / 2023
12	Asamblea General Ordinaria	COOPEMESCOT	09 / 07 / 2023
13	Asamblea Constituyente	COOPINPOSDOM	13 / 07 / 2023
14	Reunión Consejo	CONACOOOP	19 / 07 / 2023
15	III Asamblea General de Delegados	COOPAN	26 / 07 / 2023
16	Reunión Académica del II Congreso Regional	FEDOCOOP	26 / 07 / 2023
17	Lanzamiento del Libro Manual de Control y gestión para las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Autor: Cástulo Vidal	MEDICOOP / CONACOOOP	18 / 08 / 2023
18	Participación en Subcomisión Académica.	FEDOCOOP	Del 25 al 27 agosto 2023

19	Reunión para Analizar el Instrumento de Autorregulación de las Cooperativas.	CONACOOOP	30 / 08 / 2023
20	Reunión Ordinaria del CONARDO.	CONACOOOP	31 / 08 / 2023
21	XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados.	COOPSEMA	01 / 09 / 2023
22	Conferencia Internacional, La neurociencia aplicada al Cooperativismo.	CNJCOOP	27 / 09 / 2023
23	Inauguración Feria.	Cooperativa La Telefónica	27 / 09 / 2023
24	Ofrenda Floral, por el mes del Cooperativismo.	CONACOOOP	02 / 10 / 2023
25	Rueda de Prensa, por el mes del Cooperativismo	CONACOOOP	03 / 10 / 2023
26	Misa de Acción de Gracias	CONACOOOP	04 / 10 / 2023
27	Foro Cooperativo Importancia de la Carreara Dirigencial en las Cooperativas	FEDOCOOP	05 / 10 / 2023
28	Pre-Asamblea General de Delegados del Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP).	CONACOOOP	07 / 10 / 2023
29	Asamblea General de Delegados del Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP).	CONACOOOP	14 / 10 / 2023
30	Intercambio Cooperativo Navideño 2023.	FUNDESCOOP	
31	XXXII Asamblea General Ordinaria de COOPSEGUROS.	COOPSEGUROS	04 / 11 / 2023
32	Participación, en la actividad conmemorativa al día de la Eliminación de la Violencia contra la Mujer, Museo de las Hermanas Mirabal.	CONACOOOP	22 / 11 / 2023
33	Eucaristía de acción de gracias ofrecida por la celebración del 77 aniversario de su fundación.	COOPMANO-GUAYABO	27 / 10 / 2023
34	Reunión Ordinaria del CONARDO	CONARDO	01 / 11 / 2023
35	Actividad, para conmemorar el día de la eliminación a la violencia contra la mujer.	CONACOOOP	22 / 11 / 2023

36	XXXII Asamblea General Ordinaria de Socios 2023.	COOPROHARINA	03/12/2023
37	Intercambio Cooperativo Navideño	FUNDESCOOP	07/12/2023

## OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES

### ACTIVIDADES DE CAPACITACIONES

No.	NOMBRE O LUGAR	MONTOS EROGADOS EN ESTAS ACTIVIDADES
1	Seminario Taller de Gobierno Corporativo Nuevos Enfoques de Dirección para Mejores Resultados de la Gestión Cooperativa, organizado por COLAC, del 22 al 29 de enero 2023, Guatemala.	DOP 1,474,536.00
2	Pasantía Educativa “Encuentro de Directivos y Gerentes, para elaborar una matriz de calidad para las cooperativas de América Latina”, organizada por el COLAC. del 13 al 17 de marzo 2023, en la ciudad de Miami Florida. (7 Personas).	DOP 1,669,963.00
3	Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Suramérica, CCC-CA. Invitándonos a participar del encuentro Internacional “La Educación un Imperativo para la Sostenibilidad Cooperativa”, que se realizará en el Hotel Occidental, Punta Cana, desde el 30 de marzo al 01 de abril del 2023, (6 Personas).	DOP 470,089.40
4	Congreso Regional Sostenibilidad con Impacto Social Positivo: Incidencia de la Gestión Cooperativa en los Grupos Vulnerables, Hotel Hilton Colon Quito, Ecuador. 4 y 5 de mayo 2023.	DOP 637,694.00
5	Congreso “Desafíos de la Mujer para un Mañana Sostenible”, Hotel Marriot Panamá en Albrook Mall, en la Ciudad de Panamá. Desde el 17 al 21 de mayo 2023. (2 Personas). Us 2400.00	DOP 367,745.08
6	Celebración de clausura del Diplomado Cultura e identidad Cooperativa, celebrado el 10 de junio de 2023, (120 Asociados).	DOP 1,911,430.02

7	Diplomado de Auditoría Basada en Riesgo, impartido por la Firma BDO, iniciando el 26 de junio de 2023.	DOP 24,500.00
8	1er. Congreso Internacional del Sector Cooperativo ACOMI DE R.L. De El Salvador, del 27 al 30 de julio 2023.	DOP 459,400.11
9	II Congreso Cooperativo Regional La Esencia Cooperativa en la Innovación Empresarial para el Desarrollo Social y Económico, FEDOCOOP, del 25 al 27 de agosto 2023. (Local).	DOP 481,581.30
10	Propuesta Educativa presentada por ENECOOP, Redacción de Informes, 24 de junio 2023. (15 personas).	DOP 159,000.00
11	4to. Congreso Cooperativo de FECOOPNORDESTE, con el tema Gestión Inteligente de la Empresa Cooperativa, del 22 al 24 de sep. 2023, (7 Personas).	DOP 339,350.00
12	X Convención Financiera Nacional y VII Internacional de CONACOOOP, de 12 a 15 de octubre 2023, (8 Personas).	DOP 532,195.70
13	Congreso Internacional Antifraude, Anticorrupción y Compliance, del 24 al 30 de septiembre 2023, en Argentina, (1 Persona, Comité de Cumplimiento).	DOP 42,315.98
14	Seminario Taller Prevención del Lavado de Activos, en Sujeto Obligado Sector Cooperativo, del 24 al 30 de septiembre 2023, (1 Persona, Analista, Soporte Comité de Cumplimiento).	DOP 10,000.00
15	X Congreso Nacional de EDUCOOP, del 6 al 8 de octubre 2023, (1 Persona).	DOP 27,000.00
16	Seminario de FECOLAC / COLAC, Compromiso de la Alta Gerencia en la Gestión de una Cooperativa: Un balance entre los servicios financieros, la Rendición de Cuentas y la Gestión de Supervisión, del 27 y 28 de septiembre 2023, (1 Persona).	DOP 14,152.50
17	Seminario Conexión 2024, Rompiendo con los paradigmas, 9 de diciembre 2023, Hotel Crown Plaza (6 Personas).	DOP 51,600

**Cantidad de Personas impactadas: 488**

**Monto Total Invertido: DOP 8,533,309.09**

#### PASANTÍAS REALIZADAS

No.	NOMBRE	CENTRO EDUCATIVO	FECHA
1	Lucy Alexandra Santos Gómez	Instituto Tecnológico de Artes y Oficio	Feb 2023

2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Paola Brujan Martínez,</li> <li>Aury Acevedo Martínez</li> <li>Fiordaliza Diaz Santana</li> </ul>	Universidad Eugenio Maria de Hostos	Abril 2023
3	Achantil Genao Rosario	Daniel School	Mayo 2023
4	Jennifer Reyes González	Fundación Dominicana San Valero (Politécnico San Valero)	Agosto 2023
5	Ana Lucia Sánchez Gómez, Coordinadora Social y Distritos Cooperativas	Programa de pasantía, para completar su trabajo de grado de la universidad APEC	Sept 2023
6	Glenny Bautista, Oficial De Ahorros y Créditos, Cooperativas	Permiso para realizar Trabajo de Grado, Modulo I de Monográfico	Sept 2023

## PROGRAMA INCUBACIÓN COOPERATIVISTA (PIC)

Siguiendo con nuestro compromiso social, apoyamos a los conyugues e hijos de los asociados en el Programa de Incubación Cooperativista; en participar en desarrollar una iniciativa económica sostenible. Sometiendo a evaluación 37 propuestas, de estas solo calificaron 4, depurándose y resultando como única ganadora la Iniciativa de un salón de belleza, del asociado Miguel Aybar y su cónyuge Altagracia Nuñez de Aybar.

## DESARROLLO DISTRITAL

La programación distrital, con el objetivo de mejorar la calidad de vida de nuestros asociados, se ejecutaron todas las actividades sociales, alcanzando aproximadamente 6,000 asociados sus familiares y la comunidad, con una inversión económica de DOP2,5M en la cual se integraron por el Consejo de Administración cuatro actividades relevantes para realizar en todos los distritos a nivel nacional de forma simultaneas, tales como son:

- Celebración día de las Madres
- Celebración del día del padre
- Celebración día de Medio Ambiente
- Celebración día de la Familia



# **INFORME DE TESORERÍA**

**COOPERATIVA DE AHORROS, CRÉDITOS  
& SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC.**

Del 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023  
28º Asamblea General Ordinaria de Delegados

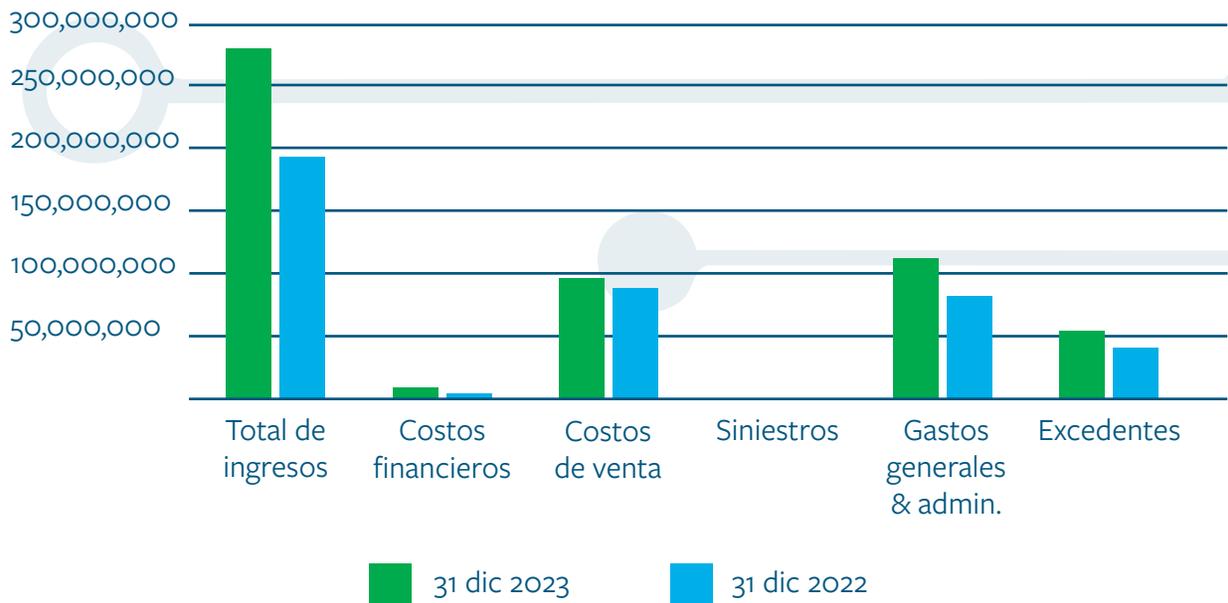


## RESULTADOS ACUMULADOS AL 31 DIC 2023 VS 31 DIC 2022

Durante el periodo finalizado al 31 diciembre 2023 los ingresos reflejaron un incremento de DOP71.2M, un 36.44% con relación al periodo anterior, los gastos generales y administrativos aumentaron un 60.08% equivalente a DOP44.56 M, los costos financieros presentaron un aumento de 178.50%, equivalente a DOP7.8 M, en otro orden tenemos los costos de ventas que aumentaron DOP14.46M, un 17.75%. Estas operaciones generaron un aumento en los excedentes de DOP12.290M, equivalentes al 30.72%.

DETALLE	31 DIC 2023	31 DIC 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %
Total de ingresos	266,814,814.00	195,552,468.00	71,262,346.00	178.50%
Costos financieros	12,283,107.00	4,410,515.00	7,872,592.00	17.75%
Costos de venta	95,931,503.00	81,468,856.00	14,462,647.00	-
Siniestros	-	-	-	60.08%
Gastos generales & administrativos	118,589,983.00	74,080,604.00	44,509,379.00	30.72%
Excedentes	52,293,328.00	40,003,007.00	12,290,321.00	

## RESULTADOS ACUMULADOS COMPARATIVO

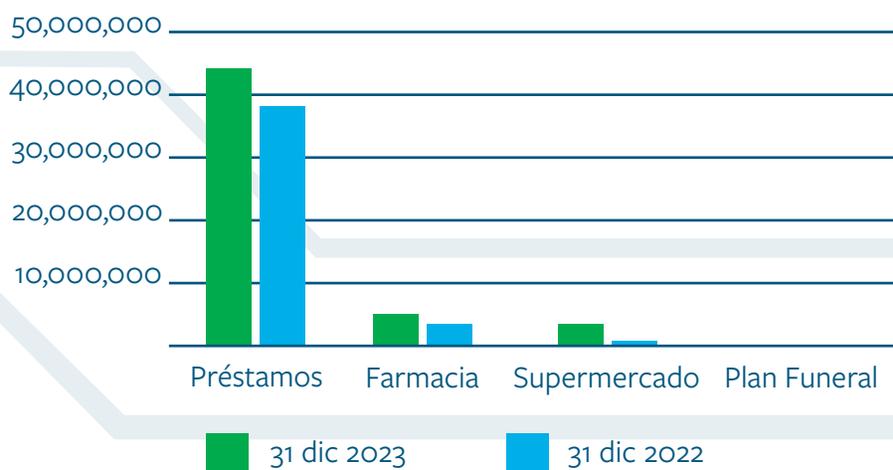


## RESULTADOS POR UNIDAD DE NEGOCIO AL 31 DIC 2023 VERSUS 31 DIC 2022

Al 31 de diciembre 2023 los excedentes del departamento de Ahorros y Créditos experimentaron un aumento de DOP5.8 M equivalente a 15% respecto al periodo anterior. La Farmacia aumento sus resultados a 60% equivalente DOP2.15M respectivamente, el supermercado tuvo un aumento de DOP2.64 M un 484% equivalente.

UNIDAD DE NEGOCIO	31 DIC 2023	31 DIC 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %
Préstamos	44,608,530.45	38,736,945.00	5,871,585.45	15%
Farmacia	5,768,167.76	3,614,935.00	2,153,232.76	60%
Supermercado	3,185,679.79	545,616.00	2,640,063.79	484%
Plan Funeral	-	-	-	-
Excedentes del periodo	53,562,378.00	42,897,496.00	10,664,882.00	25%

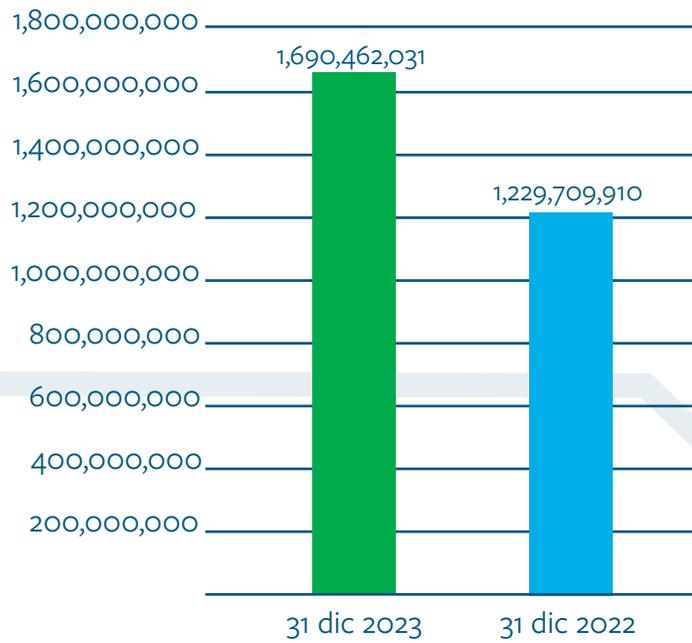
## RESULTADOS ACUMULADOS POR UNIDAD DE NEGOCIO COMPARATIVO



UNIDAD DE NEGOCIO	31 DIC 2023	31 DIC 2022	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA %
Activos	1,690,462,031	1,229,709,910	460,752,121.00	37%
Pasivos	440,184,203	221,693,252	218,490,951.00	99%
Patrimonio	1,250,277,828	1,008,016,657	242,261,171.00	24%

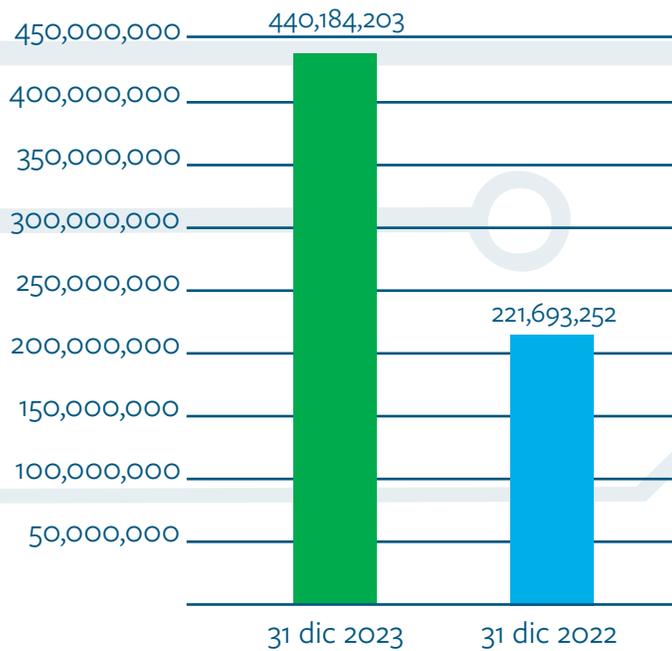
## ACTIVOS

Nuestro estado de situación cortado al 31 de diciembre 2023 presenta un incremento en nuestros activos con relación al 2022 de un 37%, equivalente a DOP460,752M este crecimiento lo vemos reflejado en la cartera de créditos la cual incrementó DOP 77.7M equivalente a un 9% y un incremento en las construcciones en proceso del nuevo edificio CoopReservas por DOP321.06M.



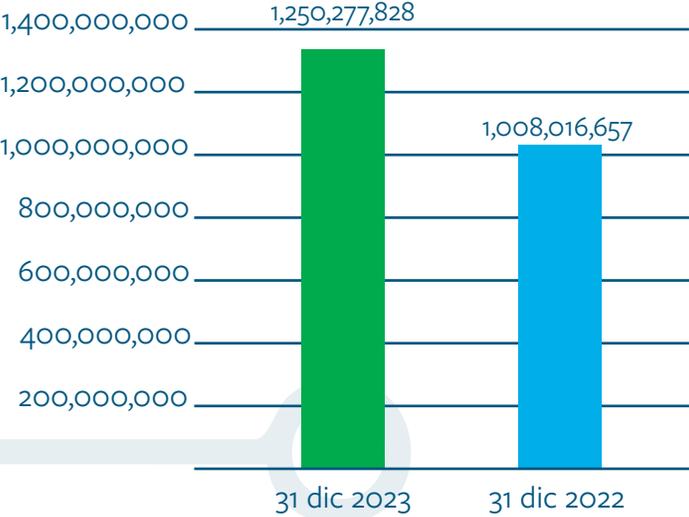
## PASIVOS

Nuestro estado de situación cortado al 31 de diciembre 2023 los pasivos aumentaron con relación a 2022 un 99%, equivalente a DOP218,490 M, este aumento lo vemos reflejado en los certificados financieros de los asociados los cuales aumentaron DOP63,8 M equivalente a 212%.



## PATRIMONIO

El estado de situación cortado al 31 de diciembre 2023 presenta un incremento en el patrimonio con relación a 2022 a 24%, equivalente a DOP242,261 M, este crecimiento lo vemos reflejado en el incremento de los aportes del 1% de DOP88,5M equivalente a 15%.





**TESORERA**  
Saily Rosso Heredia





A blue-tinted photograph of an industrial robotic arm in a factory. The arm is positioned in the foreground, reaching towards the right. The background shows a blurred industrial environment with overhead lights.

# **INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO**

**COOPERATIVA DE AHORROS, CRÉDITOS  
& SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC.**

Del 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023  
28º Asamblea General Ordinaria de Delegados

## ESTRUCTURA DEL COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito de la Cooperativa de Ahorro, Créditos y servicios Múltiples Reservas Inc., (CoopReservas) conforme a lo establecido en ley 127-64 del 27 de enero del 1964; nuestro Estatuto Social y Orgánico de la CoopReservas del 07 de abril de 2018; presenta a la Asamblea General Ordinaria de delegados el informe correspondiente al periodo comprendido entre el 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023.



Teresa Santos  
**PRESIDENTE**



Yetsenia Maria  
**SECRETARIA**



Mauricio de los Santos  
**VOCAL**

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, el estatuto y reglamentos internos, les presentamos un resumen del comportamiento de la cartera de crédito correspondiente al 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023. Observando un crecimiento según las gráficas presentadas sostenido de los créditos en nuestra Cooperativa, que ha servido de apoyo a nuestros asociados 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 XXVI Asamblea General Ordinaria.

Apegados a la ley de asociaciones cooperativas y estatuto 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.

## REUNIONES REALIZADAS

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

- 12 ordinarias
- 03 extraordinarias

## 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:

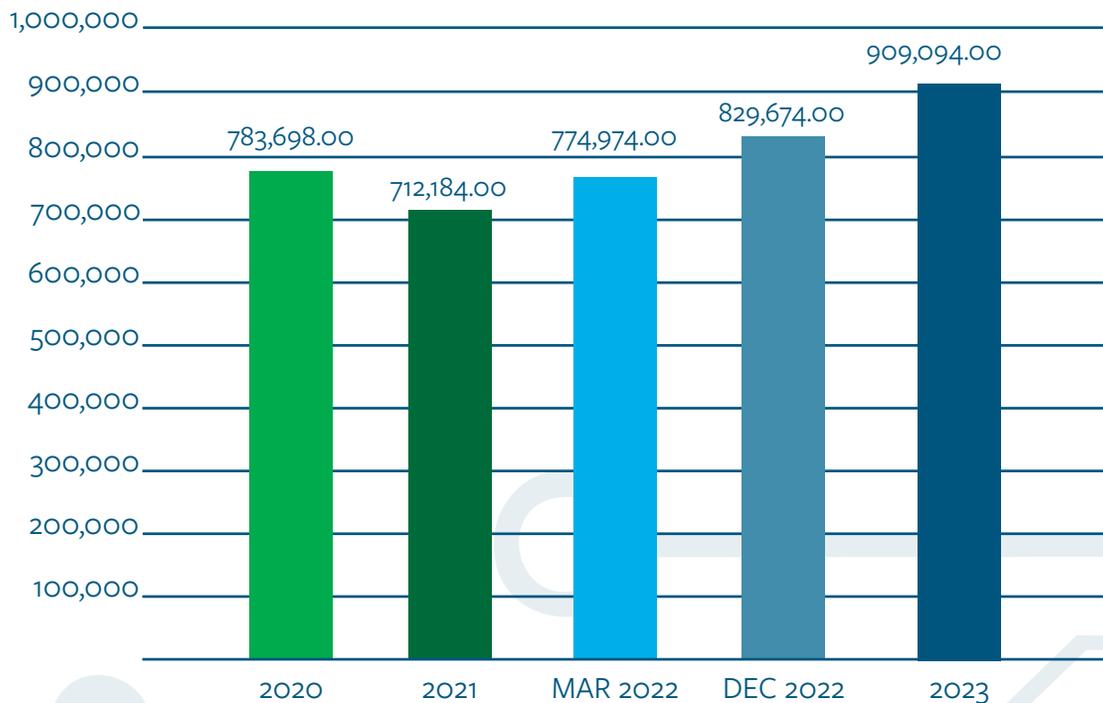
Los integrantes de este Comité se mantuvieron en sesión permanente, en las aprobaciones de solicitudes de préstamos presentadas por los asociados y enviadas a este Comité de forma Digital en forma de reporte.

- Análisis, opinión y aprobación de casos de solicitudes de asociados, con requerimientos especiales.
- Revisiones de solicitudes de préstamos por muestreo. Debido al gran incremento de créditos a los asociados, 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 diciembre 2023, la cartera de préstamos estuvo compuesta por DOP909,094 M, con relación al período anterior, aumentó DOP79.42MM. Del total de la cartera de créditos, los 23 préstamos normales representan el 66% y ahorros y aportaciones un 23%. En los últimos 5 años la cartera de préstamos ha crecido DOP125,396MM un 15.11% respectivamente.

**Gráfico I:** Cartera de préstamo abril 2020 versus diciembre 2023.

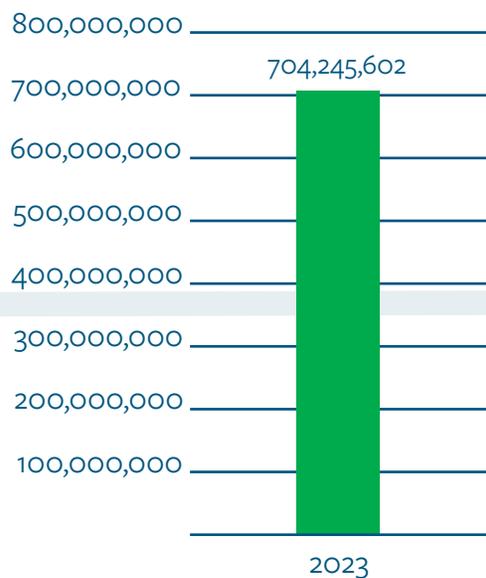


**Fuente:** Estados financieros auditados.

**Tabla I:** Composición de la cartera de crédito

TIPO DE PRÉSTAMO	2023	2022
Normal	567,533,342.00	469,446,628.00
Ahorro y aportaciones	238,252,775.89	267,890,262.00
Bonificación base a sueldo	80,698,017.86	67,820,593.00
Bonificación aportes	4,727,741.38	2,670,264.00
Órdenes base sueldo	1,342,779.26	2,667,612.00
Órdenes de compras	711,194.15	4,771,083.00
Ex-socios	396,220.00	2,188,336.00
Pignorados	2,617,474.35	1,500,000.00
Subtotal	896,279,544.89	818,954,778.00
Rendimientos por cobrar	12,815,160.00	10,719,448.00
<b>TOTAL</b>	<b>909,094,704.89</b>	<b>829,674,226.00</b>

## PRÉSTAMO DESEMBOLSADOS RD\$MM

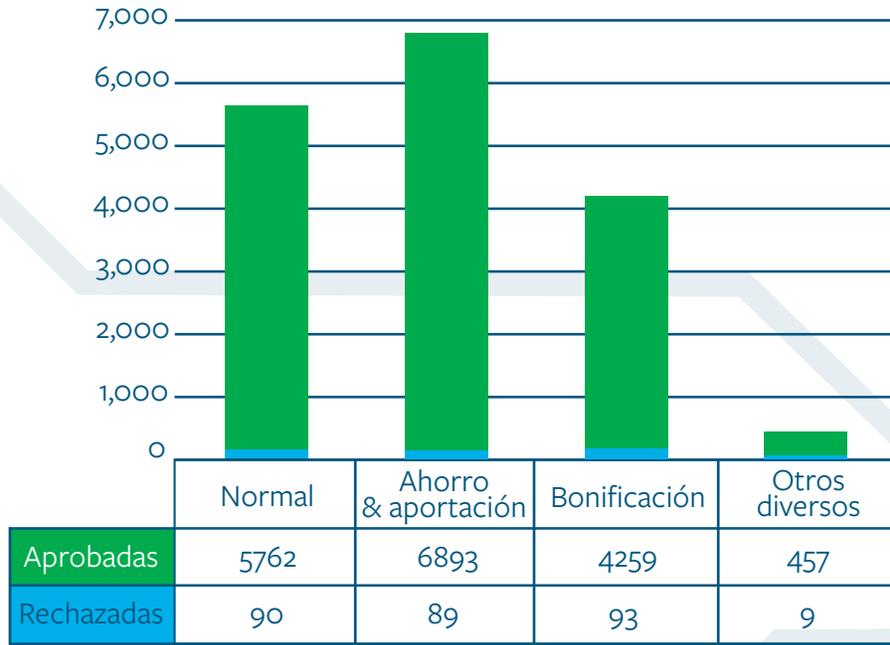


## SOLICITUDES APROBADAS & RECHAZADAS POR TIPO

Al 31 de diciembre 2023 la CoopReservas ha emitido 17,469 solicitudes de préstamos, las cuales estuvieron compuestas por:

TIPO DE PRÉSTAMO	CANTIDAD
Ahorro y aportaciones	6145
Normal	5598
Bonificación por aportes	781
Bonificación en base sueldo	4274
Órdenes de compra aporte	37
Órdenes base sueldo	41
Bonificación órdenes sueldo	1
Préstamos pignorados	4
Préstamos fuera de tiempo	396
Préstamos por bonificación fuera de tiempo	192

## SOLICITUDES APROBADAS Y RECHAZADAS POR TIPO



## METODOLOGIA 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 asociados, 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.

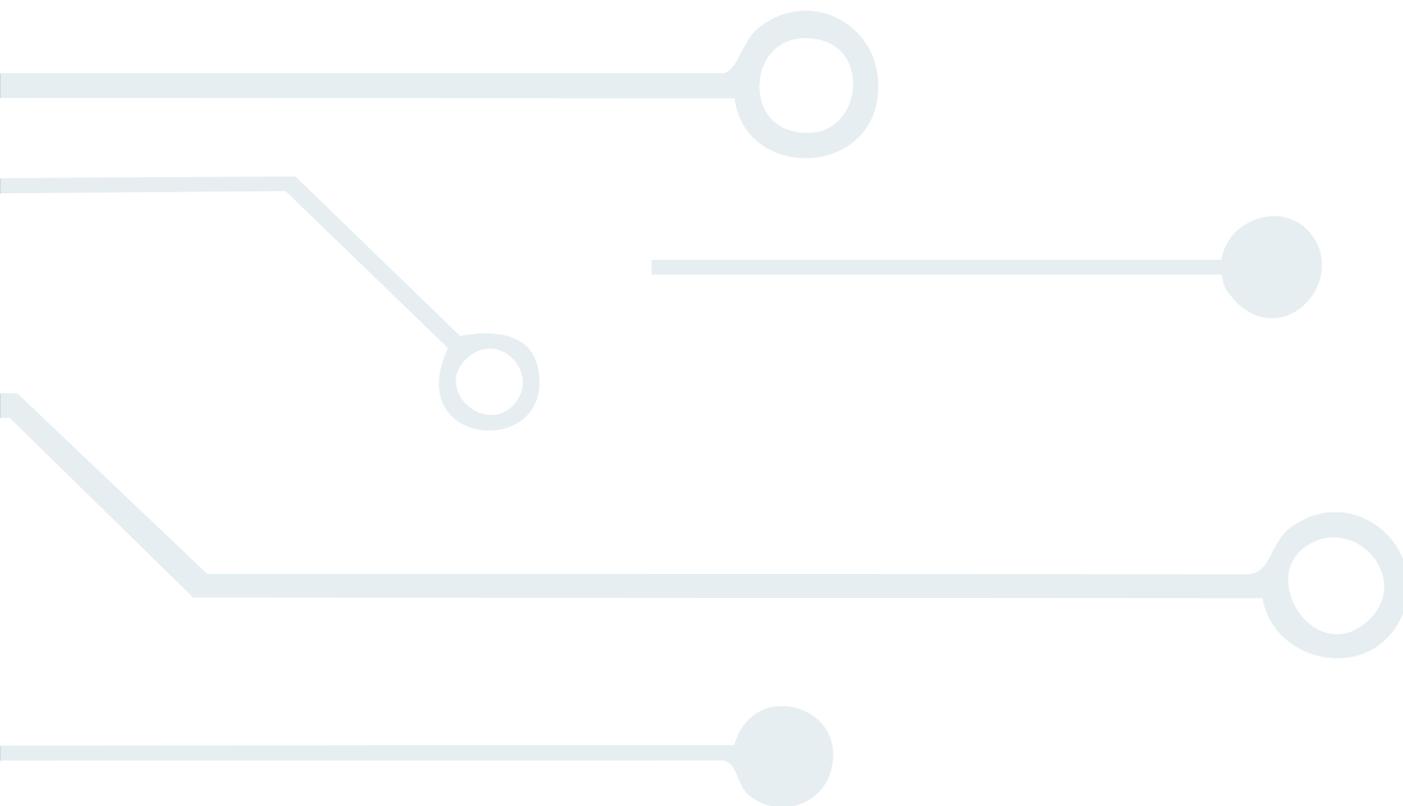
Las solicitudes de préstamos especiales son conocidas por el Comité de Crédito ampliado, el cual está integrado por los Consejos de Administración y Vigilancia, juntamente con este organismo. Los acuerdos figuran en el libro de actas del Consejo de Administración.

## AGRADECIMIENTO

Agradecemos la colaboración, apoyo y entrega, del Consejo de Administración, al personal de la unidad de Ahorros y Créditos, Gerencia Servicios Operacionales, Gerencia Social y Educacion, 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 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.





# **INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

**COOPERATIVA DE AHORROS, CRÉDITOS  
& SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC.**

Del 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023  
28º Asamblea General Ordinaria de Delegados





# ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA CENTRAL



Pablo José Rodríguez  
**PRESIDENTE**



Amado Mejía  
**SECRETARIO**



Raisa Andujar  
**1ER VOCAL**



Juan Miguel Bencosme  
**2DO VOCAL**



Miguelina Bueno  
**3ER VOCAL**



Yudelka Taveras  
**1ER. SUPLENTE**



Andris Medina  
**2DO. SUPLENTE**

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 XXVIII Asamblea, el informe correspondiente al período del 01 de enero de 2023 al 31 de diciembre de 2023 y lo transcurrido del presente período.

## 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificación del correcto proceso en el trámite de los préstamos.</li> <li>• Verificación para el cumplimiento de las normas: política de crédito.</li> <li>• Confirmación de los niveles de atención ofrecidos a los asociados.</li> <li>• Supervisión cumplimiento de la Ley 127/64.</li> </ul>
Comisión farmacia y Abastecimiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Acciones preventivas ante posibles fenómenos naturales.</li> </ul>
Comisión áreas administrativas y operativas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Supervisión de la contabilidad y procesos administrativos.</li> <li>• Revisión trimestral de los estados financieros y cuentas.</li> <li>• Verificación de condiciones de trabajo y clima laboral.</li> <li>• Supervisión de las resoluciones y disposiciones del Consejo de Administración Central.</li> <li>• Seguimiento al personal ejecutivo y de supervisión.</li> <li>• Seguimiento a los trabajos realizados por el auditor interno de la cooperativa.</li> <li>• Seguimiento a inversión de construcción de la nueva edificación CoopReservas.</li> </ul>

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 acciones 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 & SESIONES DE TRABAJO

Desde el 14 de abril del 2023 hasta el 23 de noviembre de 2023, el Consejo de Vigilancia Central realizó 8 reuniones ordinarias, además 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 y tramitación.

## AUDITORÍA EXTERNA

En cumplimiento a lo establecido en la ley 127-64, sobre asociaciones de cooperativas de la Rep.Dom., el reglamento de aplicación de la ley y el estatuto social de CoopReservas, les presentamos para conocimiento y aprobación de esta XXVIII asamblea, el informe correspondiente al 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023, 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 diciembre del 2023, 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 diciembre de 2023, 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 la programación, con el objetivo de compartir tema de interés, así como los resultados de las actividades realizadas, se celebraron 8 reuniones ordinarias del Consejo de Vigilancia Central, varios encuentros con auditoría interna, Gerencia Social y Educación, Gerencia Operativa, Gerencia Financiera, 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, 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.

### **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 XXVII asamblea general, de fecha 14 de abril de 2023, que los acontecimientos descritos en la misma cumplen con la Ley 127-64 y su reglamento, igual que el estatuto 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 el estatuto, sino que se hayan ejecutado en el marco del tiempo establecido.

### **XXVI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE FECHA 14 de abril 2023**

Con la participación de 183 delegados presentes de 193 convocados, para una participación de un 94%, 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 DOP31,077,601.15, (Treinta y uno millones setenta y seis mil seiscientos un peso con 15/100) quedando por distribuir el monto de DOP13,226,556.85, (Trece millones doscientos veinte y seis mil quinientos cincuenta y seis pesos con 85/100).

Aplicar la tasa de 4% de interés a total de los ahorros retirables de los asociados que asciende a DOP87,867,139.00 (Ochenta y siete millones ochocientos sesenta y siete mil ciento treinta y nueve pesos con 00/100) al 31 de marzo del 2022, para un monto de DOP3,514,685.56 (Tres millones quinientos catorce mil seiscientos ochenta y cinco pesos con 56/100) quedando por distribuir DOP9,711,871.29 (Nueve millones setecientos once mil ochocientos setenta y un pesos con 29/100).

## II. PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Capitalizar a la cuenta de los asociados de los DOP9,711,871.29 (Nueve millones setecientos once mil ochocientos setenta y un pesos con 29/100) el 50% correspondiente DOP4,855,935.65 (Cuatro millones ochocientos cincuenta y cinco mil novecientos treinta y cinco pesos con 65/100) y el 50% restante correspondiente DOP4,855,935.65 (Cuatro millones ochocientos cincuenta y cinco mil novecientos treinta y cinco pesos con 65/100) 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 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 el estatuto de la Cooperativa, por consiguiente, sus decisiones se revisten de la validez requerida.

### DESARROLLO DISTRITAL

El Consejo de administración central aprobó he 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.

Así mismo, se destaca que en este periodo el Buzón de Correspondencias no recibió ninguna queja por parte de estos.

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 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, el estatuto y el código de ética, tanto en los órganos de dirección, como en las áreas administrativas y operativas.

## AGRADECIMIENTO

Este Consejo de Vigilancia felicita al Consejo de Administración Central por su gran desempeño y efectiva labor en beneficio 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.

## Mensaje del Vicepresidente Ejecutivo

Richard Teruel

Con el firme propósito de contribuir al desarrollo integral de los Asociados y promover una educación transformadora, CoopReservas continúa fortaleciendo su compromiso con las áreas STEAM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería, Artes y Matemáticas), clave para el progreso social y económico del Cooperativismo dominicano.

A través de programas educativos, alianzas estratégicas y el impulso de iniciativas internas, la cooperativa ha desarrollado diversas acciones para acercar a niñas, niños y jóvenes al mundo de la innovación y el pensamiento creativo. Entre sus principales proyectos se destacan talleres interactivos INTEC / STEM, laboratorios móviles, becas por un Sueño Posible, Programa de Incubadora Cooperativista (PIC) y jornadas de divulgación desde nuestro honorable Consejo de Administración Central.

“Creemos en una educación que inspire curiosidad, fomente el pensamiento crítico y brinde herramientas para construir soluciones reales a los desafíos del presente y el futuro. Las STEAM no solo impulsan el conocimiento, también fortalecen valores como la colaboración, la empatía y el compromiso social”.

El enfoque Women in STEM, promovido por CoopReservas, busca cerrar brechas de género y acceso, motivando especialmente a las niñas y adolescentes a explorar carreras tradicionalmente representadas por hombres, fomentando entornos inclusivos donde todos los talentos tengan oportunidades para crecer.

Con esta apuesta, CoopReservas reafirma su misión de maximizar el desarrollo de los asociados con un enfoque socioeconómico y solidario, contribuyendo a construir comunidades más equitativas, resilientes y preparadas para enfrentar los retos del siglo XXI.

**Atentamente,**  
**Richard Teruel**  
Vicepresidente Ejecutivo

**VICEPRESIDENTE  
EJECUTIVO**

Richard Teruel







**VICEPRESIDENTE DE  
OPERACIONES Y FINANZAS**

Víctor Collado







**SUBGERENCIA  
DE CONTABILIDAD**





**SUBGERENCIA DE  
GESTIÓN HUMANA**





**SUBGERENCIA DE  
COMPRAS Y PROVEEDORES**





**SUBGERENCIA  
DE COBROS**





**SUBGERENCIA  
DE TECNOLOGÍA**





**GERENTE SERVICIOS  
OPERACIONALES**

Julia Rodríguez Clase





**SUBGERENCIA DE  
AHORROS Y CRÉDITOS**





**SUBGERENCIA  
DE FARMACIA**





**SUBGERENCIA DE  
ABASTECIMIENTO**





**SUBGERENCIA ATENCIÓN  
AL ASOCIADO**



**VICEPRESIDENTE SOCIAL,  
EDUCACIÓN Y EVENTOS**

Rafael Rodríguez Hernández







**VICEPRESIDENCIA SOCIAL,  
EDUCACIÓN Y EVENTOS**





**VICEPRESIDENTE RIESGO  
Y CONTROL INTERNO**

Omar Ventura





**VICEPRESIDENCIA DE RIESGO  
Y CONTROL INTERNO**





**SUBGERENCIA  
DE PROCESOS**





**SUBGERENCIA  
DE AUDITORÍA**







# ACTIVIDADES RELEVANTES









**COOPERATIVA DE AHORROS, CRÉDITOS  
& SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC.  
(COOPRESERVAS)**

## **ESTADOS FINANCIEROS**

Del 01 de enero 2023 al 31 de diciembre 2023  
(Con el Informe de los Auditores Independientes)





# ÍNDICE

Informe de los Auditores independientes.....	pag. 107
Estados de Situación Financiera.....	pag. 111
Estados de Resultados.....	pag. 113
Estado de Flujos de Efectivo.....	pag. 114
Estado de Cambios en el Patrimonio Social.....	pag. 115
Notas sobre los Estados Financieros.....	pag. 116

# **COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO & SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC.**

Al Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc. (COOPRESERVAS)

## **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Cooperativa Reservas, inc., los cuales comprenden los estados de situación financiera terminados al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados, 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, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de COOPERATIVA RESERVAS, INC., al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados, cambios en el patrimonio de los accionistas 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 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 establecidas por el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo, (IDECOOP), según Ley 127-64 y sus reglamentos.

Tal y como se indica en la nota 2.5 a los estados financieros, la Cooperativa reconoce sus ingresos por intereses y comisiones de préstamos bajo el método de lo percibido, en vez del método de lo devengado, que es el generalmente aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), por sus siglas en inglés.

## ENCARNACIÓN CONSULTING, sRL

15 de marzo de 2024

Santo Domingo, D.N.

C/ Máximo Avilés Blonda, Plaza Madelta IV Suite 204,  
Ensanche Julieta Morales, Sto. Dgo., Distrito Nacional

**Tel.:** 809-333-6350

**Correo:** encarnacionconsulting@hotmail.com

**Web:** encarnacionconsulting.com

**RNC:** 1-31-17112-5

**Registro ICPARD No.** 99569

**Registro IDECOOP No.** A-210

**Registro RPE No.** 87929



## COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC. (COOPRESERVAS)

Estado de Situación Financiera

Desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre 2023

(Valores expresados en RD\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Activos corrientes</b>		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	29,204,895	18,581,022
Cartera de créditos neta (Nota 5)	909,490,924	829,674,226
Inversiones (nota 6)	12,813	43,089,962
Cuentas por cobrar (nota 7)	111,111,116	31,819,993
Inventario (nota 8)	18,043,147	19,727,262
Gastos pagados por anticipado (nota 9)	9,180,104	10,964,871
<b>Total activos corrientes</b>	<b>1,077,043,000</b>	<b>953,839,335</b>
Propiedad, planta y equipos, neto (nota 10)	612,899,670	275,267,530
Otros activos (Nota 11)	519,359	603,045
<b>Total activos</b>	<b>1,690,462,031</b>	<b>1,229,709,910</b>
<b>PASIVOS</b>		
<b>Pasivos corrientes</b>		
Depósitos de ahorros (nota 12)	99,329,124	91,981,005
Depósitos a plazo (nota 13)	95,438,662	30,318,690
Cuentas por pagar (nota 14)	15,325,187	13,527,921
Otros pasivos (nota 15)	26,067,521	26,246,936
Porción corriente préstamos (nota 16)	877,552	803,594
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>237,038,046</b>	<b>162,878,146</b>
<b>Pasivos a largo plazo</b>		
Deuda a largo plazo préstamos (nota 16)	203,146,157	58,815,106
<b>Total pasivos</b>	<b>440,184,203</b>	<b>221,693,252</b>
<b>Patrimonio de los socios:</b>		
Aportaciones de socios	755,372,668	671,592,770
Reservas estatutarias (nota 17)	150,346,439	164,796,672
Capital institucional	46,916,074	46,727,071
Donaciones	5,753,333	5,753,333
Superávit por revaluaciones	247,057,709	45,788,152
Excedentes acumulados	10,161,863	44,424,497
Excedentes netos del período	34,669,741	28,934,162
Total patrimonio de los socios	1,250,277,828	1,008,016,657
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>	<b>1,690,462,031</b>	<b>1,229,709,909</b>

Las notas en las páginas 9 hasta la 35, son parte integral de los Estados Financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC.**  
**(COOPRESERVAS)**

Estado de Resultados

Desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre 2023

(Valores expresados en RD\$)

	2023	2022
<b>Ingresos operacionales:</b>		
Intereses de préstamos	143,624,661	89,809,160
Venta de farmacia	69,821,950	67,108,891
Venta de supermercado	45,656,921	28,811,601
Comisiones ganada	7,096,428	7,143,839
Inversiones en valores	614,853	2,678,977
	266,814,814	195,552,468
<b>Costo de venta:</b>		
Farmacia (nota 18)	(58,166,552)	(57,791,237)
Supermercado (nota 18)	(37,764,950)	(23,677,619)
	(95,931,503)	(81,468,856)
Excedentes brutos	170,883,311	114,083,612
<b>Gastos de operaciones:</b>		
Compensaciones al personal (nota 19)	(61,014,295)	(40,099,665)
Generales y administrativos (nota 20)	(42,530,610)	(26,956,449)
Generales financieros (nota 21)	(12,283,107)	(4,410,515)
Depreciación	(2,761,971)	(2,613,976)
Amortización		
Total gastos de operaciones	(118,589,983)	(76,080,604)
Resultados en operaciones	52,293,328	40,003,007
Otros ingresos (nota 22)	9,698,553	8,506,044
Excedentes antes de bonificación y reservas	61,991,881	48,509,052
Bonificación (10%)	(8,429,502)	(5,611,556)
Excedentes antes de reservas	53,562,378	42,897,496
<b>Reservas estatutarias del periodo:</b>		
Reserva general(2/10 del 1% de Oper. brutas)	(998,929)	(893,377)

Reserva educativa (%5 de los excedentes)	(5,356,929)	(4,289,750)
Provisión cuentas incobrables (5% intereses)	(7,181,233)	(4,490,458)
Reserva apoyo comunitario (1% de excedentes)	(535,624)	(428,975)
Fondo capital institucional (5% de excedentes)	(2,678,119)	(2,144,875)
Fondo protección medio ambiente (1% Exc.)	(535,624)	(428,975)
Reserva Cultural (1% de excedentes)	(535,624)	(428,975)
Fondo prevención de riesgo (1% de excedentes)	(535,624)	(428,975)
Fondo de Auxilio de socios (1% de excedentes)	(535,624)	(428,975)
Total de reservas	(18,892,637)	(13,963,334)
<b>Excedentes netos del período</b>	<b>(34,669,741)</b>	<b>28,934,162</b>

Las notas en las páginas 9 hasta la 35, son parte integral de los Estados Financieros

## **COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC. (COOPRESERVAS)**

Estado de Flujos de Efectivo

Desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre 2023

(Valores expresados en RD\$)

	2023	2022
Excedentes netos del período	34,669,741	28,934,162
<b>Ajustes para conciliar la ganancia y el efectivo neto provisto por actividades de operación:</b>		
Depreciación	2,761,971	2,613,976
Amortización	-	-
Reservas y provisiones	18,892,637	13,963,334
<b>Aumento (Disminución) en:</b>		
Cartera de prestamos	(79,816,699)	(59,190,712)
Cuentas por cobrar	(79,291,123)	(386,437)
Inventario	(1,684,115)	(2,985,115)
Otros activos	(1,850,452)	(4,147,420)
Cuentas por pagar	(1,797,266)	(5,305,720)
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	72,468,091	12,419,791
Otros pasivos	(179,415)	(4,035,798)



Transferencia y uso de reservas				3,132,069				3,132,069
Aportaciones de socios	50,040,747							50,040,747
Excedentes netos del periodo							28,934,162	28,934,162
<b>Saldos a 31 de dic de 2022</b>	<b>671,592,770</b>	<b>5,753,333</b>	<b>46,727,071</b>	<b>164,796,673</b>	<b>45,788,152</b>	<b>44,424,496</b>	<b>28,934,162</b>	<b>1,008,016,657</b>
Transferencia excedentes acum.						28,934,162	(28,934,162)	
Excedentes disturbios						(63,196,795)		(63,196,795)
Capital institucional			(189,003)					189,003
Reevaluación de activos					201,269,557			201,269,557
Transferencia y uso de reservas				(14,450,234)				(14,450,234)
Aportaciones de socios	83,779,898							83,779,898
Excedentes netos del periodo							34,669,741	34,660,741
<b>Saldos al 31 de dic de 2023</b>	<b>755,372,668</b>	<b>5,753,333</b>	<b>46,916,074</b>	<b>150,346,439</b>	<b>247,057,709</b>	<b>10,161,863</b>	<b>34,669,741</b>	<b>1,250,277,827</b>

Las notas en las páginas 9 hasta la 35, son parte integral de los Estados Financieros

## **COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES RESERVAS, INC. (COOPRESERVAS)**

Notas sobre los Estados Financieros

Desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre 2023

(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
- d) Comité Ejecutivo

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

### **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
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 Ortiz Lugo	4to. Vocal
Sr. Juan Antonio Pichardo	5to. Vocal
Sra. Yudelka Taveras Medina	1er. Suplente
Sra. Antonia Lima	2do. Suplente

### **CONSEJO DE VIGILANCIA**

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Sr. Pablo José Rodríguez	Presidente
Sr. Amado Mejía Medina	Secretario
Sr. Edwin Genao	1er. Vocal
Sr. Raisal Andújar	2do. Vocal
Sr. Juan Miguel Bencosme	3er. Vocal
Sra. Zoila Bulús	Suplente
Sr. Orfelio Ramírez	Suplente

### **CONSEJO DE CRÉDITO**

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
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:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Richard Arturo Teruel Diaz	Gerente General
Omar Arturo Ventura Arias	Gerente Administrativo
Víctor Antonio Collado Arias	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).

En fecha 27 de octubre 2022, a la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples Reservas, Inc., le fue otorgado el permiso por parte de la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), para cambiar su fecha de cierre al 31 de diciembre de cada año, con inicio en el periodo fiscal abril 2022. La fecha anterior era al 31 de marzo de cada año. Los Estados que se presentan a continuación, contienen estos cambios, por lo que los mismos reflejan dos periodos fiscales con diferencias en la base de su presentación, uno de 12 meses, terminado al 31 de marzo 2022 y otro de 9 meses terminado al 31 de diciembre del 2022. Dicho cambio afecta sensiblemente la comparabilidad de las cifras.

Las políticas contables más abajo descritas, han sido aplicadas consistentemente por los periodos presentados en los estados financieros.

### **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:

<u>TIPOS DE ACTIVOS</u>	<u>AÑOS VIDA ÚTIL</u>
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 cómo 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 Al 31 de diciembre 2023, es el siguiente:

DETALLE	2023	2022
<b>Efectivo en caja y bóveda</b>		
Caja chica	3,000	4,000
Fondo de operaciones	30,000	20,000
	33,000	24,000
<b>Efectivo en bancos RD\$</b>		
Banreservas electrodomésticos	23,369,797	6,747,671
Banreservas farmacia	4,560,341	3,905,759
Banreservas supermercado	833,096	6,535,661
Banreservas plan funeral	380,313	186,042
	29,143,546	17,375,134
<b>Efectivo en bancos US\$</b>		
Banco de Reservas US\$	487	21,427
Prima RD\$ Banco de Reservas	27,862	1,160,462
	28,349	1,181,889
<b>Total efectivo en caja y bancos</b>	<b>29,204,895</b>	<b>18,581,022</b>

## Cartera de crédito

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

DETALLE	2023	2022
Socios activos	896,279,545	816,766,441
Socios inactivos	396,220	2,188,336
Rendimientos por cobrar	12,815,160	10,719,448
	909,490,924	829,674,226
Provisión para cuentas incobrables (a)		
<b>Cartera de Crédito Neta</b>	<b>909,490,924</b>	<b>829,674,226</b>

Al 31 de diciembre 2022 la provisión se muestra en cero, debido a que el balance anterior de RD\$11,992,584.00 correspondía a la creación de una nueva provisión calculada en base a NIIF 9 tras recomendación de una auditoría externa, lo cual no aplicaba para Cooperativas, por lo que la Institución decidió posteriormente utilizar este valor para castigar créditos vencidos y el remanente unificarlo con la reserva cuentas incobrables ya existente en el renglón de

Patrimonio, la cual se incrementa anualmente con el 5% del total de intereses de préstamos de cada periodo, tal como lo establece el artículo 62 del Reglamento para la Aplicación de la Ley 127-64 de Asociaciones Cooperativas. VER NOTA 17.

POR CONDICIÓN:	2023	2022
Vigente	896,675,765	802,651,886
Vencida:		
De 31 a 60 días	-	11,152,006
De 61 a 90 días	-	2,773,692
De 91 a 120 días	-	416,497
Más de 121 días	-	1,960,697
Cartera en mora	-	16,302,891
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>896,675,765</b>	<b>818,954,777</b>

La morosidad de la cooperativa bajó un 100% en comparación al periodo terminado al 31 de diciembre 2022, producto de que anteriormente los préstamos bonificaciones eran registrados en el sistema como créditos normales, pero a partir del periodo 2023, los mismos se registran para pagos a términos, ya que estos son pagados al momento del socio recibir su bonificación anual de ley.

POR VENCIMIENTO:	2023	2022
Créditos vencidos	1,835,370	1,467,409
Próximos a vencer a corto plazo (hasta 1 año)	109,410,818	79,241,889
Próximos a vencer a largo plazo (más de 1 año)	785,429,577	738,245,479
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>896,675,765</b>	<b>818,954,777</b>

## Inversiones

Un detalle de las inversiones en valores Al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
Banco de Reservas (a)	-	40,000,000
AFI Banreservas (b)	-	-
Rendimientos por cobrar (c)	12,813	3,089,962
<b>Total inversiones</b>	<b>12,813</b>	<b>43,089,962</b>

- a) Esta inversión al 31 de diciembre 2022 estaba conformada por 2certificados financieros de RD\$20,000,000 cada uno, cuya tasa de interés anual es ed un 9.15% y9.55%. Durante el periodo 2023 los mismos fueron cancelados para usar los fondos en la construcción del edificio Kennedy.

b) Intereses que quedaron pendientes por cobrar correspondientes a los certificados cancelados.

## Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar Al 13 de diciembre 2022, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
Cuentas por cobrar farmacia (a)	14,192,663	20,637,131
Cuentas por cobrar supermercado (b)	7,040,147	10,637,056
Cuentas por cobrar electrodomésticos (c)	299,046	4,299
Compras puntos siremás (d)	774,312	4,510
Otras cuentas por cobrar (e)	88,138,399	-
Seguro médico por cobrar empleados	79,980	54,608
CxC suplidores por devolución mercancías	486,609	422,032
Cuentas por cobrar corte	99,960	60,357
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>111,111,116</b>	<b>31,819,993</b>

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

e) Pago correspondiente a construcción edificio Kennedy que presentó un error en la facturación, por lo que al 13 de diciembre 2023 el proveedor quedó pendiente de entregar la factura final y se dejó registrado como una cuenta por cobrar al suplidor.

## Inventario

Un detalle de los inventarios al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
Supermercado	2,885,833	3,463,758
Farmacia	15,100,013	15,738,504
Compra en tránsito	57,300	525,000
<b>Total inventario</b>	<b>18,043,147</b>	<b>19,727,262</b>

## Gastos pagados por anticipado

Un detalle de los gastos pagados por anticipado Al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
Seguros en general (a)	-	28,192
Itbis adelantado en compras	8,033,628	10,844,893
Gastos anticipados asamblea (b)	820,263	-
Pagos anticipados seguro médico	326,213	73,786
<b>Total inventario</b>	<b>9,180,140</b>	<b>10,946,871</b>

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.

b) Amortización pendiente de gastos de la asamblea 2022

## Activos fijos

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

	Terreno	Construcción en proceso	Mobiliarios y Eq. de Ofic.	Equipos de transporte	Mejoras en propiedad	TOTAL
<b>2023</b>						
<b>Costo RD\$:</b>						
Balance inicial	61,759,031	204,634,922	29,033,236	11,215,072	9,559,628	316,201,890
Adquisiciones		141,197,182	964,674			142,161,855
Reevaluación	201,269,557					201,269,557
Retiros		(3,122,965)	(349,824)			(3,472,788)
Balance final	263,028,588	342,709,139	(29,648,086)	(11,215,072)	9,559,628	656,160,515
<b>Depreciación acumulada</b>						
Balance inicial			(23,769,579)	(7,605,153)	(9,559,628)	(40,934,360)
Gasto del año			(1,564,763)	(1,197,208)		(2,761,971)
Retiros			435,485			435,487
Balance final			(24,898,857)	(8,802,359)	(9,559,628)	(43,260,844)
Activo fijo neto	263,028,588	342,709,139	4,749,229	2,412,714		612,899,670
<b>2022</b>						

<b>Costo RD\$:</b>						
Balance inicial	61,759,031	81,529,650	28,110,129	11,215,072	9,559,628	192,173,510
Adquisiciones		123,722,249	1,980,992			125,703,241
Reevaluación						125,703,241
Retiros		(616,977)	(1,057,885)			(1,674,861)
Balance final	61,759,031	204,634,922	29,033,236	11,215,072	9,559,628	316,201,890
<b>Depreciación acumulada</b>						
Balance inicial			(22,333,064)	(6,678,470)	(9,559,628)	(38,571,161)
Gasto del año			(1,687,292)	(926,684)		(2,613,976)
Retiros			250,776			250,776
Balance final			(23,769,579)	(7,605,153)	(9,559,628)	(40,934,360)
Activo fijo neto	61,759,031	204,634,922	5,263,657	3,609,919		275,267,530

## Otros activos

Un detalle de los otros activos Al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
<b>Software informático y contable</b>		
Costo adquisición software	4,909,531	4,909,531
Amortización acumulada Software	(4,899,224)	(4,815,539)
	10,307	93,991.95
Acciones en otras instituciones	400,000	400,000
Conacoop Medicoop	10,000	10,000
Intereses por cobrar	99,053	99,053
	509,053	509,053
<b>Total otros activos netos</b>	<b>519,359</b>	<b>603,045</b>

## Depósitos de Ahorros

Un detalle de los depósitos de Ahorros Al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
Ahorros retirables	99,329,124	91,981,005
<b>Total depósitos de ahorro</b>	<b>99,329,124</b>	<b>91,981,005</b>

Los ahorros de Coopreservas es 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 diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
Certificados a plazo fijo	94,067,783	30,194,481
Intereses por pagar	1,370,879	124,208
<b>Total depósitos a plazo fijo</b>	<b>95,438,662</b>	<b>30,318,690</b>

Al 31 de diciembre 2023 Coopreservas contaba con 55 certificados vigentes. La tasa de interés anual de los mismos oscilaba entre 6.49% y 12.16%.

## Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
Proveedores (a)	6,346,193	5,475,254
Excedentes por pagar (b)	8,556,921	8,004,944
Créditos por aplicar (c)	466,194	47,591
Ciberseguridad por pagar	195,891	
Licencia	(559,623)	
Seguro cartera de préstamos	278,313	
Coopbonos por consumir Farmacia	11,765	
Tarjeta de crédito corporativa	29,533	132
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>15,325,187</b>	<b>13,527,921</b>

a) Al 31 de diciembre 2023 Coopreservas presentaba deudas pendientes con 78 proveedores por compras para abastecer al farmacia y supermercado, así como otros servicios adquiridos.

b) Corresponde a un remanente de los excedentes capitalizables del periodo 2020-2019 y 2021- 2020.

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

## Otros pasivos

Un detalle de los otros pasivos Al 31 de diciembre 2023, es:

DETALLE	2023	2022
<b>Retenciones y acumulaciones</b>		
Impuesto sobre la renta empleados	155,919	99,263
Retenciones isr por pagar	172,348	42,791
Itbis retenido por pagar	86,377	285,592
Rifa pro donación (a)	0.05	(2,044,800)
Sobrantes de socios (b)	4,859,700	4,775,038
Otras retenciones	1,105	
	5,275,449	3,157,885
<b>Provisiones</b>		
Prestaciones laborales (c)	16,066,851	17,508,234
Bonificaciones al personal (d)	4,402,217	3,695,372
Asamblea (e)		306,858
Auditoría externa		1,071,090
Beca posibles sueños	323,005	507,496
	<b>20,792,073</b>	<b>23,089,051</b>
<b>Total otros pasivos</b>	<b>26,067,521</b>	<b>26,246,936</b>

- Patrocinio para musical que sobregiró cuenta de pasivo por RD\$2,044,800.00, que a partir de enero se inició el cobro de boletas pro fondos para dicha actividad, al cual arrojó una pérdida el RD\$611,900.00 que es ajustó contra una cuenta de reservas.
- Descuentos indebidos realizados a socios, producto de diferencias entre la nómina enviada a Banreservas y lo que dicha institución descuenta a sus empleados.
- Un resumen de los movimientos de la provisión para prestaciones laborales, es como sigue:

	2023	2022
Balance al 13 de diciembre 2023	3,695,372	4,407,230
Pagos realizados periodo 2023	(7,800,626)	(1,625,368)
Aumento de provisión según cálculo mensual	8,507,471	913,510
Balance al 31 de diciembre 2023	4,402,217	3,695,372

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

e) El balance de esta cuenta es un remanente de la aprobación de Asamblea General Ordinaria del periodo 2022.

### Préstamos por pagar

Un detalle de los préstamos por pagar Al 31 de diciembre 2023, es:

BANCO DE RESERVAS						2023
Préstamo No.	Fecha Desem.	Tipo Garantía	Tasa Interés	Porción Cte.	Deuda Lp.	Total
9604407858	20/01/2022	Vehículo	8.80%	877,552	1,132,756	2,010,308
7604957965	11/07/2022	Línea de crédito	10.50%		15,000,000	15,000,000
9605016768	20/07/2022	Línea de crédito	10.75%		187,013,401	187,013,401
9605073550	19/08/2022	Línea de crédito	11.75%			
<b>TOTAL</b>				877,552	203,146,157	204,023,709

BANCO DE RESERVAS						2023
Préstamo No.	Fecha Desem.	Tipo Garantía	Tasa Interés	Porción Cte.	Deuda Lp.	Total
9604407858	20/01/2022	Vehículo	8.80%	803,594	2,997,685	3,801,279
7604957965	11/07/2022	Línea de crédito	10.50%		25,000,000	25,000,000
9605016768	29/07/2022	Línea de crédito	10.75%		20,000,000	20,000,000
9605073550	19/08/2022	Línea de crédito	11.75%		10,817,421	10,817,421
<b>TOTAL</b>				803,594	58,815,106	59,618,700

### Reservas Estatutarias

Un detalle de las reservas desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE	2023	2022
General (a)	17,447,954	15,450,096
Educativa (b)	9,855,825	13,394,049
Plan funeral (c)	44,757,852	45,339,880
Para edificaciones		26,078,588
Fortalecimiento de capital institucional (d)	19,63,965	14,607,727
Cultural (e)	1,039,898	1,576,480

Solidaridad comunitaria (1)	2,693,921	2,149,403
Protección del medio ambiente (g)	4,640,283	4,711,835
Prevención de riesgos (h)	1,071,248	5,301,239
Auxilio al socio (i)	3,031,309	2,056,059
Cuentas incobrables (i)	45,844,186	34,131,315
Total Reservas	150,346,439	164,796,672

- a) Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127, sobre cooperativas, y esta 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 al base del 10% de los excedentes del periodo.
- 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 se incrementa todos los años mediante aprobación en Avia de Asamblea Ordinaria desde los excedentes de cada periodo.
- d) Capital institucional que se incrementa todos los años mediante aprobación en Acta de Asamblea Ordinaria desde los excedentes de cada periodo.
- e) Reserva creada y utilizada para actividades culturales con los asociados en el sector cooperativo.
- f) Reserva para donaciones y contribuciones a la comunidad. Durante el periodo 2023 tuvo un consumo total de RD\$352,220.00 y no presentó incremento.
- g) Esta reserva no fue consumida durante el periodo abril-diciembre 2022, solo presentó un incremento de RD\$428,974.96 correspondiente %1 ed los excedentes al 13 de diciembre 2022.
- h) Esta reserva no fue consumida durante el periodo abril-diciembre 2022, solo presentó un incremento de RD\$428,974.96 correspondiente 1% de los excedentes al 31 de diciembre 2022.
- i) Esta reserva tiene la finalidad de poder colaborar con necesidades de los asociados de la Cooperativa. Durante el periodo abril-diciembre 2022 tuvo un consumo total de RD\$200,879.28 y un incremento de RD\$428,974.96 correspondiente 1% de los excedentes al 31 de diciembre 2022.
- j) 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, farmacias y supermercado al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

FARMACIA:	2023	2022
Inventario inicial	15,738,507	13,776,527
Más: Compras netas	57,528,059	59,753,217
Mercancía disponible para al venta	73,266,566	73,529,744
Menos: Inventario final	15,100,013	15,738,507
Costo de venta farmacia	58,166,552	57,791,237
SUPERMERCADO:	2023	2022
Inventario inicial	3,988,758	2,965,619
Más: Compras netas	36,719,326	24,700,758
Mercancía disponible para al venta	40,708,084	27,666,377
Menos: Inventario final	2,043,133	3,088,758
Costo de venta supermercado	37,764,950	23,677,619
Costo de venta total	95,931,503	81,468,856

## Compensaciones al personal

Un detalle de las compensaciones al personal al 31 de diciembre 2023, es como sigue:

DETALLE DE GASTOS	2023	2022
Sueldos	42,088,248	26,710,809
Regalía pascual	3,843,562	2,421,572
Seguridad social	4,774	2,126,759
Fondo de pensiones	3,011,562	
Riesgo laboral	474,749	
Servicios médicos y seguro de vida	4,191,386	2,477,385
Análisis médico	50,470	
Prestaciones laborales		913,510
Capacitación al personal		13,750
Compensaciones y gratificaciones	1,171,740	836,620
Vacaciones pagadas	2,069,201	1,269,277
Dietas y viáticos	778,688	964,217

Celebración navideña	2,446,392	1,770,143
Seguridad ocupacional y laboral	107,486	60,124
Subsidio escolar	646,238	535,500
Uniformes	129,800	
<b>Total compensaciones al personal</b>	<b>61,014,295</b>	<b>40,099,665</b>

## Gastos generales y administrativos

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

DETALLE DE GASTOS	2023	2022
<b>Directivos, Comités y Asamblea</b>		
Asamblea general	2,700,000	2,700,000
Asignación distritos	1,571,296	1,790,939
Reuniones consejales	283,128	
Viáticos Consejo de Administración	4,648,400	3,635,656
Viáticos presidentes distritales	314,200	230,144
Combustible ejecutivos y consejeros	1,199,315	719,312
<b>Sub-total</b>	<b>15,243,338</b>	<b>9,076,051</b>
<b>Inversión Social</b>		
Donaciones y contribuciones	27,150	100,000
Fiestas, rifas y agasajos	2,007,323	3,282,948
Canastas navideñas	1,674,307	884,000
<b>Sub-total</b>	<b>3,708,780</b>	<b>4,266,948</b>
<b>Mantenimientos y reparaciones</b>		
Mantenimiento y reparación inmuebles	1,945,826	929,042
Mantenimiento y reparación planta eléctrica	302,900	193,520
Mantenimiento y reparación vehículos	159,066	82,293
<b>Sub-total</b>	<b>2,407,792</b>	<b>1,204,855</b>

<b>Honorarios profesionales</b>		
Seguridad y vigilancia	3,037,564	2,346,005
Propaganda y publicidad	135,850	144,746
Servicios profesionales	133,333	89,122
Gastos legales	58,280	544,300
Auditoría externa	2,901	750,000
Servicios de tecnología	932,987	342,988
<b>Sub-total</b>	<b>4,300,915</b>	<b>4,218,061</b>
<b>Cargos y servicios bancarios</b>		
Comisión y cambio bancario	2,194,199	1,550,386
Diferencia cambiaria	32,406	561
<b>Sub-total</b>	<b>2,226,604</b>	<b>1,550,948</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comunicaciones y teléfono	1,931,969	1,048,253
Energía eléctrica	2,277,269	1,682,902
Representaciones	12,493	72,281
Combustibles y lubricantes	936,717	670,162
Reuniones y eventos		856
Impresos y materiales de oficina	910,743	483,509
Refrigerios	716,379	116,437
Transporte	788,100	556,235
Material de empaque	32,500	94,018
Alquileres	35,806	
Fumigación	265,000	145,000
Útiles de cocina y limpieza	1,007,996	602,143
Cuotas y suscripciones	465,572	46,608
Placas y seguro	565,438	575,243
Agua y basura	132,133	59,083
Data crédito	1,760	49,067

Decoración	66,285	
Apoyo comunidad	8,500.00	
Peajes y parqueos	21,899	18,386
<b>Sub-total</b>	<b>10,176,559</b>	<b>6,220,182</b>
<b>Detalle de gastos</b>		
Cuentas incobrables		
Devoluciones a suplidores	107,026	57,748
Impuestos no compensados DGII	236,733	243,257
Contribución por residuos sólidos	260,000	
Software y licencias	702,863	
Licencias de ciberseguridad	2,666,338	
Diferencia de precio		0.35
Pasantía	20,000	
Suministros informáticos	405,617	106,567
Otros	66,044	11,831
<b>Sub-total</b>	<b>4,466,622</b>	<b>419,403</b>
<b>Total gastos generales y administrativos</b>	<b>42,530,610</b>	<b>26,956,449</b>

## Gastos financieros

Un detalle de los gastos financieros 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022, es como sigue:

DETALLE:	2023	2022
Intereses sobre certificados financieros	7,803,604	1,557,700
Intereses sobre línea de crédito	2,572,236	2,576,292
Intereses préstamo de vehículos	1,907,267	276,523
<b>Total gastos financieros</b>	<b>12,283,107</b>	<b>4,410,515</b>

## Otros ingresos

Un detalle de otros ingresos 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022, es como sigue:

DETALLE:	2023	2022
Descuento y devolución en ventas	20,251	280,449
Seguro de préstamos	1,407,422	

Otros ingresos elecirodomésticos	2,613,139	30,62,71
Otros ingresos farmacia	729,502	307,267
Otros ingresos supermercado	787,201	898,797
Ingreso por pronto pago	2,550,272	2,298,094
Promoción farmacia	1,058,700	1,598,938
Promoción supermercado	190,671	56,228
Donaciones departamento farmacia	41,396	
<b>Total otros ingresos</b>	<b>9,698,553</b>	<b>8,506,044</b>

## 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.

### Riesgo 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 diciembre 2023, 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.

## Hechos posteriores

A la fecha de nuestro trabajo de auditoría (marzo 2024) la Cooperativa Reservas se encontraba en el proceso de actualización e implementación de Manuales de Políticas y Procedimientos, así como la estructuración de la Gestión de Riesgo. También es importante mencionar que continúan en la construcción del nuevo edificio ubicado en el Av. John F. Kennedy esq. Ortega y Gasset.

