



COOPEDAC

Ven y **crece** con nosotros



2020

Memoria Anual



# ÍNDICE



01

Mensaje de la  
**Presidenta**  
06



02

Consejo de  
**Administración**  
08



03

Informe Consejo  
de **Administración**  
12



04

Informe Consejo  
de **Vigilancia**  
16



05

Informe Comité  
de **Crédito**  
18



06

Informe **Comité de  
Educación y Desarrollo  
Comunitario**  
20



07

Informe de  
**Actividades**  
24



08

Informe del  
**Tesorero**  
28



10

Informe **Audidores  
Independientes**  
32



09

Estados  
**Financieros**  
37

# MENSAJE DE LA PRESIDENTA

Desde el inicio de esta gran experiencia en la dirección de nuestra COOPEDAC, se manifestaron diferentes oportunidades de crecimiento. El año 2020 inició con las ansias de llevar a cabo el plan anual preparado, sin embargo, para el mes de marzo ya nos enfrentábamos a una razón externa a nivel mundial imposible de pronosticar: una pandemia. El COVID-19, ha sido todo un desafío, pues las metas así como los objetivos empresariales y personales tuvieron que ser rediseñados y revaluados para poder cumplir con los requisitos de adaptabilidad propios de la situación. Las decisiones tomadas desde ese momento no son más que un ejemplo visible de la disciplina, conocimiento y liderazgo desarrollado en el tiempo de cada ente que dirige y labora en la institución.

Desde su concepción Coopedac asumió el compromiso de mantener unificados los sectores empresariales de nuestra ciudad. Podemos decir que las demandas de servicios e interés de las personas en formar parte de esta familia, lograron impulsar y redirigir la institución a un nuevo y más amplio horizonte. Hoy con apenas 13 años somos **10,853** socios, con unos activos totales de **RD\$4,808,545,692.00**, una cartera de crédito de **RD\$3,953,196,392.71**, aportaciones de **2,416,682,072.00** y unos excedentes netos a distribuir de **RD\$306,646,217.00**; resultados obtenidos en un año diferente e incomparable a través de un trabajo en equipo inigualable y competencias laborales como integridad,

compromiso, identidad, colaboración, honestidad y desinterés personal en todo momento. Por esta razón, la portada de nuestra Memoria Anual representa la protección e integración a todos los asociados, a pesar de que las Cooperativas no han sido salvaguardadas con ningún tipo de ayuda monetaria en medio de tantas adversidades; no obstante, las mismas contribuyen y dinamizan la economía de nuestro país y el mundo.

Obtuvimos unos resultados excelentes, aún tomando en cuenta el desequilibrio social, sanitario y financiero. Igualmente, logramos conectarnos más con nuestros socios manteniendo la directriz de la institución y comprobando que las Cooperativas son la esencia de los pueblos, creadas para hacer frente a las necesidades de quienes la integran. Es importante que todos apoyemos y amemos este sector por convicción y evidencia de arduo trabajo.

No queda más que agradecer a todos los asociados, directivos, empresas y a nuestro equipo de colaboradores que han hecho posible los resultados expuestos.

**Lic. Virgen Núñez**  
Presidenta del Consejo  
de Administración



# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN





Virgen Núñez  
Presidenta



Carlos Gómez  
Vice-presidente



Julián Matos  
1er Vocal



Ramón de Jesús Contreras  
2do Vocal



Francisco Morilla  
Tesorero



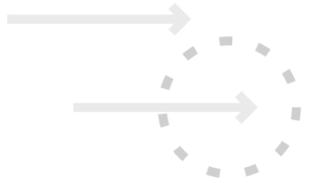
Richard Almonte  
Secretario



Herbert Concepción  
3er Vocal



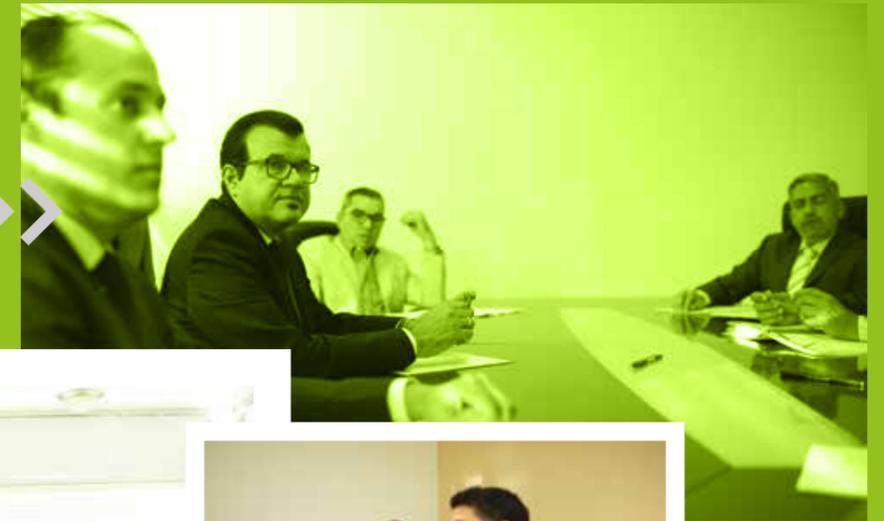
Francisco Ruiz  
1er Suplente



# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

# INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En el marco de esta XIII Asamblea General Ordinaria Anual de Socios, rendimos ante ustedes el informe de los resultados obtenido a raíz del trabajo realizado por este Consejo de Administración en su gestión del año 2020, dando cumplimiento a lo que establece la Ley 127-64, los reglamentos y normativas que rigen a las Cooperativas, así como también nuestros Estatutos Sociales.



Este año tuvimos el gran desafío de enfrentarnos a diferentes puntos de desequilibrio social y financiero como consecuencia de la actual pandemia de COVID-19, donde debió reorganizarse todos aquellos propósitos y aspiraciones que se tenían para nuestra institución. No obstante, el enfoque principal y compromiso de la Cooperativa siempre se mantuvo en proteger el bienestar financiero de nuestros socios, por lo que todas las medidas y decisiones asumidas buscaban la flexibilización de la carga financiera durante este tiempo difícil, promoviendo así valores como la solidaridad a través de consideraciones como:

- Gracia de Capital por 6 meses.
- Eliminación de Cargo por mora.
- Flexibilidad días de gracia de 5 a 15 días.
- Refinanciamiento del crédito otorgado.
- Condescendencia en las actualizaciones de documentaciones.

Asumir las variantes externas no detuvieron el seguimiento y compromiso con los procesos de cada Área o Departamento. En ese sentido, procedimos con las actualizaciones de Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Políticas de Crédito, Código de Ética y Políticas de Seguridad

de la Información. Igualmente, el Consejo de Administración puede destacar que ningún colaborador fue suspendido a pesar de no aplicar institucionalmente para los programas de ayuda otorgado por el Gobierno Dominicano. La salud de nuestros colaboradores es nuestra prioridad y los primeros días de la pandemia procedimos a otorgar vacaciones y el trabajo de manera remota.

Así mismo, otras de las acciones realizadas podemos mencionar:

- Realizamos una rueda de prensa con todos los periodistas de nuestra ciudad dando a conocer los detalles financieros del año 2019.
- Participación y colaboración en cada una de las reuniones convocadas por el sector cooperativo.
- Retomamos el manejo activo de nuestra plataforma de redes sociales, tanto en Instagram como Facebook.
- Integración del Departamento de Gestión Humana.
- Visita al Municipio de Jarabacoa para el estudio y análisis de apertura de una sucursal.

En el aspecto tecnológico hemos realizado importantes mejoras en nuestra infraestructura, tales como:

-Reestructuración de nuestra red interna de datos.

-Adquisición de un nuevo servicio de internet dedicado redundante.

-Instalación de nuevos Firewalls en la oficina principal y sucursal Empo, con tecnología de última generación FORTINET, estos nuevos cortafuegos integran sistemas de prevención de intrusiones, filtro de páginas web y antivirus.

En los próximos días tendremos el lanzamiento oficial de nuestro producto "COOPEDAC EN LINEA", el cual consiste en una plataforma WEB y aplicación móvil, que permite realizar consultas de sus productos, estados de cuenta, transferencias internas y pagos de préstamos.

Seguimos trabajando para que cada día COOPEDAC siga siendo una institución con tecnología de punta.

Realizamos el proceso de licitación para la remodelación de nuestro parqueo de la oficina principal, en donde acudieron al llamado 14 arquitectos e ingenieros socios, quedando 11 para la presentación de presupuesto final. Dicho proceso fue realizado con transparencia, con el propósito de mejorar nuestras instalaciones, proporcionando comodidad y mejor servicio.

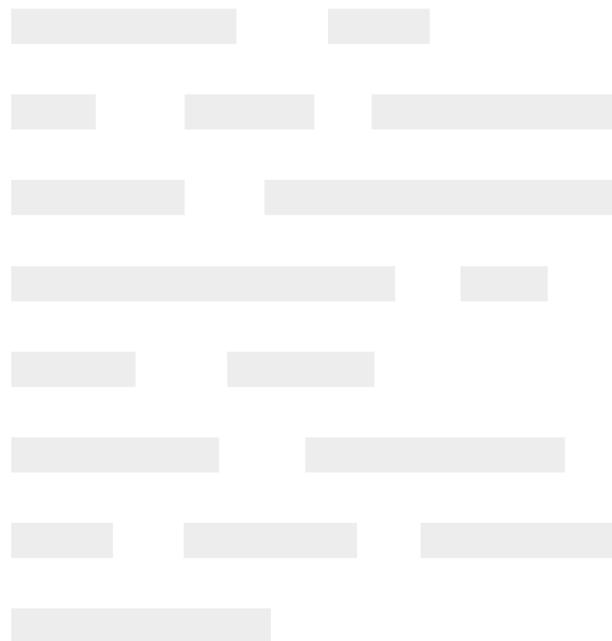
El Consejo de Administración realizó 36 reuniones ordinarias, de las cuales 7 fueron presenciales y 29 virtuales. Además, 22 reuniones extraordinarias, 2 presenciales y 20 virtuales. Así mismo, fueron realizadas 10 reuniones ampliadas, 3 presenciales y 7 virtuales.

El 2020 fue declarado: "Año de la Protección e Integración a todos los Asociados". Donde sólo con las iniciativas de los diferentes Consejos, los Comités y todo el equipo de colaboradores pudieron unificarse competencias como esfuerzo, pasión, amor y colaboración para llevar a cabo el éxito de los resultados presentados.

El Consejo de Administración agradece la excelente gestión, tiempo y seguimiento dedicado de parte de los miembros de los Consejos y los Comités, la confianza que reflejan ustedes nuestros socios al invertir y hacer negocios con su Cooperativa, así como también a nuestros colaboradores.



# CONSEJO DE VIGILANCIA



**Vicentina Longo**  
Presidenta



**Paula Pimentel**  
Secretaria



**Argelia Roque**  
Vocal



**Juan Francisco Rodríguez**  
Suplente

# INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Dando cumplimiento a la Ley 127-64, sobre Cooperativas y sus Reglamentos, conforme con lo establecido en el Artículo 32 de nuestros Estatutos, presentamos a esta Asamblea Anual de Socios, el informe de los trabajos realizados durante el año 2020.

Según lo establecido en el Artículo 63 de nuestros Estatutos donde cita: "El Consejo de Vigilancia ejercerá la supervisión de todas las actividades de la Sociedad", procedimos a verificar de manera permanente el buen funcionamiento y desempeño de esta Cooperativa.

Se llevaron a cabo veintitrés (23) reuniones ordinarias y participamos en diez (10) del Consejo Ampliado, dando seguimiento a las ejecutorias de las Resoluciones emitidas por el Consejo de Administración, así como a los trabajos de los demás Comités, los cuales fueron realizados con determinación y objetividad, garantizando que las decisiones aprobadas sean apegadas a nuestros Estatutos contribuyendo con el crecimiento y beneficio de todos nuestros Socios.

En un período cargado de situaciones, en medio de esta pandemia que nos arropa a todos (Covid-19), continuamos sin desmayo nuestras reuniones, unas de forma virtual y otras presenciales, cumpliendo con las medidas protocolares de distanciamiento correspondientes, sostuvimos acercamiento con algunas áreas de trabajo y/o departamentos de la institución: Cobros, Legal, Cumplimiento y Gestión Humana. Se realizaron arqueos en el Área de Operaciones, tanto de la Oficina Principal como de la Sucursal Empo, obteniendo resultados satisfactorios en los mismos.

Revisamos detenidamente el proceso de licitación, específicamente para la remodelación de nuestro parqueo, el cual consideramos es una necesidad importante, debido al crecimiento de nuestra institución.

Tomando en consideración las recomendaciones realizadas en los informes emitidos por el Departamento de Auditoría Interna, supervisamos y dimos seguimiento a su ejecución, pudiendo validar el debido cumplimiento y funcionamiento de las mismas.

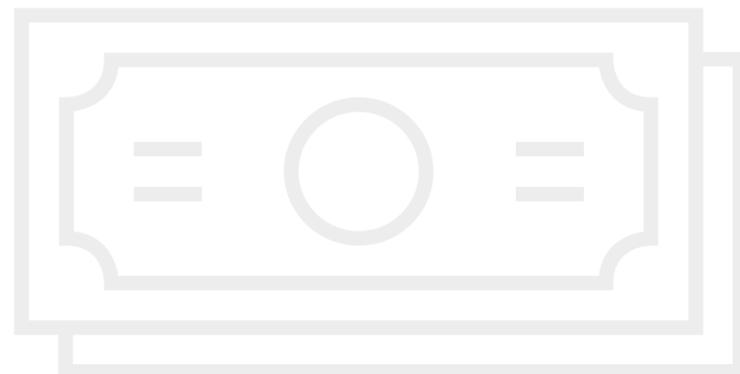
Sin duda, nos sentimos orgullosos de pertenecer a esta gran familia Coopedac, por lo que felicitamos de manera especial al Consejo de Administración por su ardua labor, al Comité de Crédito, Comité de Educación y a las demás comisiones de trabajos, formadas para realizar y tomar las mejores decisiones en beneficio de los socios. Asimismo, exhortamos a todos nuestros asociados a integrarse de manera entusiasta y laboriosa a participar en los órganos de dirección, ya que por medio a estas posiciones, pueden aportar al desarrollo y beneficio de nuestra cooperativa, lo cual repercute en beneficio de todos.

Con alta estima.

Consejo de Vigilancia.



# COMITÉ DE CRÉDITO



05



Hugo Concepción  
Presidente



María Desirée Jiménez  
Secretaria



Jefryn Suárez  
Vocal



Juana Gil  
1er suplente



Ángela Patricia Estévez  
2do suplente

## INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO



Durante el año 2020, el mundo se ha enfrentado a la pandemia del COVID-19, ocasionando el cierre temporal y en algunos casos definitivo de actividades económicas. Esto se reflejó en una baja de un 5.20% del Producto Interno Bruto a nivel mundial, afectando considerablemente el desarrollo de la economía nacional.

A pesar de todas las vicisitudes que enfrentó el aparato productivo nacional, es un orgullo para el Comité de Crédito de nuestra Institución, poder presentar los excelentes resultados obtenidos durante el año 2020, en el cual Coopedac obtuvo un crecimiento de un 30% en la cartera de crédito con relación al año 2019. Para lograr esto, hemos sido competitivos con nuestras tasas activas, asegurando la rentabilidad, sin sacrificar el amplio expertise en la valoración de cada expediente de crédito, apegados al fiel cumplimiento de las Políticas Institucionales.

Asumiendo las difíciles condiciones económicas de este año, hemos contado con el apoyo incondicional de nuestros socios en su comportamiento de pagos, logrando cerrar con un índice de morosidad de un 0.81%, por debajo de lo establecido por el Sistema Financiero Dominicano.

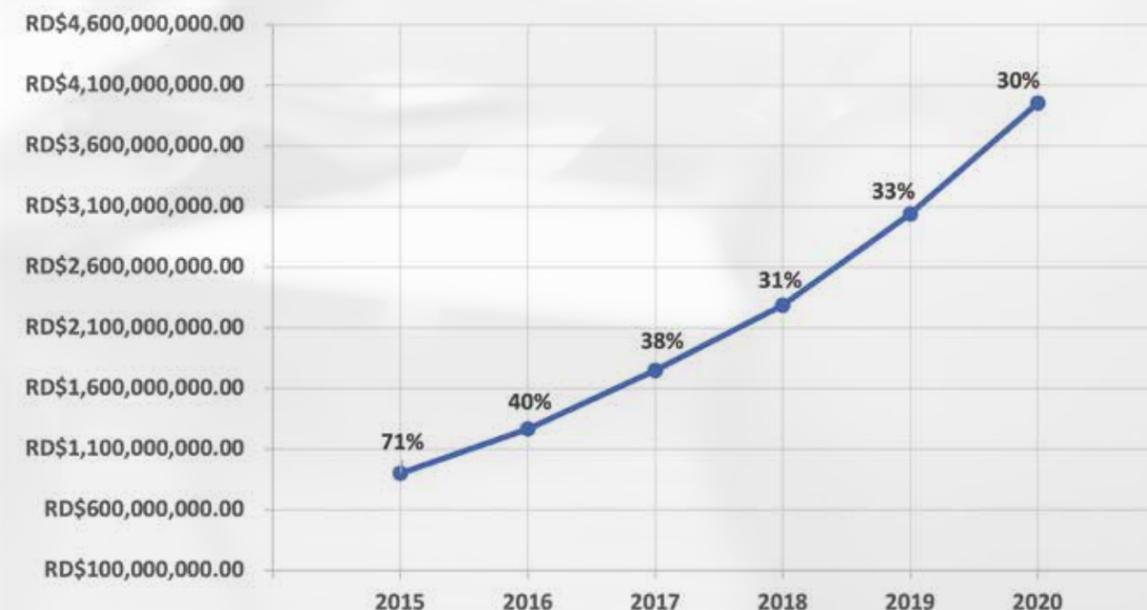
AÑO	CARTERA DE CREDITO	CRECIMIENTO
2015	RD\$ 901,636,497.00	71%
2016	RD\$ 1,266,868,169.00	40%
2017	RD\$ 1,749,633,169.87	38%
2018	RD\$ 2,286,688,235.67	31%
2019	RD\$ 3,039,270,123.02	33%
2020	RD\$ 3,953,196,392.71	30%

Sesiones	Expedientes Desembolsados	Cartera de Crédito al Cierre 2020
49	4,270	RD\$3,953,196,392.71

Queremos agradecer el esfuerzo, positivismo y perseverancia de todo el equipo de trabajo que integra nuestra Institución, en especial, al Consejo de Administración por el seguimiento en mantener la directriz, así como la esencia de nuestra Cooperativa.

El compromiso de Socios, Directivos y Colaboradores permitió el cumplimiento de los objetivos institucionales y el alcance de las metas trazadas, que hoy presentamos ante ustedes.

### CRECIMIENTO CARTERA 2020



# COMITÉ DE EDUCACIÓN Y DESARROLLO COMUNITARIO



**Herbet Concepción**  
Presidente



**Silvia García**  
Secretaria



**Freddy Gómez**  
Miembro



**Mirian Hernández**  
Miembro

## INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

Según lo establece la Ley 127-64 sobre Organizaciones Cooperativas, es responsabilidad del Comité de Educación impulsar la capacitación integral de todos los Socios, Directivos y Colaboradores de la institución, guiarlos a implementar los principios, así como los valores del cooperativismo, además de contribuir con el desarrollo social y comunitario.

Durante el ejercicio de nuestras funciones y a pesar de la difícil situación provocada por la pandemia del COVID-19, el plan de trabajo desarrollado pudo llevarse a cabo con el adecuado manejo de las diferentes intervenciones utilizando la modalidad virtual como estrategia en tiempos de crisis, sin poner en riesgo la salud y seguridad frente a una alerta sanitaria mundial.

Dentro del Programa de Capacitación se destaca la participación reiterada de Entidades Reguladoras las cuales se preocupan por mantener actualizados los procesos e identificaciones de riesgos dentro del sector cooperativo.

A continuación el plan llevado a cabo:

- Supervisión con Enfoque en Prevención de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Impartido por el Sr. Raymond Familia, Subdirector General y Director de Supervisión de Riesgo del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).
- Taller: Repensar la Estrategia Cooperativa. Impartida por el Sr. David Pino Merlo, vía Federación de Cooperativas del Cibao Central (FECOOPCEN).
- Taller: "Turismo Accesible". Impartido por el Instituto de Accesibilidad (IDA) España.
- Foro para la Reintegración a las Actividades Productivas desde la Visión Cooperativista. Impartida por el Sr. Rafael Narciso Vargas, Presidente de Cooperativa La Altagracia.
- Curso: Disruptivo de alto nivel en Transformación Digital Autodiagnóstico. Impartido por Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorros y Crédito (COLAC).
- Soluciones Financieras para MiPymes en tiempos de Covid-19. Impartido por el Sr. Manuel Fernández, Asesor Financiero y Consultor Empresarial.
- Seminario: Garantías Mobiliarias. Impartido por Nayensky Concepción, vía Cámara de Comercio y Producción La Vega Real.
- Workshop: Seguridad Industrial y Salud Ocupacional. Impartido por Sigmatec Educación Continuada.
- Gestión exitosa de la TSS. Impartido por Capacitación Especializada (CAES).
- Curso Prevención Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo para el Sector Cooperativo. Impartido por el Sr. Raymond Familia, Subdirector General y Director de Supervisión de Riesgo del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).

- Conversatorio: "La Vinculación de las Generaciones para una Exitosa Sucesión en las Empresas Familiares". Impartido por la Asociación de Industrias de la Región Norte (AIREN) y el Centro de Desarrollo de Empresas Familiares (CDEF).

- Diplomado: Planificación Estratégica. Impartido por Universidad Iberoamericana (UNIBE).

- Taller: Finanzas Corporativas en la Dinámica Bancaria de RD. Impartido por el Lic. Jorge Herrera, Asesor Financiero.

- Debida Diligencia: Análisis de Fuentes de Información. Impartido por BDO Dominicana.

- Charla: Liderazgo en tiempos de Incertidumbre. Impartida por el Lic. Juan Alfredo de la Cruz, Presidente de la Confederación Patronal de La Rep. Dom. (COPARDOM).

- Diplomado: Análisis Financiero y Valoración de Empresas. Impartido por INTEC.

- Charla: Beneficios de las Cooperativas en el Sector Comercial. Impartido por el Sr. Rafael Narciso Vargas, Presidente Cooperativa La Altagracia.

- Charla: Salud Mental y Familia en tiempos de Covid-19. Impartida por el Dr. Luis Norberto Vergés, Psicólogo Clínico.

- Charla: Procesos de aprendizaje y técnicas de estudios. Impartida por la Sra. Tahimes Rosario, Neuropsicóloga Clínica.

- Taller: Riesgos Laborales y Enfermedades Ocupacionales en las Empresas. Impartido por Federación de Cooperativas del Cibao Central (FECOOPCEN).

- Charla: Contraseñas y Medidas Complementarias. Impartida por el Sr. Jefrin Suárez, CEO 360 Soluciones Tecnológicas.

Apoyamos mediante un aporte económico al Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOO), destinado al diseño del Currículum Pedagógico y Metodológico para la implementación de la Educación Cooperativa en las escuelas.

Entregamos a varias instituciones el Instructivo "Regreso Seguro al Trabajo". Guía para los colaboradores sobre prevención del Covid-19, según los lineamientos de la Organización Internacional de Trabajo.

Podemos decir que, a pesar de ser un año atípico, el Comité de Educación, a través del seguimiento y apoyo del Consejo de Administración, facilitó de manera satisfactoria aquellas formaciones apropiadas para motivar la eficiencia personal y rendimiento colectivo, brindando la oportunidad de seguir desarrollando aptitudes y actitudes favorables a nuestra sociedad.

Agradecemos la integración de los Directivos, así como de los diferentes especialistas que compartieron conocimientos y experiencias, pudiendo captar el interés de nuestros asociados e igualmente motivando al crecimiento de nuestra institución.

# INFORME DEL COMITÉ DE DESARROLLO COMUNITARIO

Durante el año 2020, nuestra sociedad se ha visto afectada y obligada a experimentar nuevos cambios a raíz de la pandemia de COVID-19, donde simultáneamente a las alteraciones en el ámbito personal, las empresas se han reinventado para poder mantenerse dentro del mercado sin comprometer la calidad del servicio. Para Coopedac, estos cambios han sido afrontados con el compromiso que siente nuestra Cooperativa por la Ciudad de La Vega, por lo que se ha actuado dando prioridad al valor de la solidaridad.

El Comité de Desarrollo Comunitario y Bienestar Social, acorde a los lineamientos del Consejo de Administración, ha logrado mantener un nivel de actividad favorable para el desarrollo de la ciudad.

En ese sentido, nuestra Cooperativa, en una actitud solidaria realizó varios aportes económicos y en especie a diferentes instituciones de la provincia, los cuales se detallan a continuación:

- Cuerpo de Bomberos y Patronato de Bomberos
- Defensa Civil
- Centro Geriátrico San Joaquín y Santa Ana
- Casa Hogar La Milagrosa
- Casa Hogar Padre Fantino
- Monasterio Las Carmelitas
- Patronato Nacional de Ciegos
- Parroquia Santísima Trinidad
- Onda Juvenil Católica 2020
- Team MTB Vegano
- Iglesia de la Adoración al Señor Jesús

Además, nos unimos al gran esfuerzo del Hospital Dr. Luis Manuel Morillo King en la lucha contra la pandemia otorgando una donación de RD\$500,000.00 para la compra de equipos e insumos

médicos, con la finalidad de proteger y cuidar a todo el personal de dicha institución, así como también la donación de 1,500 mascarillas a través del Ayuntamiento de Jarabacoa.

También acogimos solicitudes de aportes económicos de personas que presentaban alguna necesidad de intervención médica y/o quirúrgica, como:

- Rubén Antonio Hernández
- Juan Dioris Reynoso
- Stalin Cruz Paulino
- Carlos Agustín Matos
- Minerva Lucía Andújar

Como cada año, en cumplimiento a lo establecido por nuestros Estatutos, se hicieron los aportes de lugar para el subsidio de los gastos de la Asociación para el Desarrollo de La Vega (APEDEVE).

Por otra parte, ratificamos el aporte mensual a la Asociación de Ayuda Ecológica y Cultural, Inc. (ADASEC).

Donamos 5,000 libretas escolares a Instituciones sin Fines de Lucro, Socios Relacionados y colaboradores.

Igualmente, como parte del apoyo a la comunidad y las nuevas generaciones, se colaboró con la presentación del nuevo proyecto de emprendedores y artesanos "Hecho en la Vega".

## Reconocimientos Otorgados

Como parte de nuestro compromiso con una ciudad fundamentada en valores positivos, y en el marco del Día Internacional de la Mujer, reconocimos a un grupo de damas destacadas en nuestra sociedad. Mujeres valiosas que con su ejemplo han trillado el camino a seguir y han accionado siempre a favor de valores y principios.

Para esta ocasión, las reconocidas fueron:

- Lic. Olga Altagracia Pérez, por su gran calidad humana.
- Lic. Jaqueline Altagracia Polonia, por constituir un modelo de mujer en la gestión de empresa y familia.
- Dra. Mercedes Cosme de Gonell, por haber marcado la historia en el Poder Judicial Dominicano representando un paradigma en el ejercicio de la Administración de justicia.
- Lic. Mercedes Hernández de Concepción, por representar el modelo perfecto de mujer, esposa, madre y colaboradora incondicional de la empresa familiar.
- Sra. Marina Carmelina Sang Fernández (Doña Morfa), por representar un indiscutible modelo de superación, trabajo y familia.
- Carmen Lillian Batlle Cernuda de Batista (Doña Peggy), Inmemoriam. Socia Fundadora de nuestra

institución, una dama ejemplar, destacada por su labor social e invaluable aporte a nuestra sociedad vegana, dejando un legado que trascenderá en el tiempo.

Agradeciendo a todas las mencionadas anteriormente por su compromiso, esfuerzo y dedicación, dejando huellas en la admiración pública con su destacada trayectoria en nuestra ciudad.

Así mismo, en el marco de la Eucaristía por el XII Aniversario de nuestra Cooperativa se otorgaron reconocimientos a las siguientes instituciones, por sus aportes, compromiso y entrega durante la crisis generada por la pandemia del COVID-19, manteniéndose en una lucha constante e incansable en favor del bienestar social.:

- Clínica La Concepción S.A.S.
- Hospital Dr. Luis Morillo King
- Defensa Civil

- Super Empo y/o Héctor González, por su influencia y liderazgo en el crecimiento empresarial y productivo de nuestra ciudad: destacándose por su responsabilidad, compromiso y humildad, forjando un legado que permanecerá en el tiempo.

- Farmacias El Sol, por su labor constante, servicio eficiente, calidad humana y responsabilidad social en favor de la salud, convirtiéndose así en una de las cadenas farmacéuticas más exitosas.

- Lourdes Margarita Alvarado, por el mérito a su gran calidad humana, su compromiso, esfuerzo y dedicación en favor del bien colectivo.

Colaborando con nuestra sociedad es la mejor manera de reiterar nuestro compromiso con la misma.





**Eucaristía XII Aniversario Coopedac**



**XII Asamblea Anual Ordinaria de Socios**



**Donación Patronato de Bomberos**



**Donación Iglesia de la Adoración al Señor Jesús**





Donación Hospital Dr. Luis Manuel Morillo King



Donación Defensa Civil



Aporte económico Juan Dioris Reynoso



Donación de mascarillas Ayuntamiento de Jarabacoa



Aporte al CONACOOOP



Aporte "Hecho en La Vega"



Entrega instructivo "Regreso seguro al trabajo"



Charla Contraseñas y Medidas Complementarias



Donación Onda Juvenil Católica



Donación al Patronato Nacional de Ciegos



Reconocimiento Día Internacional de la Mujer



Taller Finanzas Corporativas



Remodelación Parqueo Oficina Principal



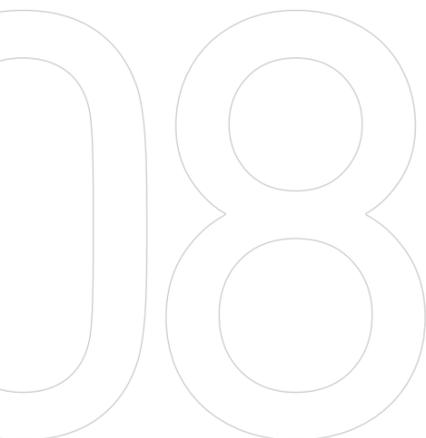
Licitación parqueo Oficina Principal



Donación Hogar Geriátrico San Joaquín y Santa Ana



# INFORME DEL TESORERO



Francisco Morilla  
Tesorero

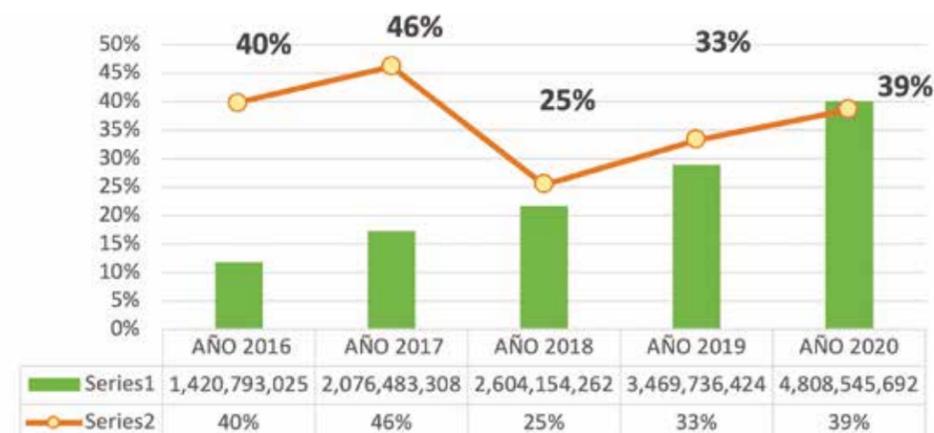
Señores:  
Consejo de Administración  
Consejo de Vigilancia  
Comité de Crédito  
Socios  
Colaboradores

En atención a la convocatoria de la Asamblea General Ordinaria y en cumplimiento de las disposiciones de nuestros Estatutos y de la Ley 127-64, nos honra presentar el informe sobre la trascendencia económica correspondiente al 31 de diciembre del 2020, que aunque ha sido un año caracterizado por los grandes retos impuestos por los efectos económicos de la pandemia originada del COVID -19, es evidente que nuestra institución también supo asumirlas y afrontarlas con firmeza y eficiencia.

Es necesario resaltar, que fuimos una de las primeras instituciones cooperativas que desde el inicio de la pandemia ejecutó un plan de colaboración para nuestros socios, que tenía por objeto fundamental evitar que ninguno de ellos dejara de participar de manera activa en sus actividades productivas.

Se tomaron decisiones oportunas en el momento indicado, manteniendo así la seguridad y confiabilidad de nuestros asociados, haciéndonos cada vez una institución más fuerte, y aún así **logrando uno de los niveles de rentabilidad más alto sobre aportaciones del sistema cooperativo en todo el ámbito nacional**, así como también el crecimiento sostenido en todas las partidas financieras.

## ACTIVOS TOTALES



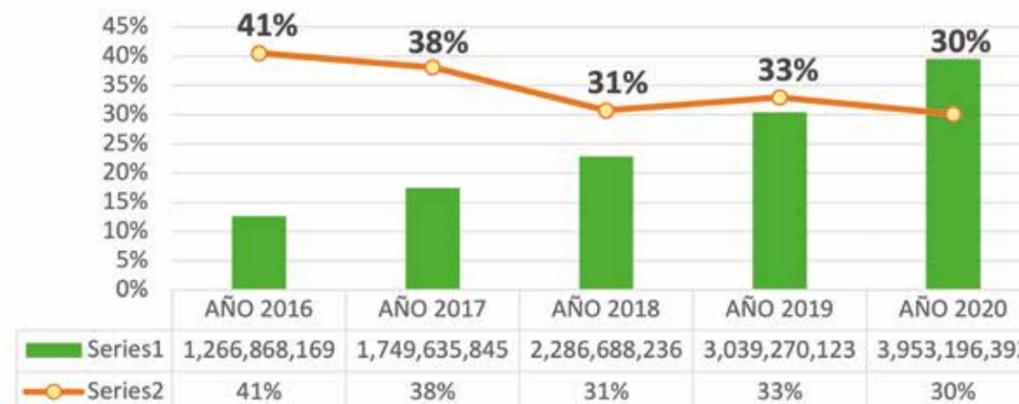
Los activos totales muestran una variación positiva de un 39% pasando de RD\$3,469,736,424.00 a RD\$4,808,545,692.00.

## APORTACIONES



El fortalecimiento del capital institucional es sostenido, obteniendo un crecimiento constante de nuestras aportaciones; al cierre del 2020 el monto ascendió a RD\$2,416,682,072.00 equivalente a un 58% en comparación con el 2019, que cerró con RD\$1,528,237,051.00, para un 52%. El incremento absoluto fue de RD\$888,445,021.00; cabe resaltar que según la ejecución presupuestaria se logró un 118% sobre lo estipulado.

## CARTERA DE CRÉDITO



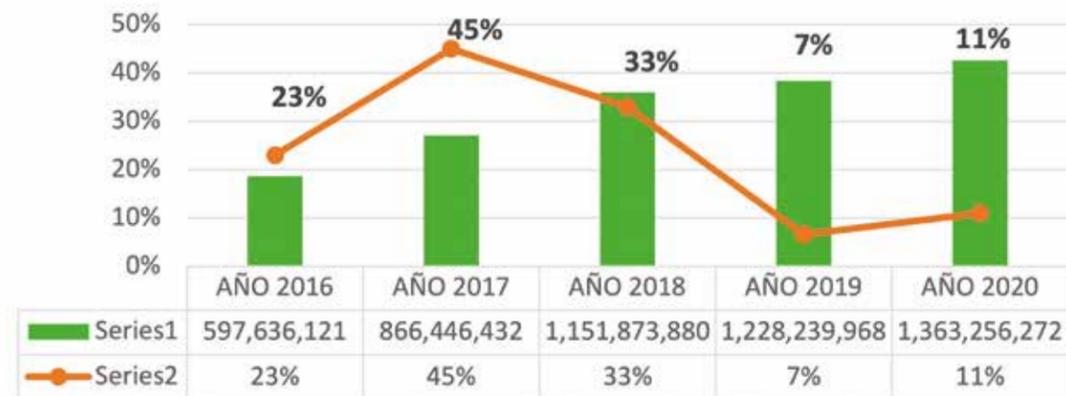
La Cartera de Crédito, que es el activo de mayor relevancia, tuvo un incremento de RD\$913,926,270.00 correspondiente a un 30% con relación al año anterior, pasando de RD\$3,039,270,123.00 a RD\$3,953,196,392.00.

### DEPOSITO DE AHORROS



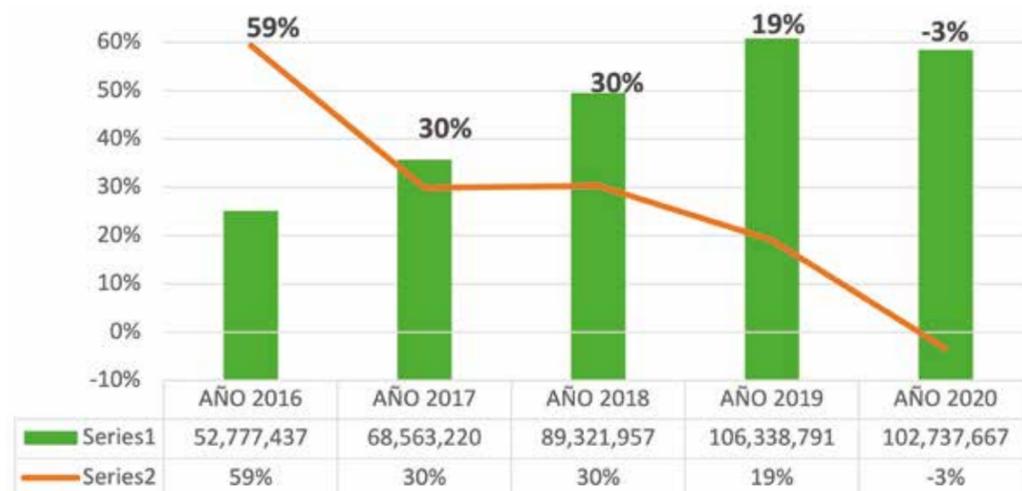
En la captación de depósitos de ahorro se muestra un incremento de un 42% con relación al año 2019, pasando de RD\$420,196,118.00 a RD\$596,481,049.00

### DEPOSITOS A PLAZO FIJO



La captación en depósitos a plazo fijo, o certificados financieros, presenta un incremento de un 11% con relación al año 2019, pasando de RD\$1,228,239,968.00 a RD\$1,363,256,272.00, manteniéndose en un nivel adecuado para garantizar la eficiencia en los gastos financieros, ya que la mayor captación la recibimos por aportaciones.

### GASTOS FINANCIEROS



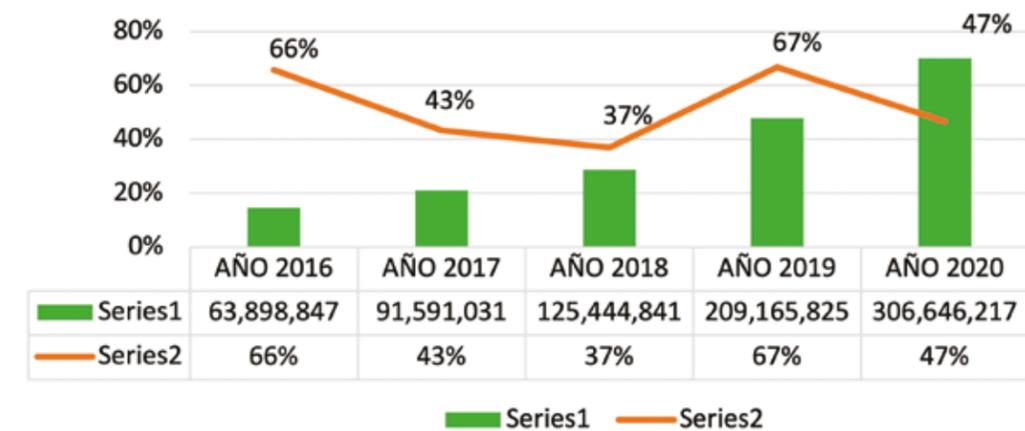
Se muestra eficiencia en el manejo de los recursos financieros. En el 2019 los gastos financieros aumentaron en un 19% con relación al año anterior, sin embargo, el 2020 tuvo un decrecimiento de -3% con relación al 2019, erogándose RD\$3,101,729.00 menos que el período pasado.

### GASTOS ADMINISTRATIVOS



Los gastos administrativos también presentan una disminución porcentual con relación al 2019, pasando de un 17% en 2019 a un 7% en el 2020. Con este descenso se muestra eficiencia administrativa en el manejo de los recursos.

### EXCEDENTES NETOS



Los excedentes después de reservas aumentaron un 47% en el año 2020 con relación al 2019, para una variación positiva de RD\$97,480,392.00.

En tal sentido, es imperativo hacer de conocimiento de todos nuestros socios y al Sector Cooperativo Nacional, que COOPEDAC, no ha sufrido los embates al nivel que se esperaba sufriera el sistema económico nacional, según las previsiones de las distintas entidades nacionales e institucionales.

alto nivel de responsabilidad, donde se muestra el esfuerzo constante de los Socios, Directivos y del equipo de colaboradores, obteniendo así resultados óptimos en rentabilidad y las demás partidas financieras, lo que garantiza un futuro institucional promisorio.

Francisco Morilla.

Esta institución, ha asumido su compromiso de trabajar por el fortalecimiento institucional, con

# ESTADOS FINANCIEROS





## Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.

Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

### INDICE

	<u>Pág.</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	2-4
Estado de Situación Financiera.....	5
Estado de Resultados.....	6
Estado de Flujos de Efectivo.....	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Social.....	8
Notas sobre los Estados Financieros.....	9-31



Al Consejo de Administración de  
**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
La Vega, República Dominicana

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**, los cuales comprenden a los estados de situación financiera al 31 de Diciembre 2020 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 EMPRESARIAL DE AHORROS Y CRÉDITOS LA CONCEPCIÓN, INC. Al 31 de Diciembre 2020, 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.

### **Fundamento 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 (ICPAD) 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 influyan 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 Compañía.
- 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.



**Encarnación Consulting, SRL**



Inocencio Encarnación Guillermo  
C. P. A., Exequátur 366-92

15 de Enero de 2021  
Santo Domingo, R. D.

Av. Máximo Gómez Esq. Peña Batlle, Plaza Enriquillo Local No.22 **Tel:** 809-333-6350  
**Correo:** [encarnacionconsulting@hotmail.com](mailto:encarnacionconsulting@hotmail.com) **Web:** [encarnacionconsulting.com](http://encarnacionconsulting.com)  
**RNC:** 1-31171125 **Registro ICPARD No.** 99569 **Registro IDECOOP A-210**

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

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

<b>Activos</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Activos corrientes:</b>		
Efectivo en caja y bancos (nota 4 )	84,879,974	63,887,357
Cartera de crédito neta (nota 5)	3,870,087,886	2,979,129,048
Cuentas por cobrar (nota 6)	745,555	357,060
Inversiones en depósitos a plazos (nota 7)	779,133,799	364,030,398
Gastos pagados por anticipado (nota 8)	65,797	61,930
<b>Total activos corrientes</b>	<b>4,734,913,011</b>	<b>3,407,465,793</b>
Inversiones en aportaciones (nota 9)	609,246	597,210
Propiedad, planta y equipos, neto (nota 10)	62,229,134	48,247,630
Bienes recibidos en rec. créditos, neto (nota 11)	4,645,255	11,802,248
Otros activos (nota 12)	6,149,047	1,623,544
<b>Total activos</b>	<b>4,808,545,692</b>	<b>3,469,736,424</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos de ahorros (nota 13)	596,481,049	420,196,118
Depósitos a plazo fijo (nota 14)	1,363,256,272	1,228,239,968
Cuentas por pagar (nota 15)	6,321,320	5,143,543
Otros pasivos (nota 16)	17,607,369	15,960,633
<b>Total pasivos</b>	<b>1,983,666,010</b>	<b>1,669,540,262</b>
<b>Patrimonio de los socios:</b>		
Aportaciones de socios	2,416,682,072	1,528,237,051
Capital institucional	74,148,150	50,156,434
Superávit Revaluación	12,046,118	-
Reservas estatutarias (nota 17)	15,356,837	12,636,852
Excedentes periodos anteriores	288	-
Excedentes netos del periodo	306,646,217	209,165,824
<b>Total patrimonio de los socios</b>	<b>2,824,879,682</b>	<b>1,800,196,162</b>
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>	<b>4,808,545,692</b>	<b>3,469,736,424</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

**Estado de Resultados**  
**Por el período del 1 de enero al 31 de Diciembre 2020**  
(Valores expresados en RD\$)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Ingresos operacionales:</b>		
Intereses sobre préstamos	471,196,315	365,897,985
Comisiones y moras sobre créditos	4,518,820	5,268,533
Intereses cobrados por inversiones	34,458,853	27,650,773
Dividendos cobrados	-	37,102
	<b>510,173,988</b>	<b>398,854,394</b>
<b>Gastos financieros:</b>		
Intereses depósitos a plazo fijo	102,737,667	106,012,107
Intereses cuentas de ahorros	-	185,067
Depósitos órdenes de pago	-	141,617
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>102,737,667</b>	<b>106,338,791</b>
Margen Financiero	407,436,321	292,515,602
<b>Gastos de operaciones:</b>		
Generales y administrativos (nota 18)	76,340,859	71,766,531
Depreciación y amortización (nota 19)	3,530,505	3,150,350
	<b>79,871,365</b>	<b>74,916,880</b>
Excedentes en operaciones	327,564,957	217,598,721
<b>Otros ingresos y (gastos):</b>		
Otros ingresos (nota 20)	9,898,052	10,055,203
Excedentes antes de bonificación	337,463,009	227,653,924
Bonificación	4,434,274	3,284,692
Excedentes antes de reservas	333,028,734	224,369,232
Reservas estatutarias constituidas del periodo:		
Reserva general	1,405,362	1,180,331
Reserva educativa	1,665,144	560,923
Reserva proyecto desarrollo comunitario	3,330,287	2,243,692
Reserva estabilidad institucional	19,981,724	11,218,462
Total de reservas	26,382,517	15,203,408
<b>Excedentes netos del período</b>	<b>306,646,217</b>	<b>209,165,824</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Por el período terminado Al 31 de Diciembre 2020**  
(Valores expresados en RD\$)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Excedentes netos del período	306,646,217	209,165,825
Ajustes para conciliar la ganancia neta y el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciación	4,324,451	2,799,117
Reservas estatutarias	26,382,517	15,203,408
Provisión cuentas incobrables	23,559,783	18,293,264
Bonificación	4,434,274	3,284,692
<b>Aumento (Disminución) en:</b>		
Cartera de crédito	(914,518,622)	(752,581,887)
Cuentas por cobrar	(388,495)	(201,690)
Otros activos	425,608	168,380
Depósitos de ahorros y plazos fijos	311,301,235	243,239,297
Cuentas por pagar	1,177,777	2,703,530
Otros pasivos	<u>(2,787,539)</u>	<u>(1,916,032)</u>
Total de ajustes	<u>(604,790,035)</u>	<u>(508,588,402)</u>
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de Operación	<u>(239,442,793)</u>	<u>(259,842,096)</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión</b>		
Inversiones en valores	(415,115,437)	(183,742,127)
(Adquisición) retiros de activos fijos	<u>(16,103,939)</u>	<u>(1,636,716)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(431,219,375)</u>	<u>(185,378,843)</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		
Aportaciones de socios	888,445,021	524,843,151
Capital institucional	23,991,716	11,229,720
Superávit por revaluación	12,046,118	-
Excedentes distribuidos	(209,165,537)	(126,432,583)
Reservas	<u>(23,662,532)</u>	<u>(15,738,847)</u>
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de Financiamiento	<u>691,654,786</u>	<u>393,901,440</u>
(Disminución) Aumento neto de efectivo	20,992,618	(51,319,499)
Efectivo en caja y banco al inicio del año	<u>63,887,357</u>	<u>115,206,856</u>
<b>Efectivo en caja y banco al final del año</b>	<u><b>84,879,974</b></u>	<u><b>63,887,357</b></u>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

**Estado de Cambios en el Patrimonio Social**  
**Por el período terminado Al 31 de Diciembre 2020**  
(Valores expresados en RD\$)

Saldos al 1 de enero 2019	1,003,393,900	38,926,714	-	15,415,984	-	125,444,841	1,183,181,439
Distribucion de excedentes a socios	-	-	-	-	-	(125,444,841)	(125,444,841)
Transferencia a reservas	-	-	-	(2,779,132)	-	-	(2,779,132)
Uso de reservas	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a capital institucional	-	11,229,720	-	-	-	-	11,229,720
Aportaciones de socios	524,843,151	-	-	-	-	-	524,843,151
Superavit por revaluacion	-	-	-	-	-	-	-
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	209,165,825	209,165,825
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>1,528,237,051</b>	<b>50,156,434</b>	<b>-</b>	<b>12,636,852</b>	<b>-</b>	<b>209,165,825</b>	<b>1,800,196,163</b>
Distribucion de excedentes a socios	-	-	-	-	-	(209,165,825)	(209,165,825)
Transferencia a reservas	-	19,981,724	-	6,400,793	-	-	26,382,517
Uso de reservas	-	-	-	(3,680,808)	-	-	(3,680,808)
Aportaciones de socios	888,445,021	-	-	-	-	-	888,445,021
Revaluación de activos	-	-	12,046,118	-	-	-	12,046,118
Transferencia a capital institucional	-	4,009,992	-	-	-	-	4,009,992
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	288	306,646,217	306,646,504
<b>Saldos al 30 de junio de 2020</b>	<b>2,416,682,072</b>	<b>74,148,150</b>	<b>12,046,118</b>	<b>15,356,838</b>	<b>288</b>	<b>306,646,217</b>	<b>2,824,879,682</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

**Notas sobre los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre 2020**  
(Valores expresados en RD\$)

**1. Entidad.**

La **Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**, fue creada con el propósito de promover el ahorro y la inversión entre sus socios, mediante los servicios financieros ofrecidos.

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 incorporada mediante el decreto No. 31-09, de fecha 14 de Enero de 2009.

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 Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, 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 de Crédito y aquellos comités o comisiones que establezcan los Estatutos.

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

**Notas sobre los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre 2020**  
(Valores expresados en RD\$)

El detalle de los miembros directivos al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

**Consejo de Administración**

<b><u>Nombre</u></b>	<b><u>Posición</u></b>
Virgen Núñez	Presidenta
Carlos Gómez	Vice-presidente
Francisco Morilla	Tesorero
Richard Almonte	Secretario
Julián Matos	1er Vocal
Ramón de Jesús Contreras	2do Vocal
Herbert Concepción	3er Vocal
Francis Ruíz	Suplente

**Consejo de Vigilancia**

<b><u>Nombre</u></b>	<b><u>Posición</u></b>
Vicentina Longo	Presidente / Interina
Paula Pimentel	Secretaria
Argelia Roque	Vocal
Juan Francisco Rodríguez	Suplente

**Comité de Crédito**

<b><u>Nombre</u></b>	<b><u>Posición</u></b>
Hugo Concepción	Presidente
María Desiré Jiménez	Secretaria
Jefryn Suárez	Vocal
Juana Gil	1er Suplente
Ángela Patricia Estévez	2do Suplente

**Comité de Educación y Desarrollo Comunitario**

<b><u>Nombre</u></b>	<b><u>Posición</u></b>
Francisco Montilla	Presidente
Herbert Concepción	Secretario
Freddy Gómez	Vocal
Silvia García	1er Suplente
Miriam Hernández	2do Suplente

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Yonoris Beato	Gerente Administrativa
Amarfi Beato	Gerente de Negocios
Mercedes Denice Marmolejos	Gerente Financiera
Leidy Liriano	Encargada Control Interno
Norma Cuevas	Encargada Auditoría Interna
Gladis Peña	Encargada Contabilidad
Carleni Almonte Valerio	Encargada Legal
Neuly María Tavárez	Encargada Crédito
Rosibel Navarro	Encargada Cumplimiento
Omairy Joselín Jiménez	Encargada Sucursal Empo

La Cooperativa cuenta con una (1) oficina principal y una (1) sucursal, la cual se encuentra ubicada dentro del Supermercado Empo y cuenta con un auto caja.

En la actualidad la Cooperativa cuenta con un portafolio de productos y servicios, dentro de los cuales podemos mencionar los siguientes:

Préstamos de comercio  
Préstamos consumo personal  
Préstamos vivienda  
Préstamos prendarios  
Cuentas de aportaciones  
Cuentas de ahorros  
Cuenta de ahorro infantil  
Órdenes de pago  
Ahorros mediante nomina  
Certificados financieros  
Otros servicios

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**2. Base de presentación.**

**2.1 Declaración de cumplimiento.**

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

La emisión final de los Estados Financieros fue aprobada por la gerencia en fecha 1 de Febrero del año 2021.

**2.2 Bases de medición.**

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

**2.3 Moneda funcional y de presentación.**

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

**2.4 Uso de estimados y juicios.**

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requiere que la administración haga juicios, estimados y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cantidades reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados.

Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si algunos, son reconocidos en el período del cambio y períodos futuros, si estos son afectados.

**2.5 Reconocimiento de ingresos y gastos.**

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

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**3. Principales políticas de contabilidad.**

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

**3.1 Efectivo y su equivalente.**

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

**3.2 Cartera de crédito y provisión para cuentas de dudoso cobro.**

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

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

**3.4 Propiedad, planta y equipos.**

La propiedad, planta y equipos está registrada al costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

**3.5 Depreciación.**

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

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Años vida útil</u>
Edificaciones	20
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de cómputos	4
Otros activos fijos	7

**3.6 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.

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**3.7 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 las prestaciones laborales y cuando los contratos de trabajo son terminados por ésta, se afecta la provisión y no el gasto.

**3.8 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).

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 1.15% del salario base, el cual es cubierto por el empleador y 3.04% y 2.87% en salud y pensiones, para un total de 5.91%, cuya proporción es cubierto por el empleado.

**3.9 Impuesto sobre la renta.**

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

**3.10 Instrumentos financieros.**

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

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

**Notas sobre los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre 2020**  
(Valores expresados en RD\$)

**4. Efectivo en caja y bancos.**

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de Diciembre 2020, es el siguiente:

<b>Detalle:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Efectivo en caja y bóveda:</b>		
Caja chica	10,000	10,000
Caja y bóveda	13,953,060	14,282,669
<b>Total efectivo cajo y bóveda</b>	<b>13,963,060</b>	<b>14,292,669</b>
<b>Depósitos a la vista:</b>		
Banco BHD León	8,318,606	468,598
Banco de Reservas	8,758,512	250,117
Banco Popular Dominicano	25,221,964	21,334,513
Banco Santa Cruz	3,960,136	330,907
<b>Total depósitos a la vista</b>	<b>46,259,217</b>	<b>22,384,135</b>
<b>Depósitos de ahorro:</b>		
Banco de Reservas	24,323	-
Banco Ademi	209,547	206,629
Banco Santa Cruz	64,548	75,174
Banco Popular Dominicano	812,727	13,790
<b>Total depósitos de ahorro</b>	<b>1,111,144</b>	<b>295,593</b>
<b>Asociaciones de ahorros y créditos:</b>		
Asociación La Vega Real	22,838,570	26,404,716
Asociación Popular	7,006	6,920
<b>Total asociaciones de ahorros y cr.</b>	<b>22,845,576</b>	<b>26,411,636</b>
<b>Cooperativas:</b>		
Cooperativa Empresarial La Concepción	406,207	217,436
Coop-Adepe	114,658	112,964
Coop-Duarte	4,780	977
Cooperativa Popular	172,749	169,405
Coopmedica	2,584	2,542
<b>Total cooperativas</b>	<b>700,977</b>	<b>503,324</b>
<b>Total efectivo en caja y bancos</b>	<b>84,879,974</b>	<b>63,887,357</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.**  
(COOPEDAC)

**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre 2020**  
(Valores expresados en RD\$)

**5. Cartera de préstamos**

Un detalle de la cartera de préstamos al 31 de Diciembre 2020, es el siguiente:

<b>Detalle:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Vigentes	3,921,214,732	3,017,084,188
Mora	17,836,452	11,754,922
Vencidos	14,145,208	10,431,013
Cartera bruta	3,953,196,393	3,039,270,123
Provisión cuentas incobrables	(83,108,507)	(60,141,075)
<b>Total cartera de préstamo neta</b>	<b>3,870,087,886</b>	<b>2,979,129,048</b>

**6. Cuentas por cobrar.**

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Funcionarios y empleados	494,553	2,000
Rentas inmuebles	156,550	-
Reclamaciones pendientes	58,000	-
Retenciones ISR empleados	-	1,624
Dinor Comercial, S.A.S	9,100	9,100
Débito por aplicar	23,363	16,193
Pagos adelantados suplidores	-	126,971
Cheques devueltos	-	197,738
Otros intereses y comisiones por cobrar	3,988	3,434
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>745,555</b>	<b>357,060</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**7. Inversiones en depósitos a plazos**

Un detalle de las inversiones en depósitos plazos fijos al 31 de Diciembre 2020, es el siguiente:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Asociación La Vega Real	132,409,348.36	10,542,052
Banco BHD León	208,924,411	133,694,658
Banco Santa Cruz	236,816,134	140,345,631
Cooperativa Adepe	28,965,404	26,790,698
Banco Ademi	42,874,331	-
Coopmedica	129,144,171	52,657,359
<b>Total inversiones en valores</b>	<b>779,133,799</b>	<b>364,030,398</b>

**8. Gastos pagados por anticipado.**

Un detalle de los gastos pagados por anticipado al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Seguro de robo y fianza	59,173	55,307
Seguro incendio	2,828	2,828
Seguro maquinaria y equipos	2,104	2,104
Seguro responsabilidad civil	1,692	1,692
<b>Total gastos anticipados</b>	<b>65,797</b>	<b>61,930</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**9. Inversiones en aportaciones.**

Un detalle de las inversiones en aportaciones al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Coop-Seguros	382,349	382,349
Cooperativa Duarte	78,400	74,641
Cooperativa Adepe	76,832	69,805
Fecoopcen	66,665	65,415
Coopmedica	5,000	5,000
<b>Total acciones en otras instituciones</b>	<b>609,246</b>	<b>597,210</b>

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre 2020

(Valores expresados en RD\$)

10. Propiedad, planta y equipos.

Un detalle y movimiento de las propiedades, planta y equipos al 31 de Diciembre 2020, es el siguiente:

2020	Terreno	Edificaciones y Mejoras	Construcción en Proceso	Mobiliarios y Eq. de oficina	Equipos de Cómputos	Equipos Eléc. y Otros	Total
<b>Costo:</b>							
Balance inicial	9,590,183	37,110,164	-	2,558,832	3,015,422	5,884,143	58,158,744
Adiciones	794,025	2,744,244	3,481,580	740,261	2,558,354	472,290	10,790,754
Retiros				(310,414)	(931,311)	(1,318,027)	(2,559,753)
Ajuste	15,433,920	(8,538,234)			(544,306)	(1,393,639)	4,957,741
Balance final	25,818,128	31,316,174	3,481,580	2,988,679	4,098,158	3,644,767	71,347,487
<b>Depreciación acumulada</b>							
Balance inicial	-	(3,452,174)	-	(1,900,528)	(1,563,496)	(2,994,915)	(9,911,114)
Gasto del año		(1,037,713)		(209,476)	(427,174)	(448,072)	(2,122,435)
Retiro de depreciación							-
Ajuste		2,208,143		216,992.31	313,177.70	176,884	2,915,196
Balance final	-	(2,281,745)	-	(1,893,013)	(1,677,492)	(3,266,104)	(9,118,353)
<b>Activo fijo neto</b>	<b>25,818,128</b>	<b>29,034,429</b>	<b>3,481,580</b>	<b>1,095,667</b>	<b>2,420,666</b>	<b>378,664</b>	<b>62,229,134</b>

2019	Terreno	Edificaciones y Mejoras	Construcción en Proceso	Mobiliarios y Eq. de oficina	Equipos de Transporte	Adquisiciones en Proceso	Total
<b>Costo:</b>							
Balance inicial	9,590,183	37,110,164	-	2,245,030	2,186,192	5,390,460	56,522,029
Adiciones				320,702	829,230	493,684	1,643,616
Retiros				(6,900)			(6,900)
Balance final	9,590,183	37,110,164	-	2,558,832	3,015,422	5,884,143	58,158,744
<b>Depreciación acumulada</b>							
Balance inicial		(1,654,729)	-	(1,674,287)	(1,321,131)	(2,461,851)	(7,111,998)
Gasto del año		(1,797,445)		(226,242)	(242,365)	(533,064)	(2,799,117)
Retiro de depreciación							-
Balance final	-	(3,452,174)	-	(1,900,528)	(1,563,496)	(2,994,915)	(9,911,114)
<b>Activo fijo neto</b>	<b>9,590,183</b>	<b>33,657,990</b>	<b>-</b>	<b>658,304</b>	<b>1,451,926</b>	<b>2,889,228</b>	<b>48,247,630</b>

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre 2020

(Valores expresados en RD\$)

11. Bienes recibidos en recuperaciones de crédito

Un detalle de los bienes adjudicados y recibidos en dación en pago al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

Detalle:	2020	2019
Adjudicados	7,160,436	11,900,167
Dación en pago	-	1,479,820
Sub-total	7,160,436	13,379,987
Provisión bienes adjudicados	(2,515,182)	(1,577,740)
<b>Total bienes adjudicados y en dación</b>	<b>4,645,255</b>	<b>11,802,248</b>

12. Otros activos.

Un detalle de otros activos al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

Detalle:	2020	2019
Uniformes empleados	7,650	189,918
Software y licencia	103,332	928,711
Licencias de software	2,530,193	-
Core bancario	5,397,964	-
Fianzas y depósitos	420,680	420,680
Remodelación 2do nivel	-	84,235
Total otros activos	8,459,819	1,623,544
Amort. Acum. Licencias de software	(1,708,530)	-
Amort. Acum. Core bancario	(602,242)	-
	(2,310,772)	-
<b>Otros activos netos</b>	<b>6,149,047</b>	<b>1,623,544</b>

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

13. Ahorros de socios.

Un detalle de los ahorros de socios al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ahorros corrientes	380,848,672	273,314,684
Ahorros por nomina	4,058,012	1,135,755
Órdenes de pago	209,493,924	143,901,688
Ahorros infantiles	2,080,442	1,843,992
<b>Total cuentas de ahorros</b>	<b>596,481,049</b>	<b>420,196,118</b>

14. Certificados de depósitos.

Un detalle de los certificados de depósitos al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Plazos fijos corrientes	1,284,599,574	1,166,399,021
Certificados de inversión	78,656,697	61,840,947
<b>Total depósitos a plazo fijo</b>	<b>1,363,256,272</b>	<b>1,228,239,968</b>

15. Cuentas por pagar.

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de Diciembre 2020, es el siguiente:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por pagar suplidores	844,587	582,645
Patrocinio	-	129,821
Depósitos no identificados	5,662,430	4,431,078
Transferencia socios vía banco	(312,048)	-
Depósito por arrendamiento Edenorte	126,352	-
<b>Total</b>	<b>6,321,320</b>	<b>5,143,543</b>

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

16. Otros pasivos.

Los otros pasivos están representados por las retenciones y acumulaciones y las provisiones. Un detalle al 31 de Diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019, es el siguiente:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Provisiones:</b>		
Regalía pascual	861,032	763,560
Desarrollo comunitario	-	180,450
Prestaciones laborales	6,354,930	6,353,031
Bonificaciones	4,435,507	3,285,925
Gratificación al personal	1,000,000	-
Demandas y litigios	678,777	-
<b>Total de las provisiones</b>	<b>13,330,246</b>	<b>10,582,966</b>
<b>Retenciones y acumulaciones:</b>		
Excedentes por distribuir	-	3,508,917
Tss por pagar	344,095	276,366
Impuestos por pagar	952,229	999,669
Itbis por pagar	(21,185)	129,823
Retenciones Itbis	191,547	-
Trámites garantías	2,810,437	234,333
Obligaciones APEDEVE	-	228,560
<b>Total de Retenciones por pagar</b>	<b>4,277,123</b>	<b>5,377,667</b>
<b>Total otros pasivos</b>	<b>17,607,369</b>	<b>15,960,633</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**17. Reservas estatutarias y voluntarias.**

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

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

**Reserva proyecto desarrollo comunitario:** Esta reserva fue creada por el Consejo de Administración de la Cooperativa, y se determina sobre la base del 1% de los excedentes del período.

**Reserva estabilidad institucional:** Esta es una reserva estatutaria y se determina sobre la base del 5% de los excedentes del período, incrementando un 1% anual hasta llegar al 10%.

Un detalle de las reservas estatutarias y de ley para el 2020 y 2019, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reserva general	7,344,062	5,938,700
Reservas educativa	4,682,488	4,274,011
Reservas desarrollo Comunitario	3,330,287	2,424,142
	<b><u>15,356,837</u></b>	<b><u>12,636,852</u></b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**18. Gastos generales y administrativos.**

Un detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

**Compensaciones al personal.**

Un detalle de las compensaciones al personal al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<u>Detalle de Gastos:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldo	17,992,438	13,494,624
Horas extras	22,078	24,697
Regalía pascual	1,980,009	1,986,689
Incentivos empleados	4,479,708	3,713,381
Bono trimestral o anual	-	1,380,215
Atención a empleados y visitas	349,350	390,705
Seguridad social	2,556,587	1,920,954
Prestaciones laborales	228,568	2,455,787
Actividades empleados	1,510,322	972,132
Bonificación	-	49,142
Gratificación al personal	1,000,000	-
Bono vacacional	908,439	701,641
Seguro riesgo laboral	198,604	150,826
Compensación uso vehículos	576,750	520,969
Combustible oficiales de negocio y mensajeros	634,500	562,000
Vacaciones pagadas	30,771	42,761
Dietas y viáticos	74,391	56,784
Transporte empleados	-	750
Uniformes	8,248	226,321
Celebración navideña	-	63,858
<b>Total de compensaciones al personal</b>	<b><u>32,550,762</u></b>	<b><u>28,714,236</u></b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**Gastos operacionales.**

Un detalle de los gastos operacionales al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Alquiler oficina Empo	1,132,800	513,300
Arrendamiento equipos de oficina	158,632	157,971
Legales	1,040,144	1,527,378
Teléfono, fax e internet	486,341	473,648
Energía eléctrica	1,014,710	993,850
Reuniones directores	112,495	307,558
Data crédito	891,327	803,135
Transporte, envíos y mensajería	511,673	558,036
Papelerías, suministros e impresos	1,145,811	1,384,069
Útiles aseo	87,311	81,591
Promoción y publicidad	280,491	45,220
Auditoría externa	565,987	536,310
Asesorías y consultorías técnicas	523,920	224,200
Impuestos	-	8,839
Mantenimientos y reparaciones activos fijos	872,827	3,173,257
Representación	2,043	12,455
Combustible y lubricantes	220,008	165,473
<b>Sub-total</b>	<b>9,046,522</b>	<b>10,966,289</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**Continuación...**

<b>Detalle:</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Celebración navideña	95,149	63,858
Asamblea	520,651	985,323
Cuentas incobrables	23,559,783	18,293,264
Recuperación de datos	1,352,382	-
Seguro ahorro y préstamos	312,921	4,309,856
Seguros en general	785,698	728,329
Servicios de seguridad	2,167,357	1,975,295
Demandas y litigios	678,777	-
Membrecía	42,800	25,585
Transunion	111,510	100,578
Remodelación 2do nivel	84,235	384,207
Conectividad servidor	444,203	409,224
Gestión y manejo redes sociales	222,889	99,644
Riesgos, pérdidas o deterioros	937,442	937,442
Pérdida en venta y retiro de activos	2,343,725	606,187
Gastos años anteriores	550,313	84,146
Cargos bancarios, impuestos, multas y recargos	499,395	3,083,067
Misceláneos	34,346	-
Sub-total	34,743,575	32,086,006
Total gastos operacionales	43,790,097	43,052,295
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>	<b>76,340,859</b>	<b>71,766,531</b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**19. Depreciaciones y amortizaciones.**

Un detalle de los gastos por depreciaciones y amortizaciones de activos al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Depreciación:</b>		
Edificio	1,037,713	1,797,445
Muebles y equipos de oficina	209,476	227,489
Equipos de cómputos	427,174	240,024
Equipos y accesorios eléctricos	162,199	167,608
Otros equipos	285,873	366,550
<b>Total depreciaciones</b>	<b><u>2,122,435</u></b>	<b><u>2,799,117</u></b>
<b>Amortizaciones:</b>		
Licencias y software	805,829	351,233
Core bancario	602,242	-
<b>Total amortizaciones</b>	<b><u>1,408,070</u></b>	<b><u>351,233</u></b>
<b>Total depreciación y amortización</b>	<b><u>3,530,505</u></b>	<b><u>3,150,350</u></b>

**20. Otros ingresos.**

Un detalle de otros ingresos al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Seguro ahorro y préstamos	1,613,547	5,450,434
Cuotas de ingresos admisión socios	3,610,250	953,600
Servicios legales	1,051,998	825,010
Comisiones por servicios	1,155,181	1,551,865
Rentas cobradas	698,077	420,012
Ingresos por años anteriores	1,349,535	21,000
Otros	419,464	833,282
<b>Total otros ingresos</b>	<b><u>9,898,052</u></b>	<b><u>10,055,203</u></b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)

**21. Cuentas de orden.**

Un detalle de las cuentas de orden al 31 de Diciembre 2020, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Saldos entre oficinas</b>		
Saldo deudor	12,862,625,660	5,131,999,690
Saldo acreedor	<u>(12,862,625,660)</u>	<u>(5,131,999,690)</u>
<b>Efecto consolidado</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Intereses</b>		
Saldo deudor	488,297	231,393,406
Saldo acreedor	<u>(488,297)</u>	<u>(231,393,406)</u>
<b>Efecto consolidado</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Castigos</b>		
Saldo deudor	8,751,835	65,905,813
Saldo acreedor	<u>(8,751,835)</u>	<u>(65,905,813)</u>
<b>Efecto consolidado</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.  
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre 2020  
(Valores expresados en RD\$)**

**22. Administración de riesgos financieros**

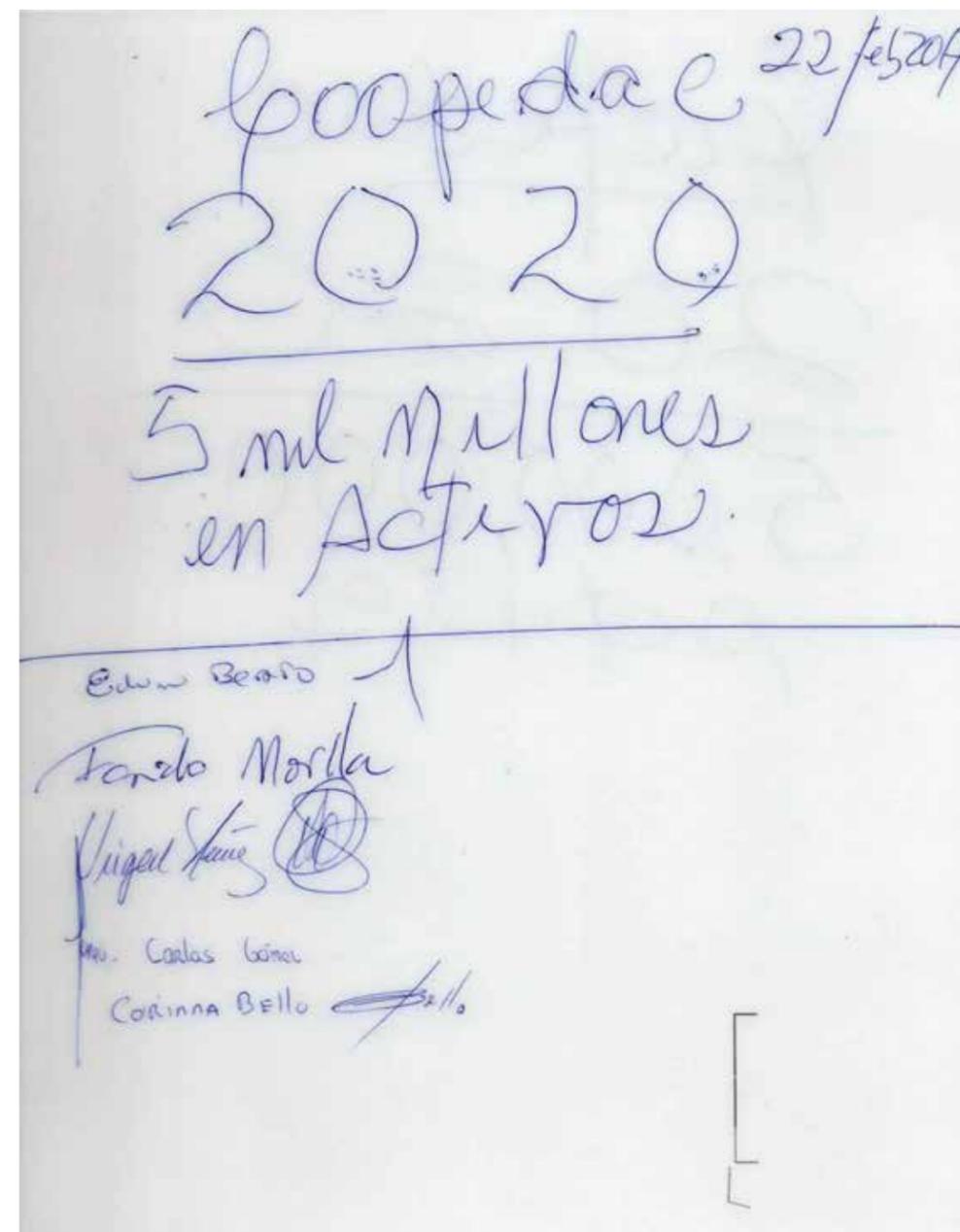
Las Normas Internacionales de Información financiera requieren ciertas revelaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la Institución y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración y la Gerencia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

Riesgos de tasa de cambio

La Institución 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 liquidez

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



En reunión del Consejo de Administración en fecha 22 de Febrero del 2017, varios miembros propusieron que para el año 2020, lográramos **5 mil millones de pesos en activos totales.**

Hoy al presentar esta memoria anual,  
**es una realidad.**



# COOPEDAC

Ave. Pedro A. Rivera Km 0, Plaza Elías Abréu,  
Mód. #5, La Vega, República Dominicana  
**809-242-0022**

Ave. Imbert, Esq. Chefito Batista  
Supermercado Empo, La Vega  
**809-277-0028**



@coopedac

[www.coopedac.com.do](http://www.coopedac.com.do)