

20

22

Memoria Anual



COOPEDAC



COOPEDAC

Ven y **crece** con nosotros



*AÑO DEL CRECIMIENTO Y
CONSOLIDACIÓN EMPRESARIAL*



6

*Mensaje del Presidente
del Consejo de Administración*

8

*Consejo de
Administración*

10

*Informe del Consejo
de Administración*

12

*Informe del Consejo
de Vigilancia*

16

*Informe del Comité
de Crédito*

20

*Informe Comité de Educación, Desarrollo
Comunitario y Bienestar Social*

25

*Informe de
Actividades*

28

*Informe
del Tesorero*

34

*Informe Auditores
Independientes*

41

*Estados
Financieros*



*Memoria anual 2022
Cooperativa Empresarial
de Ahorros y Créditos La
Concepción COOPEDAC,
Año del Crecimiento y
Consolidación Empresarial.*

Contenido



A line graph with two data series plotted over 12 time periods. The top series is represented by an orange line with circular markers, and the bottom series is represented by a light green line with circular markers. Both series show an overall upward trend, with some fluctuations. The orange series starts at a high point, dips, then rises to a peak before ending at its highest point. The green series starts lower, fluctuates, and ends at a point higher than its starting point.

AÑO DEL CRECIMIENTO Y
CONSOLIDACIÓN EMPRESARIAL

Mensaje del Presidente

Es de gran júbilo celebrar 15 años en el Sector Cooperativo, con logros económicos y sociales que merecen ser reconocidos, puesto que han sido constantes y transparentes, con un excelente manejo regulatorio, buena voluntad, disposición de trabajo y compromiso de los miembros directivos que han conformado los diferentes consejos y comités, así como también de nuestros colaboradores a través de los años.

Es conocido por todos que el 2022 estuvo cargado de incertidumbre debido al entorno internacional: la guerra entre Rusia y Ucrania y posterior interrupción de la cadena de suministros. En nuestro país, la inflación surgió como



Hoy podemos confirmar que hemos avanzado, 15 años en los que hemos crecido siendo parte del desarrollo y bienestar de nuestros socios, colaboradores y de la comunidad.



consecuencia indirecta de esa guerra, y el Banco Central, para contrarrestar los factores externos sobre los precios, implementó un plan de normalización monetaria a través de incrementos en tasa de interés y medidas de control de liquidez. Todos estos escenarios nos llevaron a transformar las estrategias que teníamos pautadas.

Nuestra COOPEDAC se encuentra en la etapa adolescente, y ahora necesita caminar hacia la adultez. Para esto requiere continuar haciendo cambios en su estructura organizacional, tanto tecnológica como física; requiere expandirse y aumentar las inversiones, pero todo esto se lleva a cabo con años de trabajo

arduo, tiempo, optimismo, confianza y apoyo de todos los socios.

Debemos ser perseverantes como los agricultores: siembran una pequeña semilla, constantemente cuidan de ella al regarla, abonarla y podarla oportunamente para lograr la cosecha esperada. Es necesario ser canal de motivación para todos los que conformamos nuestra COOPEDAC, mantenernos unidos y romper el esquema de que en nuestra ciudad no prevalece la relación entre los sectores productivos. Debemos continuar con fe inquebrantable en que nuestra institución será un verdadero orgullo para la región y el país.

Hoy podemos confirmar que hemos avanzado, 15 años en los que hemos crecido siendo parte del desarrollo y bienestar de nuestros socios, colaboradores y de la comunidad.

Richard Almonte

Richard Almonte
Presidente Consejo de Administración

Consejo de Administración



Richard Almonte
Presidente



Ramón de Jesús Contreras
Vice-Presidente



Juan Carlos Santana
Secretario



Herbert Concepción
Tesorero

Francisco Morilla
1er. Vocal



Alfredo Cruz Polanco
2do. Vocal



Ernesto Waschman
3er. Vocal



Jesús María Sánchez
2do. Suplente

Informe del Consejo de Administración

En el marco de esta XV Asamblea General Ordinaria Anual de Socios, presentamos ante ustedes el informe de las ejecuciones realizadas por este Consejo de Administración correspondiente al año 2022, en virtud de lo que establece la Ley 127-64 sobre Organizaciones Cooperativas y su Reglamento, así como nuestros Estatutos.

El Consejo de Administración realizó 39 reuniones ordinarias, 13 reuniones ampliadas, 1 extraordinaria y 46 reuniones del Comité Ejecutivo. En dichas reuniones se aprobaron resoluciones apegadas a nuestros Estatutos y Políticas.

Declaramos esta gestión como “Año del Crecimiento y Consolidación Empresarial”, estando así acorde con los lineamientos que dieron origen a nuestra institución. En consonancia con esa declaración, presentamos un resumen de las principales acciones realizadas.

La dinámica post pandemia y los cambios en la demanda de servicios han hecho que muchas empresas se aboquen a revisar y ajustar sus estrategias. En virtud de ello, este Consejo de Administración aprobó la elaboración del Plan Estratégico 2023-2027, con el propósito de prepararnos para los retos que se presentan en un mercado tan competitivo, y tener una dirección definida sobre dónde queremos posicionarnos. Este plan servirá de guía a todo aquel que ingrese a los diferentes consejos y comités para dirigir a COOPEDAC. Nos enfocamos en buscar en el mercado una empresa que nos acompañara en la estructuración de dicho plan, siendo elegida la Firma de Consultoría PWC.

El desarrollo de este Plan Estratégico se llevó a cabo en los meses septiembre y octubre del 2022, con la participación activa de todos los miembros

de los Consejos de Administración y Vigilancia, y los Comités de Crédito y Educación por medio de entrevistas presenciales para conocer sus expectativas; asimismo fueron encuestados Socios Plenos y colaboradores.

COOPEDAC viene creciendo de manera constante y sostenible a través del tiempo, destacándose su capacidad de respuesta ágil y su oferta de soluciones de ahorro y crédito convenientes. En la pasada gestión se implementó un Plan de Desarrollo y Crecimiento de Negocios, en el cual se diagnosticó la necesidad de que la estructura organizacional general creciera y se fortaleciera operativamente para sustentar el crecimiento. Por las razones expuestas, contratamos a la empresa Banzai SRL para implementar su propuesta Transformación de Gestión del Talento Humano, lo que garantizará las capacidades internas para el rumbo actual y futuro de la institución de la mano con el Plan Estratégico. Esta transformación incluye desarrollar la gestión del talento, blindar la retención del capital humano y sobre todo fortalecer la institucionalidad de COOPEDAC hacia un modelo organizacional competitivo, sostenible y generador de talentos.

En la búsqueda de captar otros grupos de mercado objetivo para impactar y lograr un mayor posicionamiento de la institución a nivel nacional en el sector financiero, contratamos la empresa Maximizart, para crear la campaña institucional “Ven y Crece con Nosotros”, centrados en una comunicación de contenido innovador, útil y creativo, apoyándonos en la imagen y voz comercial de un talento de nuestra ciudad. De igual manera, esta empresa nos brindará el servicio de asesoría para la creación y desarrollo del Departamento de Mercadeo interno.

Continuamos avanzando, en el aspecto tecnológico este año destacamos las siguientes mejoras para hacer más eficiente el servicio a los socios:

En la plataforma web y aplicación móvil "COOPEDAC en Línea":

- Habilitamos los pagos de préstamos para que los socios puedan realizar dicha transacción desde cualquier dispositivo.
- Implementamos el sistema de "Recaudo", que permite realizar una transferencia al instante desde el Banco Popular a la cuenta del socio en COOPEDAC. Estamos trabajando para incluir otras entidades financieras a este servicio.

En seguridad de la información:

- Fortalecimos nuestro sistema de energía con UPS y ATS redundantes, lo cual nos protege en caso de cualquier problema energético.
- Implementamos Switch Core y Firewalls redundantes, garantizando la continuidad de nuestras operaciones en caso de cualquier avería de los equipos.
- Pusimos en marcha el Programa Agente de Seguridad en todos los dispositivos de la empresa, reforzando las Políticas de Seguridad de todos nuestros usuarios.
- Adquirimos un nuevo Servidor de Archivos con almacenamiento redundante, para resguardar la información de todos los equipos de nuestros colaboradores.
- Reemplazamos los equipos con bajo rendimiento y no cumplían con la postura de seguridad de nuestra institución.

Respecto a la seguridad física y a los fines de prevenir y minimizar los riesgos, procedimos juntamente con la Empresa de Seguridad Alerta, SRL la elaboración de un Plan Integral de Seguridad adecuado a nuestras necesidades, dejando concluida la primera etapa de la reestructuración del sistema de alarma contra intrusión.

Apoyándonos de nuestro Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social, realizamos aportes a entidades religiosas, deportivas, culturales y sociales, atendiendo siempre al espíritu que nos impulsa a colaborar con nuestros semejantes tras la búsqueda del bienestar común.

Participamos en varios foros, congresos, conferencias y charlas organizadas por las instituciones como: Fecoopcen, Conacoop, Coopseguros, Coopopular, Cooperativa Vega Real, Coapol, Cámara de Comercio de La Vega, ANJE, Cooperativa La Altagracia y otros.

Hemos concluido este año con una matrícula de 13,803 socios distribuidos en las siguientes categorías: 320 Socios Plenos, 1,028 Empresariales, 1,046 Microempresariales, 1,484 Relacionados y 9,925 Ahorrantes.

Nuestro agradecimiento a todos los demás consejos y comités por el respaldo recibido, así como de los colaboradores. De igual manera agradecemos a los socios por la confianza depositada en nosotros. Les exhortamos a seguir utilizando los servicios de su cooperativa para que continuemos creciendo juntos.

Muchas gracias.

Consejo de Vigilancia



Paula Pimentel
Presidenta



Belkis Núñez
Secretaria



Lourdes Alvarado
Vocal



Carlos Conrado Guzmán
Suplente

Informe del Consejo de Vigilancia

En virtud de las disposiciones de la Ley 127-64 y su Reglamento, de nuestros Estatutos Sociales, así como de los principios que inspiran el quehacer de las cooperativas, las funciones y deberes del Consejo de Vigilancia como órgano supervisor y fiscalizador de todas las actividades realizadas por nuestra institución, presentamos ante esta XV Asamblea Anual de Socios el informe correspondiente a los trabajos realizados durante el año 2022.

Para cumplir con la responsabilidad y el compromiso que nos fue conferido, este Consejo sostuvo 46 sesiones ordinarias de trabajo, en las cuales el análisis y la inspección de las resoluciones emitidas por el Consejo de Administración y otros Comités fue nuestra prioridad, verificando que las decisiones emanadas fueran tomadas con objetividad, apegadas a la Ley, los Estatutos y las Políticas, cuidando la buena administración y el buen funcionamiento de la institución; velando por la posterior ejecución e implementación de las mismas.

Participamos en 13 reuniones del Consejo Ampliado, así como en todas las reuniones realizadas por los diferentes Comités a los cuales pertenecemos.

Realizamos auditorías a diferentes departamentos de ambas sucursales: Gestión

Humana, Tecnología, Legal, Finanzas, Contabilidad y Operaciones, apoyándonos en el conjunto de políticas operacionales y procedimientos que regulan la adecuada transparencia de trabajo de nuestra institución, verificamos el cumplimiento de los reglamentos, y la obtención de resultados satisfactorios derivados de dicho cumplimiento. De igual manera, sostuvimos reuniones de acercamiento e integración con los líderes de mandos medios con el propósito de que manifestaran inquietudes y necesidades que permitieran mejorar procesos en diferentes aspectos laborales.

Analizamos los informes presentados por el Oficial de Cumplimiento, realizamos recomendaciones y evaluamos el impacto de riesgo en materia de prevención de Lavado de Activos para nuestra institución.

Hemos dado prioridad y seguimiento a todos los informes presentados por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), por la firma de auditores externos Reyes Gálvez & Asocs. y por el Departamento de Auditoría Interna, reforzando el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas tanto internas como externas, así como también manteniendo una comunicación permanente respecto al detalle de los hallazgos, recomendaciones y ejecución de los diferentes

departamentos auditados. Examinamos la información contenida en los Estados Financieros presentados a esta Asamblea, que reflejan razonablemente la situación financiera de nuestra institución.

Monitoreamos nuestra Cooperativa desde el ámbito de indicadores financieros: solvencia, liquidez, cartera de crédito, mora, entre otros.

Debido a las proyecciones económicas y al constante crecimiento de nuestra cooperativa, fue preciso realizar varias licitaciones para adquirir productos y /o servicios, las cuales estuvimos monitoreando de cerca, revisando las diferentes propuestas, así como analizando exhaustivamente los contratos a firmar entre la institución y las empresas elegidas. Estas fueron: PWC contratada para elaborar del Plan Estratégico COOPEDAC 2023-2027; BANZAI, para el Proyecto de Transformación de Gestión del Talento Humano; Arquiestudio Polanco, para la remodelación y ampliación de áreas de oficina; REDDE, para saneamiento y actualización de datos e integración al Internet Banking, entre otros.

Participamos en el IX Congreso del Cooperativismo Dominicano, mediante el cual se fomentó el intercambio de conocimientos y experiencias, además de estrechar lazos entre cooperativistas.

Las actividades antes descritas están debidamente sustentadas en las actas generadas en cada una de las sesiones de este Consejo y en los informes presentados al Consejo de Administración cada mes. Dejamos constancia del deber cumplido de forma responsable en el desempeño de las funciones para la que fuimos elegidos.

El Consejo de Vigilancia se ha mantenido con el compromiso de asumir una posición vigilante del cumplimiento de la Ley y su Reglamento, de los Estatutos, las políticas y los procedimientos que rigen el accionar de nuestra institución; prestando mayor atención a los riesgos internos y externos que podrían afectar el desarrollo y crecimiento de nuestra cooperativa.

Felicitemos al Consejo de Administración, al Comité de Crédito, a los miembros de los diferentes comités, y de igual manera, a todos los colaboradores por su ardua labor a favor de nuestra institución. Agradecemos la confianza y el apoyo brindado para la adecuada gestión de este Consejo.

Invitamos a todos los socios a integrarse para seguir aportando al crecimiento de COOPEDAC.



Comité de Crédito



María Desirée Jiménez
Presidenta



Jefrin de Jesús Suárez
Secretario



Alex Guerrero Beato
Vocal



Juana Gil
1^{er}. Suplente



Héctor González
2^{do}. Suplente

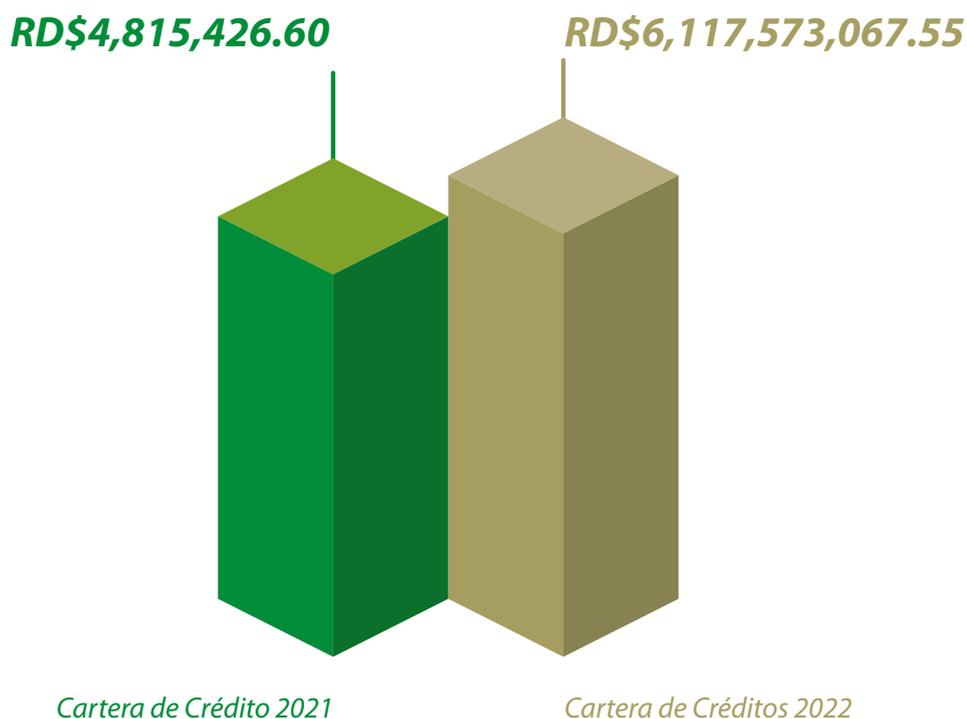
Informe del Comité de Crédito

El Comité de Crédito cumpliendo su función de garantizar y asegurar el crecimiento sostenido de nuestro principal activo, mediante de la evaluación objetiva de los préstamos solicitados por los socios, presenta el informe con los resultados acumulados durante el año 2022.

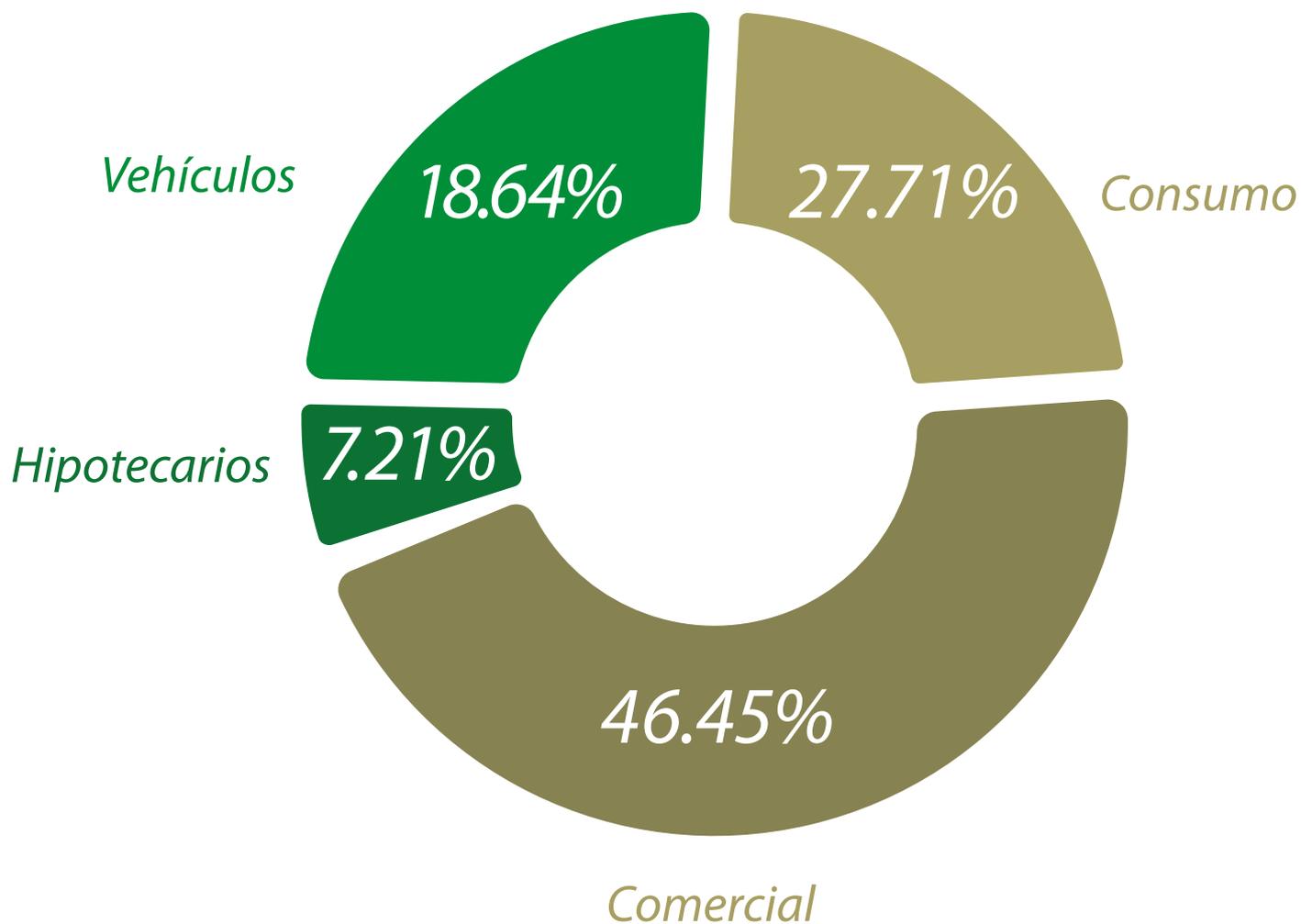
Este período representa el verdadero repunte de la economía nacional después de la pandemia del COVID-19, con un crecimiento del PIB alrededor del 5 %. En este sentido,

COOPEDAC motorizó e impulsó las iniciativas productivas de nuestros socios, canalizando recursos que hicieran viables sus expectativas de desarrollo individual.

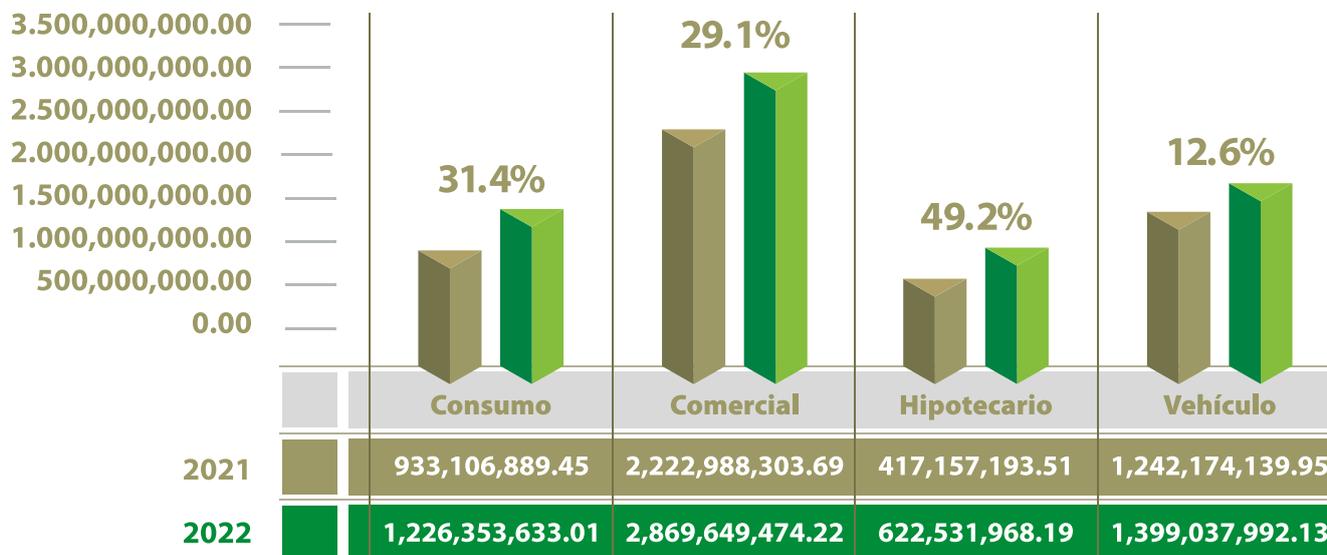
En términos cuantitativos, nuestra cartera de crédito al cierre de año es de RD\$6,117,573,067.55, un aumento de RD\$1,302,146,540.95, respecto al año anterior, es decir, un 27 % en términos porcentuales.



Resaltamos que los desembolsos netos ascendieron a RD\$4,207,670,648.15, donde el sector de mayor porcentaje es el comercial con un 46.45 %.



Comparando nuestra cartera de crédito bruta con el año anterior, podemos notar que la cartera hipotecaria registró un aumento significativo de un 49 %, pues realizamos acuerdos con desarrolladores inmobiliarios, logrando el sueño de la primera vivienda para muchos socios.



Este comité en consonancia con el Departamento de Cobros, hizo hincapié en dar un estricto seguimiento a la recuperación de los financiamientos otorgados, obteniendo como resultado un índice de morosidad de tan solo 0.54 %.

En este período nuestro comité realizó 128 sesiones, participamos en 13 reuniones del Comité Ampliado y como instancia de apoyo al Comité de Mora realizamos dos reuniones, lo que refleja la calidad de nuestra cartera de crédito.

Realizamos jornadas de trabajo para la actualización de nuestras Políticas de Crédito, en donde reestructuramos el Comité Interno

para aprobar los expedientes menores de RD\$2,000,000.00, haciendo más eficiente el tiempo de respuesta a nuestros socios. Igualmente, dimos soporte y seguimiento a la búsqueda, creación y oferta de nuevos nichos de mercado que nos permitieran realizar colocaciones efectivas de nuevos préstamos para los socios. Del mismo modo, y en virtud de los factores externos, analizamos juntamente con el Consejo de Administración la aprobación del aumento de las tasas activas.

Reiteramos nuestro agradecimiento a todos los socios por su confianza, apoyo y fidelidad, así como a todos los directivos comprometidos y colaboradores por el extraordinario trabajo en equipo a favor de nuestra COOPEDAC.

Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social



Virgen Núñez
Presidenta



Carlos Gómez
Miembro



Luz Del Alba Rodríguez
Secretaria



Yker Núñez
Miembro

Informe del Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social 2022

El Cooperativismo tiene como principio capacitar a los socios, directivos y colaboradores para que puedan contribuir de manera efectiva al desarrollo de sus cooperativas. Se trata de informar al público en general sobre la naturaleza y los beneficios del sector; así como inculcar el deber de trabajar para el desarrollo sostenible de sus comunidades a través del cumplimiento de la Ley, los Estatutos, las políticas y procedimientos aprobados.

Para cumplir con estos propósitos, la Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción; Inc. (COOPEDAC) cuenta con el Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social. Con un alto sentido de pasión y esfuerzo, este comité se encarga de administrar los fondos destinados para capacitar y aportar al crecimiento de nuestras comunidades para el bienestar común.

En cumplimiento de la Ley 127-64 sobre Organizaciones Cooperativas, este comité presenta con gran satisfacción la gestión correspondiente al año 2022.

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

ACTIVIDADES EDUCATIVAS DIRIGIDAS A LOS SOCIOS:

En una época de avance continuo donde las informaciones y tendencias cambian de manera constante, es un deber invertir en

quienes representan el principal activo de la cooperativa: nuestros socios. A continuación detallamos las actividades realizadas:

- Carrera Dirigencial, impartida por la Federación de Cooperativas del Cibao Central (FECOOPCEN).
- Consolidación de Deudas y Educación Financiera, impartido por Manuel Fernández, Asesor Financiero y Consultor Empresarial.
- Historia, Evolución y Gestión Cooperativa, impartido por Rafael Narciso Vargas, Presidente Cooperativa La Altagracia.
- Conferencia "Directo al Corazón", en conmemoración del Día de las Madres, impartido por Vivian Fatule, Productora y Comunicadora de TV.
- Conferencia "Ley de Extinción de Dominio", impartido por la Magistrada Esmirna Gisselle Méndez Álvarez, Jueza Presidenta del Primer Tribunal Colegiado del D. N.; Magistrada Rosanna Vásquez, Jueza del Tribunal Superior de Tierras del D. N. y el Abogado Juan Miguel Castillo Roldán.
- Conferencia "Gestión de Riesgo de Lavado de Activos", impartido por la Magistrada Esmirna Gisselle Méndez Álvarez, Jueza Presidenta del Primer Tribunal Colegiado del D. N. y la Magistrada Rosanna Vásquez, Jueza del Tribunal Superior de Tierras del D. N.

ACTIVIDADES EDUCATIVAS DIRIGIDAS A LOS COLABORADORES:

Nuestra institución es una cooperativa con un corazón latente, donde cada persona se despierta con el entusiasmo de servir, por esta razón, nuestro principal enfoque es aportar al crecimiento de cada colaborador:

- *Diplomados: Auditoría Interna basada en Riesgo; Gerencia de Impuestos; Liderazgo y Supervisión, impartidos por Capacitación Especializada (CAES).*
- *Talleres: Cómo Prevenir el Lavado de Activos en entidades Financieras, Cooperativas y SONFs; Liderazgo Inclusivo y Diverso; Análisis e Interpretación de los Estados Financieros; y Certificación ISO 31000 Risk Manager, impartidos por BDO.*
- *Conversatorio: Liderazgo y Cierre de Negocios, impartido por Virgen Núñez e Yker Núñez.*
- *Maestría Administración de Negocios – Habilidades Directivas, impartida por Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM).*
- *Debida Diligencia; Conozca su Cliente y Reportes en Prevención de Lavado de Activos, impartido por Lic. Rosibel Navarro, Oficial de Cumplimiento.*
- *Diplomados: Seguridad Social, TSS y Sirla; Marketing, Publicidad y Branding Digital,*

impartidos por Centro de Capacitaciones EDUTECH.

- *Taller: Descubriendo mi Brújula Personal, impartido por José Pineda, Conferencista – Consultor Empresarial.*
- *Garantías Mobiliarias y sus Reglamentos de Aplicación, impartido por Asociación Dominicana de Bancos Múltiples de la Rep. Dom. (ABA).*
- *Diplomado: Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLA/FT) impartido por Encarnación Consulting / FECOOPCEN.*
- *Conferencia: Dominicana se Transforma, impartido por María Denisse Rodríguez, Directora de Relaciones Institucionales.*
- *Taller de Redacción impartido por Iris Astacio, Licenciada en Ciencias de la Educación mención Letras y Filosofía.*
- *Conversatorio: Modificación Ley 127-64, impartido por Lic. Narciso Vargas, Presidente Cooperativa La Altagracia.*
- *Taller: Correcto Análisis de una Tasación, impartido por Ing. Ana Almánzar, CEO de Valuaciones y Asesorías Real (VALUAR).*

INFORME DEL COMITÉ DE DESARROLLO COMUNITARIO Y BIENESTAR SOCIAL

En la búsqueda del fortalecimiento y movimiento cooperativo, COOPEDAC realizó: talleres, visitas y colaboraciones a otras cooperativas y diferentes instituciones de nuestra provincia La Vega como aporte al desarrollo de las comunidades, a saber:

- *Taller de Introducción al Cooperativismo a la Cooperativa Pitahaya.*
- *Ratificación del aporte a la Asociación de Ayuda Social, Ecológica y Cultural Inc. (ADASEC), institución sin fines de lucro.*
- *La Voz de María*
- *Cruz Roja Dominicana*
- *Patronato de Bomberos*
- *Club Deportivo y Cultural San Miguel*
- *Vicaria de la Pastoral Diócesis de La Vega*
- *Parroquia Santísima Trinidad (Hermandad Emaús Mujeres y Hombres)*
- *Prolactar RD*
- *Siervas de María*
- *Hogar Crea Dominicano (Niños y Adultos).*
- *Movimiento de Cursillos de Cristiandad de la Diócesis La Vega*
- *Templo de la Fama del Deportista Vegano*
- *Onda Juvenil Católica*
- *Albergue Nuevo Renacer del Divino Niño*
- *Junta de Vecinos Santa Teresita*
- *Iglesia Cristiana El Buen Samaritano*
- *Comunidad Cristiana La Barca*
- *Asociación Dominicana de Rehabilitación, Filial La Vega*
- *Casa Hogar La Milagrosa*
- *Catedral Inmaculada Concepción*
- *Hospital Traumatológico Prof. Juan Bosch*

- *Liceo Padre Fantino de Barranca*
- *Club de Agrónomos Vendagros*

Apoyamos el deporte en diferentes disciplinas:

- *Olimpiadas Rancho Viejo*
- *Equipo de Baseball Los Indios de La Vega*
- *Torneo Superior de Basquetbol*
- *Equipo de Basquetbol Los Reales de La Vega*
- *Club Corredores sin Tiempo*
- *Club Los Rebeldes del Barrio Enriquillo*
- *Equipo de Basquetbol de COOPEDAC*
- *Club Ciclístico Los Popis*
- *Club Ciclístico Los Chonguitos*
- *Campeonato Nacional de Motocross*
- *Vuelta Independencia, Ciclistas Veganos*

Continuamos con nuestro compromiso con las comunidades realizando las siguientes donaciones y aportes:

- *Compra e Instalación del Telón y aporte de Máquina de Vapor al Oratorio Juvenil Santo Domingo Savio (Teatro DOSA)*
- *Contribución al Violinista Federico Genao*
- *Aporte a las Fiestas Patronales Nuestra Señora de la Antigua y al Campamento del Ayuntamiento del Municipio de La Vega.*
- *Entrega de Cascos Protectores fomentando la seguridad vial en nuestra ciudad.*

Realizamos por vez primera el Campamento Divertido COOPEDAC, con los hijos de nuestros directivos y colaboradores, donde promovimos educación en valores, hábitos de vida saludable y relaciones interpersonales.

De igual manera, otorgamos bonos a nuestros colaboradores para la adquisición de primera vivienda y para el año escolar.

RECONOCIMIENTOS OTORGADOS

COOPEDAC cree en el desarrollo integral de la sociedad a través del conjunto coordinado de acciones políticas, sociales y económicas, que se fundamentan en la promoción del trabajo digno y la solidaridad, por lo que en el Día Internacional de la Mujer, reconocimos a un grupo de damas de nuestra ciudad, por sus aportes en valores positivos:

- *Dra. Belkis Báez, por su destacada labor profesional en el sector salud y dedicación a sus pacientes.*
- *Magistrada Arelis Socorro Ricourt Gómez, por sus aportes y trayectoria en el Poder Judicial.*
- *Sra. Ocaira Josefina Izquier, por su trayectoria empresarial y entrega en favor de instituciones sin fines de lucro.*

De igual manera, en el marco de la Eucaristía por el XV Aniversario de nuestra cooperativa, se otorgaron reconocimientos a las siguientes instituciones:

- *Serconing Green S.R.L, por su innovación en los proyectos e infraestructuras del sector construcción.*

• *Cristales & Enmarcados Lilo, por el buen servicio y trato afable a sus clientes.*

• *Coave S.R.L, por su destacada gestión empresarial e innovación tecnológica en la producción avícola.*

• *Pancho Motors, por su trayectoria en el ámbito empresarial, destacándose por su responsabilidad social.*

• *Matambre Carnicería y Parrilla, por resaltar la cultura gastronómica y estándares de calidad.*

Esta gestión, junto al Consejo de Administración, creó y dejó aprobadas las Políticas del Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social, con la finalidad de mantener el correcto uso de los fondos a su cargo.

Para finalizar, agradecemos a todos nuestros socios, directivos y colaboradores por el apoyo brindado, el cual se ve reflejado en cada capacitación y aporte realizado en este año, y que a su vez, evidencia el gran compromiso de nuestra institución con sus socios y con la comunidad.



Informe de Actividades



XIV Asamblea Anual Ordinaria de Socios
COOPEDAC 2022



XIV Asamblea Anual Ordinaria de Socios
COOPEDAC 2022



XIV Asamblea Anual Ordinaria de Socios
COOPEDAC 2022



Reconocimientos Día de la Mujer
COOPEDAC 2022



Conferencia Día de las Madres
COOPEDAC 2022



Taller Cooperativa Pitahaya
COOPEDAC 2022



Graduación de Carrera Dirigencial
COOPEDAC 2022



Panel Ley de Extinción de Dominio
COOPEDAC 2022



Panel Ley de Extinción de Dominio
COOPEDAC 2022



Fiesta Navideña de Socios Plenos
COOPEDAC 2022



Fiesta Navideña de Socios Plenos
COOPEDAC 2022



Fiesta Navideña de Socios Plenos
COOPEDAC 2022



Gestión de Riesgos de Lavado de Activos
COOPEDAC 2022



Gestión de Riesgos de Lavado de Activos
COOPEDAC 2022



Conferencia Socios relacionados
COOPEDAC 2022



Eucaristía por XV Aniversario
Colaboradores COOPEDAC



Reconocimiento a Pancho Motors
XV Aniversario COOPEDAC



Reconocimiento a Enmarcados Lilo
XV Aniversario COOPEDAC



Reconocimiento a Matambre
XV Aniversario COOPEDAC



Reconocimiento a Coave
XV Aniversario COOPEDAC



Reconocimiento a Serconing Green
XV Aniversario COOPEDAC



Día de los padres
COOPEDAC 2022



Campamento Divertido
COOPEDAC 2022



Bienvenida a la Navidad
COOPEDAC 2022



Donación de telón del Teatro DOSA
COOPEDAC 2022



Aporte APEDEVE
COOPEDAC 2022



Aporte Equipo de Baloncesto Club Enriquillo
COOPEDAC 2022



Aporte al Hospital Traumatológico y Quirúrgico Prof. Juan Bosch
COOPEDAC 2022



Aporte a las Olimpiadas Rancho Viejo
COOPEDAC 2022



Aporte a Cruz Roja Dominicana
COOPEDAC 2022



Aporte al Patronato de Bomberos La Vega
COOPEDAC 2022



Entrega de Cascos Protectores
COOPEDAC 2022



Aporte Equipo de Baloncesto Reales de La Vega
COOPEDAC 2022



Aporte a Las Siervas de María
COOPEDAC 2022



Aporte a Prolactar
COOPEDAC 2022



Aporte Obra de Teatro
COOPEDAC 2022

Informe del Tesorero

En cumplimiento con las disposiciones establecidas en la Ley 127-64, su Reglamento y nuestros Estatutos, nos regocija presentarles de forma resumida los resultados financieros logrados por nuestra Coopedac en el período fiscal correspondiente a enero – diciembre 2022.

El mundo siempre se ha caracterizado por el cambio permanente en el ámbito social, cultural, tecnológico, económico y sus repercusiones en la vida cotidiana. Este año no fue la excepción, pues esa dinámica de cambio global, adicional a la incertidumbre internacional derivada de los conflictos entre países que removieron los cimientos comerciales y financieros, trascendieron como un efecto dominó en nuestro país.

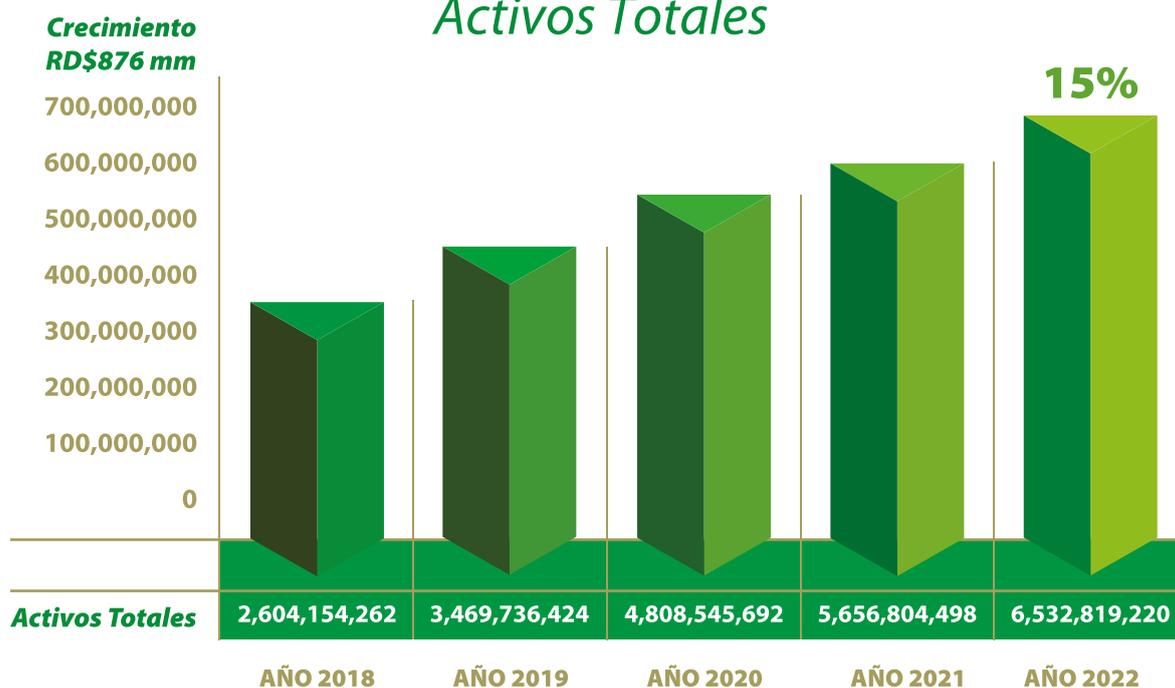
El panorama económico de este año también estuvo caracterizado por las constantes alzas, siete en total, en la tasa de política monetaria (TPM) implementadas por el Banco Central como medida para contrarrestar la inflación, llegando a colocarse en 8.50 %, una tasa no registrada desde enero del año 2009. De igual manera, surgieron las ofertas en Bonos Especiales y Gubernamentales con rendimientos nunca vistos, provocando en las instituciones financieras el rápido aumento en las tasas activas y pasivas, obligando a que se establecieran estrategias oportunas para mantener la liquidez y a su vez un margen saludable de beneficios.

Aún con todas esas circunstancias macroeconómicas, basados en un firme espíritu cooperativista, aunado a resiliencia y adaptación, nuestra institución pudo manejar estos incrementos en las tasas activas y pasivas lentamente para defender el equilibrio económico de nuestros socios y no generarles situaciones en el cumplimiento de sus obligaciones crediticias con la institución. Esto se evidencia en el análisis de nuestras tasas ponderadas, pues en el 2021 cerramos con una tasa activa de 11.03 % y al cierre del 2022 fue de 11.62 %, para una diferencia de solo 0.59 %. En caso contrario, la tasa ponderada pasiva al 2021 era de 5.83 % y al 2022 cerramos en 7.68 %, un incremento de 1.85%. Esta difícil, pero responsable decisión se evidencia en nuestro índice de morosidad de tan solo 0.54 %, con una cartera de crédito de RD\$6,117,573,068.00 (Seis mil ciento diecisiete millones quinientos setenta y tres mil sesenta y ocho pesos) y unos activos totales de RD\$6,532,819,220.00 (Seis mil quinientos treinta y dos millones ochocientos diecinueve mil doscientos veinte pesos). Otra de las medidas adoptadas para garantizar el equilibrio de las colocaciones versus captaciones fue la de flexibilizar la recepción de aportaciones de manera gradual.

A continuación, presentaremos las gráficas que muestran los resultados del ejercicio, avalados por los Estados Financieros auditados por la Firma de Auditores Reyes, Gálvez & Asocs.

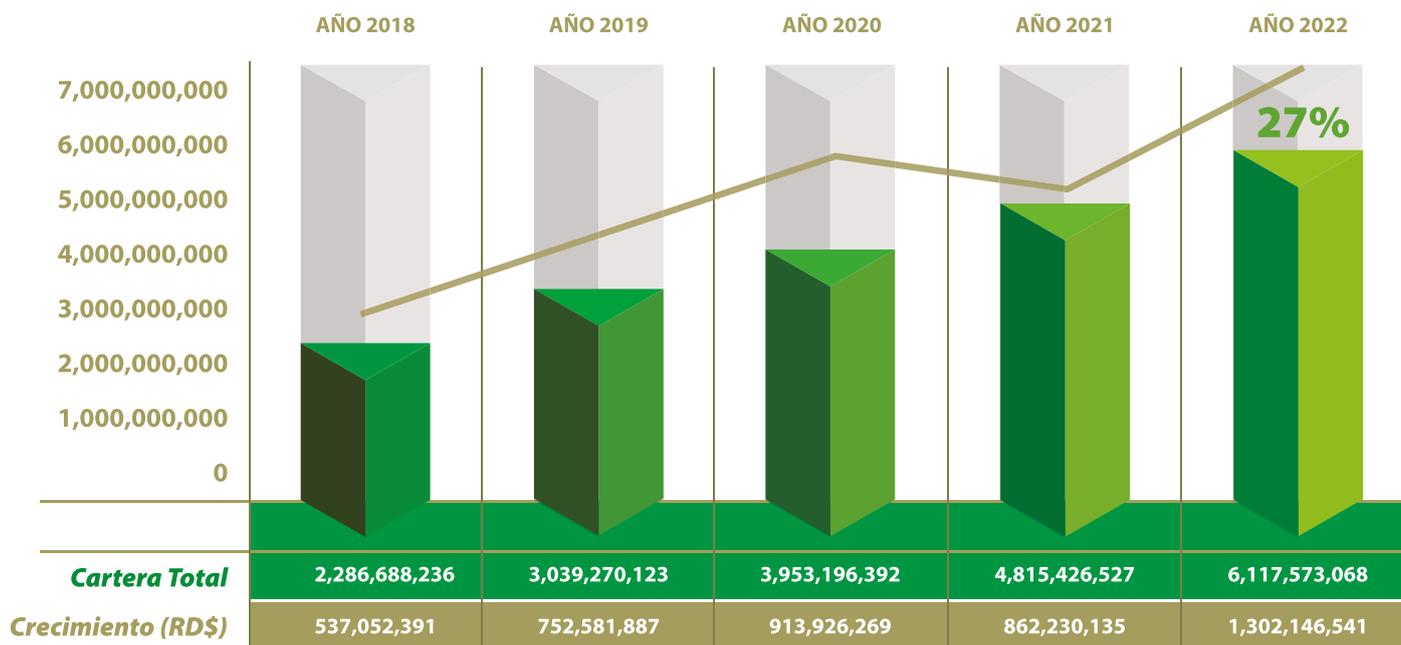

Herbert Manuel Concepción Hernández
Tesorero del Consejo de Administración

Activos Totales



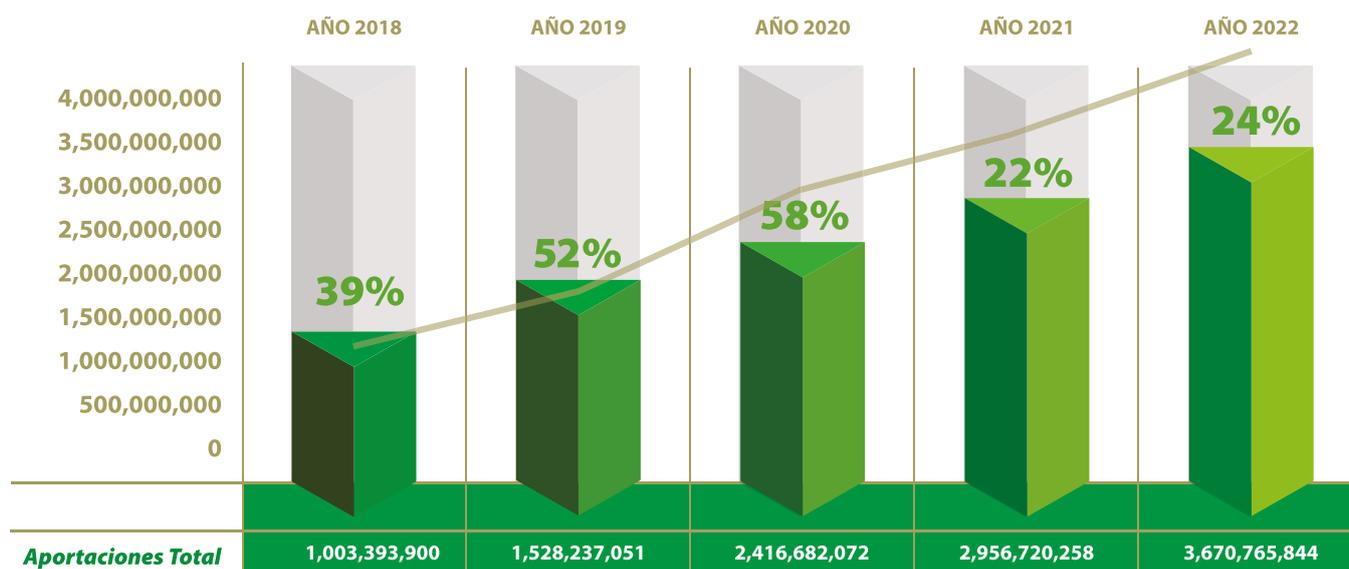
Como puede observarse en la gráfica, nuestros activos totales tuvieron un incremento de RD\$876,014,722.00 (Ochocientos setenta y seis millones catorce mil setecientos veintidós pesos) correspondiente a un 15 % respecto al año anterior.

Cartera de Crédito



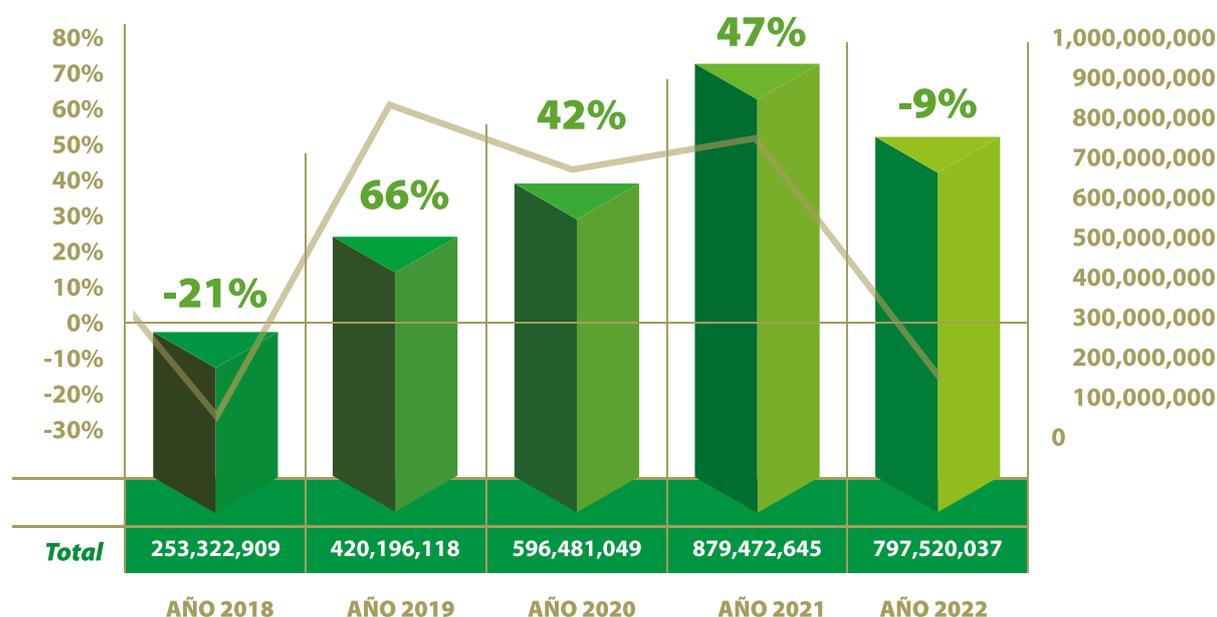
El principal activo, la cartera de crédito, tuvo un incremento de un 27 % equivalente a RD\$1,302,146,541.00 (Mil trescientos dos millones ciento cuarenta y seis mil quinientos cuarenta y un pesos) de crecimiento absoluto, superando en un 83 % el promedio de los últimos cinco años. Es importante destacar que dicho renglón corresponde a un 93 % de nuestros activos totales. Esta composición de activos productivos es una fortaleza de nuestra institución, por ser la base de obtención de ingresos.

Aportaciones



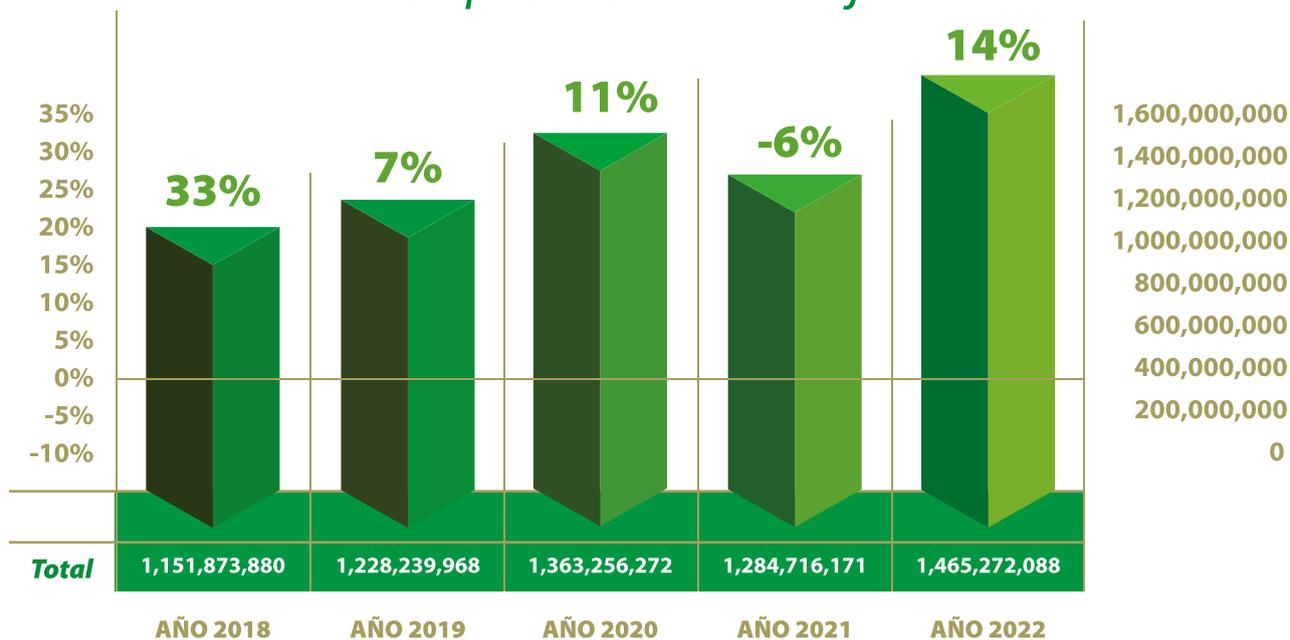
En vista de la falta de liquidez en el mercado se procedió a flexibilizar las captaciones de aportaciones, alcanzando un incremento de RD\$714,045,585.00 (Setecientos catorce millones cuarenta y cinco mil quinientos ochenta y cinco pesos) para un 24 % respecto al año anterior.

Depósitos de Ahorro



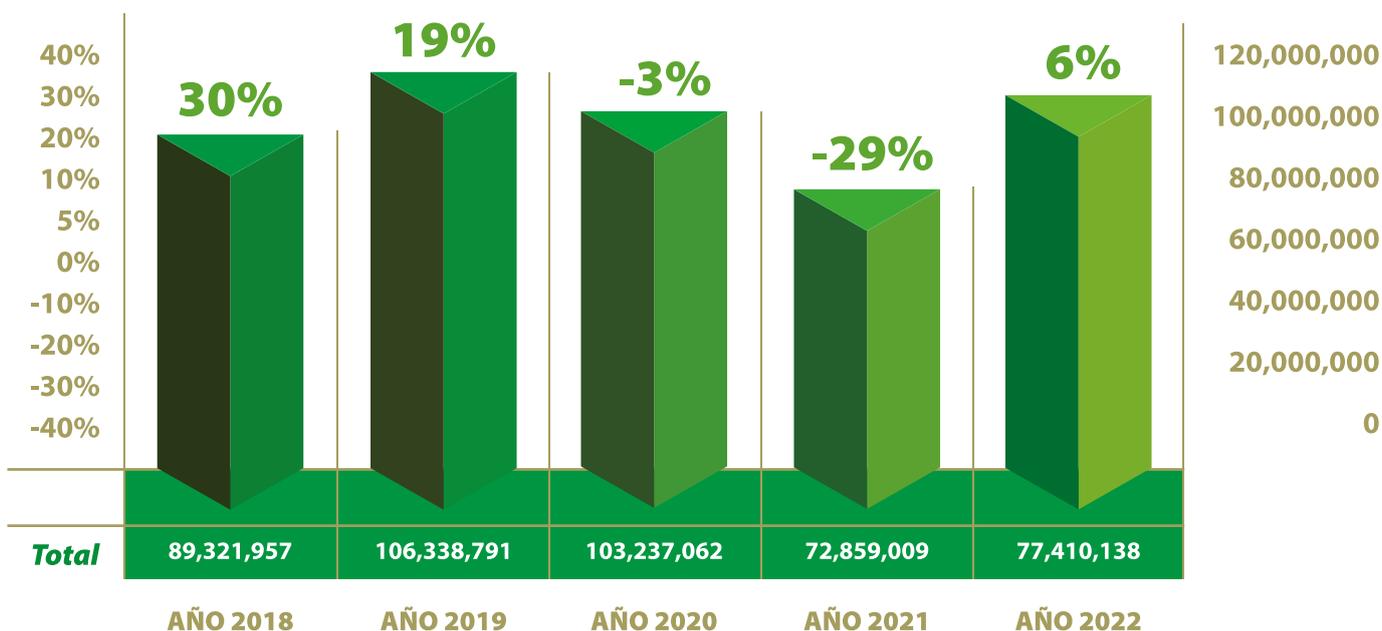
El balance en ahorro al cierre del 2022 fue de RD\$797,520,037.00 (Setecientos noventa y siete millones quinientos veinte mil treinta y siete pesos), para un decrecimiento de RD\$81,952,608.00 (Ochenta y un millones novecientos cincuenta y dos mil seiscientos ocho pesos) respecto al año anterior. Se refleja la intención de los socios de mantener sus cuentas de ahorro en el mínimo posible, para rentabilizar en otros instrumentos financieros dentro y fuera de la institución.

Depósitos a Plazo Fijo



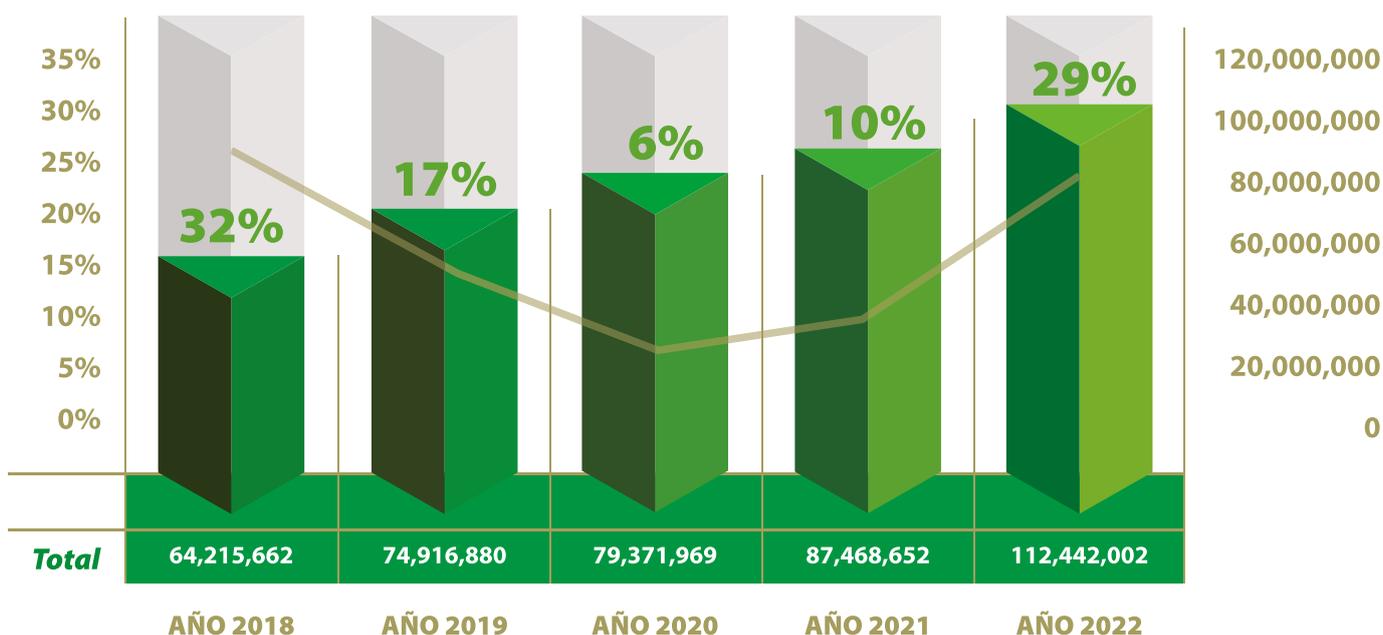
Las captaciones de depósitos a plazo fijo aumentaron RD\$180,555,917.00 (Ciento ochenta millones quinientos cincuenta y cinco mil novecientos diecisiete pesos) para un 14 % respecto al año 2021.

Gastos Financieros



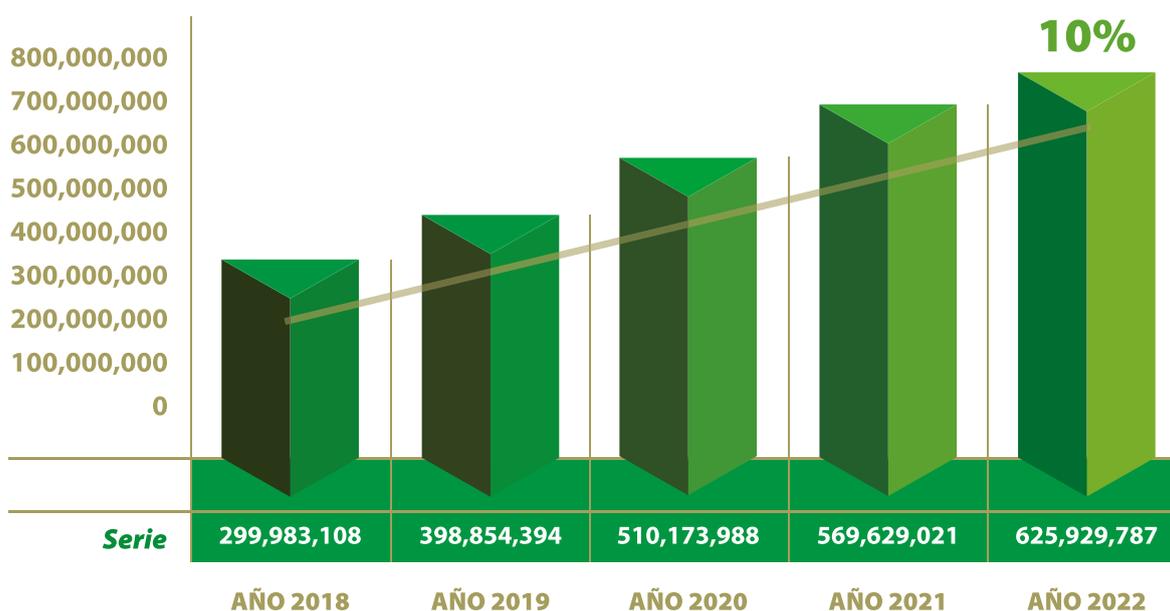
Los gastos financieros tuvieron un incremento de un 6 % con respecto al año anterior, fruto del aumento en la tasa pasiva que obligó las condiciones del mercado.

Gastos Administrativos



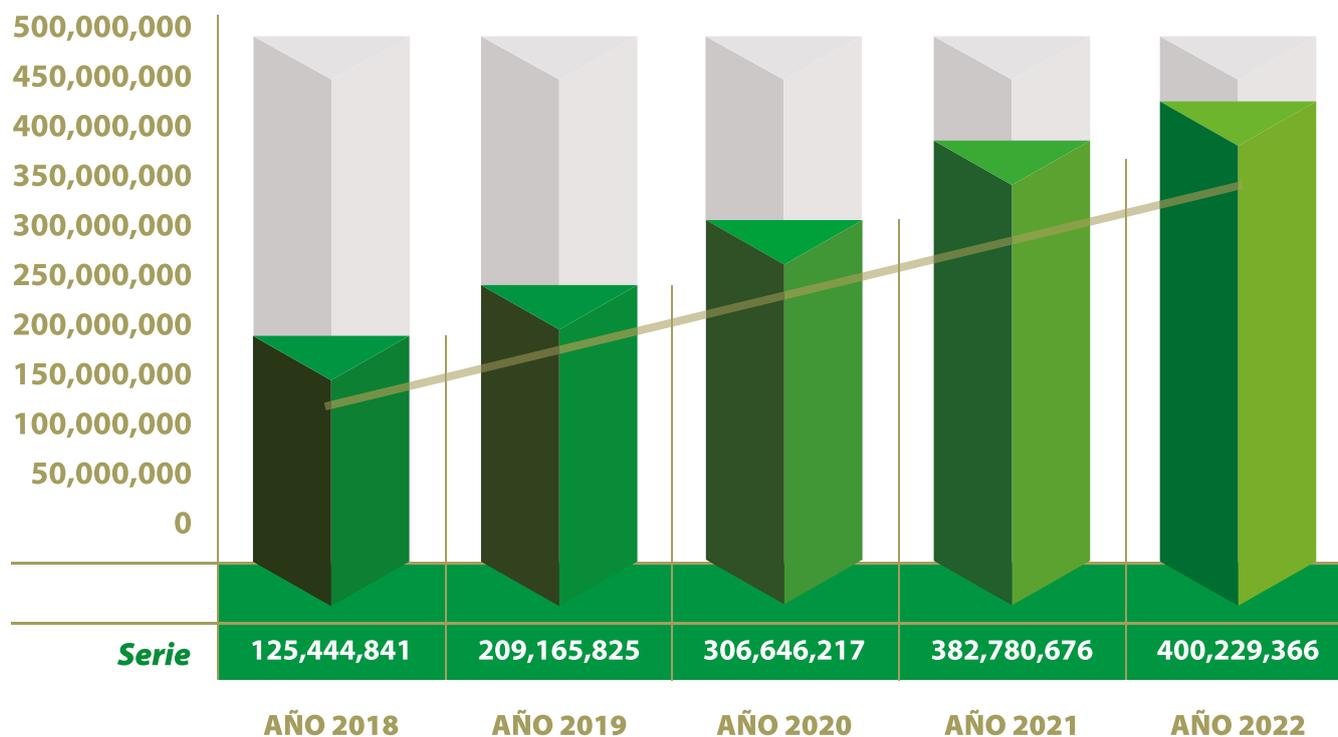
Durante el año 2022, los gastos administrativos registraron un incremento de un 29 %, con relación al año anterior. Este incremento viene dado por el aumento en la escala salarial, el crecimiento de la estructura organizacional y la ampliación de infraestructura física, entre otros.

Ingresos Financieros



Los ingresos financieros incrementaron en RD\$56,300,766.00 (Cincuenta y seis millones trescientos mil setecientos sesenta y seis pesos) respecto al año anterior, alcanzando un total RD\$625,929,787.00 (Seiscientos veinticinco millones novecientos veintinueve mil setecientos ochenta y siete pesos). Esto debido al manejo eficiente en la rentabilización de la reserva de liquidez.

Excedentes Netos



Para el año 2022, elaboramos un presupuesto considerando las bajas tasas de interés que existían en el mercado, proyectando una rentabilidad de un 11.34 %; sin embargo, luego de aplicar las reservas estipuladas en la Ley 127-64 y en nuestros Estatutos, los excedentes netos ascendieron a RD\$400,229,366.00 (Cuatrocientos millones doscientos veintinueve mil trescientos sesenta y seis pesos), para lograr una rentabilidad basada en el promedio de aportaciones de 12.20 %.

Somos el resultado de un trabajo acumulado durante muchos años con sólido y continuo crecimiento, manteniendo indicadores financieros saludables que generan el valor esencial de confianza absoluta en nuestra institución.

Todo esto es posible gracias al equipo directivo y de colaboradores que trabajan arduamente día a día con un alto nivel de compromiso y responsabilidad para que nuestro crecimiento esté fundamentado en operaciones financieras apegadas a las mejores prácticas y garantizando que sea verdaderamente sostenible.

Herbert Concepción
 Herbert Concepción
 Tesorero





Estados Financieros

Informe Auditores Independientes

Cooperativa Empresarial de Ahorros y
Créditos La Concepción, Inc. (COOPEDA)
Informe de los Auditores Independientes
por el periodo que termina el 31 de diciembre de 2022



Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.

Tabla de contenido	
Informe de los auditores independientes	3-5
Estados Financieros	6
Estado de Situación Financiera	6
Estado de Excedentes Operacionales	7
Estado de Flujos del Efectivo	8
Estado de Cambios en el Patrimonio de los Socios	9
Notas a los Estados Financieros	10-28



REYES GÁLVEZ & ASOCIADOS
Informe de los Auditores Independientes

A la Asamblea de Socios y el Consejo de Administración de la
Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.** (en adelante “la Cooperativa”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de excedentes operacionales, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Bases para la opinión

Hemos llevado a cabo la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Asunto de Énfasis

Los Estados Financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera, el estado de excedentes y estado de flujos de efectivo, y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).



RNC: 130-487642
(809) 573-8533

Calle 2, esq. 4 de Marzo
Residencial Gamundi
La Vega, Rep. Dom.



REYES GÁLVEZ & ASOCIADOS

A la Asamblea de Socios y el Consejo de Administración de la
Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.
Página 2

La Cooperativa tiene como práctica contable reconocer sus ingresos provenientes de sus operaciones sobre la base del método de lo percibido de conformidad con las prácticas de contabilidad de las Asociaciones Cooperativas. Consecuentemente, los intereses devengados y no cobrados se registran cuando se realizan. Por tanto, los excedentes del periodo se presentan de conformidad con la regulación local para las Asociaciones Cooperativas.

Otras informaciones

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Responsabilidades de la administración por los estados financieros y los responsables del gobierno corporativo en relación con los estados financieros.

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales significativos, 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 revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El gobierno corporativo de la Cooperativa es responsable de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Cooperativa.



RNC: 130-487642
(809) 573-8533

Calle 2, esq. 4 de Marzo
Residencial Gamundi
La Vega, Rep. Dom.



REYES GÁLVEZ & ASOCIADOS

A la Asamblea de Socios y el Consejo de Administración de la
Cooperativa Empesarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.
Página 3

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internaciones de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismos profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizaremos 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 resultante de un fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como negocio en marcha.

RNC: 130-487642
☎(809) 573-8533



Calle 2, esq. 4 de Marzo
Residencial Gamundi
La Vega, Rep. Dom.



REYES GÁLVEZ & ASOCIADOS

A la Asamblea de Socios y el Consejo de Administración de la
Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.
Página 4

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

No. de registro en el IDECOOP A-168

C.P.A. Patricia Reyes
No. de registro en el ICPARD No. 99-412
Socio a cargo de la auditoría



La Vega, enero 31 de 2023

RNC: 130-487642
(809) 573-8533

Calle 2, esq 4 de Marzo
Residencial Gamundi
La Vega, Rep. Dom.

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

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre 2022 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2021)

(Valores expresados en DOP\$)

ACTIVOS	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Activos corrientes		
Disponibilidades de efectivo (Nota 4)	75,769,868	86,507,973
Cartera de crédito neta (Nota 5)	5,986,837,953	4,706,836,132
Cuentas por cobrar (Nota 6)	82,934	846,463
Inversiones en depósitos a plazos (Nota 7)	385,248,135	780,917,784
Gastos pagados por anticipado (Nota 8)	123,161	121,700
Total de activos corrientes	6,448,062,051	5,575,230,051
Activos no corrientes		
Inversiones en aportaciones (Nota 9)	797,970	763,912
Propiedad, planta y equipos, neto (Nota 10)	77,060,910	73,273,553
Propiedades de Inversión (Nota 11)	2,466,361	2,596,169
Bienes recibidos en rec. créditos, neto (Nota 12)	3,759,179	4,260,409
Otros activos (Nota 13)	672,750	680,404
Total de activos no corrientes	84,757,169	81,574,447
Total de activos	6,532,819,220	5,656,804,498
Pasivos		
Depósitos de ahorros (Nota 14)	797,520,037	879,472,645
Depósitos a plazo fijo (Nota 15)	1,465,272,088	1,284,716,171
Cuentas por pagar (Nota 16)	12,513,095	5,126,900
Otros pasivos (Nota 17.a.b.)	18,793,818	16,311,406
Total de pasivos	2,294,099,038	2,185,627,122
Patrimonio de los socios		
Aportaciones de socios	3,670,765,844	2,956,720,258
Capital institucional	31,948,818	30,553,531
Superávit revaluación (Nota 18)	11,035,383	11,483,715
Reservas estatutarias (Nota 19)	124,740,771	89,639,196
Excedentes netos del periodo	400,229,366	382,780,676
Total patrimonio de los socios	4,238,720,181	3,471,177,376
Total pasivos y patrimonio de los socios	6,532,819,220	5,656,804,498

Las 25 notas de los estados financieros forman parte integral de los mismos.



7

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

Estado de Excedentes Operacionales

Al 31 de diciembre 2022 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2021)

(Valores expresados en DOP\$)

	Período terminado el 31 de diciembre de	
	2022	2021
Ingresos operacionales:		
Intereses sobre préstamos	578,174,645	509,649,429
Comisiones y moras sobre créditos	4,775,119	4,849,991
Intereses cobrados por inversiones	42,980,023	55,129,600
	625,929,787	569,629,021
Gastos financieros:		
Intereses depósitos a plazo fijo (Nota-20.a)	76,721,784	72,034,485
Cargos bancarios, impuestos, multas y recargos (Nota-20.b)	688,354	824,524
Total gastos financieros	77,410,138	72,859,009
Margen Financiero	548,519,649	496,770,012
Gastos de operaciones:		
Gastos de personal (nota 21)	52,475,321	35,178,068
Generales y administrativos (Nota-22)	54,644,117	46,516,198
Depreciación, amortización y provisiones (Nota-23.a.b.c)	5,322,565	5,774,386
	112,442,002	87,468,652
Excedentes en operaciones	436,077,647	409,301,360
Otros ingresos y (gastos):		
Otros ingresos (Nota-24)	13,371,266	13,917,918
Excedentes antes de bonificación	449,448,913	423,219,278
Bonificación	7,084,937	4,854,089
Excedentes antes de reservas	442,363,976	418,365,188
Reservas estatutarias constituidas del periodo:		
Reserva general	1,658,306	1,487,749
Reserva educativa	2,211,820	2,091,826
Reserva proyecto desarrollo comunitario	2,875,366	2,719,374
Reserva estabilidad institucional	35,389,118	29,285,563
Total de reservas	42,134,610	35,584,512
Excedentes netos del período	400,229,366	382,780,676

Las 25 notas de los estados financieros forman parte integral de los mismos.



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

Estado de Flujos del Efectivo

Al 31 de diciembre 2022 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2021)

(Valores expresados en DOPS)

	Al 31 de diciembre	
	2022	2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Excedentes netos	400,229,366	382,780,676
Partidas de conciliación entre los excedentes netos y el efectivo por actividad de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	5,322,565	5,774,386
Reservas estatutarias	42,134,610	35,584,512
Provisión cuentas incobrables	28,908,322	25,481,888
Aumento (disminución) en:		
Cartera de crédito	(1,308,910,143)	(862,230,134)
Cuentas por cobrar	763,529	(100,908)
Otros activos	(529,995)	(5,421,847)
Depósitos de ahorros y plazos fijos	98,603,309	204,451,495
Cuentas por pagar	7,386,195	(1,194,420)
Otros pasivos	1,192,968	(2,400,412)
Total de ajustes	<u>(1,125,128,641)</u>	<u>(600,055,440)</u>
Efectivo neto resultante de las actividades de operación	<u>(724,899,275)</u>	<u>(217,274,764)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones en valores	395,635,591	(1,938,652)
(Adquisición) retiros de activos fijos	<u>(6,653,250)</u>	<u>(7,091,092)</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>388,982,341</u>	<u>(9,029,744)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportaciones de socios	714,045,586	540,038,186
Capital institucional	1,395,287	38,730
Superávit por revaluación	(448,332)	(562,403)
Excedentes distribuidos	(382,780,676)	(306,646,505)
Uso de reservas	<u>(7,033,035)</u>	<u>(4,935,503)</u>
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	<u>325,178,830</u>	<u>227,932,506</u>
Aumento (disminución) del efectivo	(10,738,104)	1,627,998
Efectivo al inicio del año	<u>86,507,973</u>	<u>84,879,975</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>75,769,868</u>	<u>86,507,973</u>

Las 25 notas de los estados financieros forman parte integral de los mismos.



9

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

Estado de Cambios en el Patrimonio de los Socios

Al 31 de diciembre 2022 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2021)
(Valores expresados en DOP\$)

	Aportaciones	Capital institucional	Reserva general	Reservas de desarrollo comunitario y bienestar	Reserva educativa	Revaluación de activos	Excedentes acumulados	Total patrimonio
Saldo al final del ejercicio (31/12/2020)	2,416,682,072	74,148,150	7,344,062	3,330,287	4,682,488	12,046,118	306,646,504	2,824,879,682
Distribución de excedentes a socios							(306,646,505)	(306,646,505)
Transferencia a reservas		29,285,563	1,487,749	2,719,374	2,091,826			35,584,512
Uso de reservas				(2,399,321)	(2,536,181)			(4,935,502)
Aportes de los socios	540,038,186							540,038,186
Revaluación de activos						(562,403)		(562,403)
Transferencia a capital institucional		38,730						38,730
Excedentes del período							382,780,676	382,780,676
Saldo al final del ejercicio (31/12/2021)	2,956,720,258	103,472,443	8,831,811	3,650,339	4,238,133	11,483,715	382,780,676	3,471,177,376
Distribución de excedentes a socios							(382,780,676)	(382,780,676)
Transferencia a reservas		35,389,118	1,658,306	2,875,366	2,211,820			42,134,610
Uso de reservas				(3,650,339)	(3,382,695)			(7,033,034)
Aportes de los socios	714,045,586							714,045,586
Revaluación de activos						(448,332)		(448,332)
Transferencia a capital institucional		1,395,287						1,395,287
Excedentes del período							400,229,366	400,229,366
Saldo al final del ejercicio (31/12/2022)	3,670,765,844	140,256,848	10,490,118	2,875,366	3,067,258	11,035,383	400,229,365	4,238,720,181

Las 25 notas de los estados financieros forman parte integral de los mismos.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

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.

El detalle de los miembros directivos al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

Consejo de Administración

Nombre	Posición
Richard Almonte	Presidente
Ramón de Jesús Contreras	Vicepresidente
Juan Carlos Santana	Secretario
Herbert Concepción	Tesorero
Francisco Morilla	1er vocal
Alfredo Cruz	2do vocal
Ernesto Waschmann	3er vocal
Argelia Roque	1er suplente



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

Consejo de Vigilancia

Nombre	Posición
Paula Pimentel	Presidente
Belkis Núñez	Secretaria
Lourdes Alvarado	Vocal
Carlos Conrado Guzmán	Suplente
Paula Pimentel	Presidente

Comité de Crédito

Nombre	Posición
Maria Dessiré Jiménez	Presidente
Jefryn Suárez	Secretario
Alex Guerrero	Vocal
Héctor González	1er suplente
Dalia Gil	2do suplente

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

Estos estados financieros han sido preparados por la Gerencia sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados, una vez que se haya efectuado su emisión. Dichos estados financieros se reportan en pesos dominicanos y los mismos fueron aprobados en fecha 31 de enero de 2022, por parte de la dirección administrativa.

2. Resumen de las principales políticas contables

2.1 Base contable y de presentación de los estados financieros

La Cooperativa prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (en adelante "IDECOOP") y según la Ley No. 127 del 27 de enero de 1964 y su reglamento de aplicación, resoluciones y circulares emitidas por el mismo IDECOOP. Las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante "NIIF") son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para las Asociaciones Cooperativas difieren en algunos aspectos de las NIIF aplicables para la modalidad de las Asociaciones Cooperativas, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF, excepto por aquellos aspectos técnicos no regulados por dicho organismo regulador y la referida ley y su reglamento.



12

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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOPS)

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 (DOPS), que es la moneda funcional de la Institución. Toda la información financiera presentada en pesos dominicanos (DOPS) ha sido redondeada al millar más cercano.

2.4 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la administración haga juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cifras reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y asuntos de juicio significativos, y, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los excedentes reales pueden diferir de estas estimaciones.

2.5 Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

Las prácticas contables establecidas por IDECOOP, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes, es como sigue:

- Las Normas Internacionales de Información Financiera no requieren la creación de reserva general y reserva educativa.
- La Cooperativa registra su provisión para cartera riesgosa sobre la base de un porcentaje no menor al 5% de los intereses percibidos por dichos créditos.

De conformidad con las NIIF, específicamente la NIIF 9 "Instrumentos Financieros", una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de la cartera de créditos (evaluada sobre una base colectiva individual), para la cual ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La NIIF 9, establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, que se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.



13

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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

- Las prácticas del regulador no requieren el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- La Cooperativa reconoce sus ingresos por el método de lo percibido, acogiendo las prácticas del sector de ahorro y crédito cooperativo en sustitución del método de lo devengado establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.6 Reservas estatutarias

Anualmente, según lo establecen los estatutos de la Cooperativa y la Ley 127-64, antes de la distribución de excedentes, se separan estas reservas estatutarias. Para estos fines se tomarán en cuenta los siguientes porcentajes:

- **Reserva General:** dos décimas (2/10), del 1% (uno por ciento), de la suma total de las operaciones brutas. Esta reserva es para cubrir las pérdidas que pudieran ocurrir en un ejercicio económico y capacitar a la Cooperativa para satisfacer exigencias imprevistas; y se utilizará sólo en caso de contingencia o catástrofe para la cual la Cooperativa no tuviere contrato de seguros.
- **Reservas de Educación:** desde 0.25% hasta un 1.5% de los excedentes del periodo. El Consejo de Administración tiene la facultad de hacer uso de esta reserva autorizando al Comité de Educación el por ciento que se presupueste cada año dentro del rango indicado.
- **Reserva para Cuentas Incobrables:** un 5% de los intereses percibidos por créditos durante el periodo.
- **Reserva de Bienestar Social y Desarrollo Comunitario:** desde 0.25% hasta 1.5% de los excedentes del periodo. De esta reserva se destinará desde el 1% hasta 12% a la Asociación para el Desarrollo de La Vega. El Consejo de Administración tiene la facultad de hacer uso de estas reservas en base al presupuesto de cada año, dentro del rango indicado.
- **Reserva para Capital Institucional:** un 5% de los excedentes del periodo para el año 2019. En lo adelante, a partir del 2021, se aumentará un 1% cada año hasta su porcentaje máximo fijo de un 10% anual a partir del año 2024. Para el año 2022 se aplicó un 8% y para el 2021 un 7%.



14

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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

2.7 Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros no derivados comprenden la cartera de créditos, las cuentas por cobrar, el efectivo y equivalentes de efectivo, los depósitos de ahorros y a plazo fijo, las cuentas por pagar y acumulaciones y retenciones por pagar. Estos instrumentos son reconocidos al valor de adquisición, el cual se estima es igual al valor de mercado a la fecha de adquisición, más los costos atribuibles a la adquisición.

El efectivo y equivalente de efectivo comprende los saldos en efectivo en caja, los depósitos en cuentas corrientes, de ahorros y los depósitos a plazo con vencimiento a corto plazo.

La cartera de créditos y las cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

2.8 Cartera de crédito y provisión para las 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.

2.9 Base para el cálculo de los intereses, comisiones y otros conceptos

Para todas las operaciones la Cooperativa utiliza el factor de 360 días, para el cálculo de intereses, comisiones y otros conceptos generados por activos y pasivos.

2.10 Propiedades, muebles y equipos, y el método de depreciación utilizado

Las propiedades, muebles y equipos se registran al costo excepto los terrenos y edificaciones que están registrados al valor razonable o de mercado según tasaciones efectuada por el Ing. Emmanuel Cruz Duran en fecha 27 de noviembre y el 30 de noviembre del 2022. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de depreciación decreciente, como lo estipulado el Código Tributario de la República Dominicana, por lo que no contempla valor residual ni vida útil estimada, lo que contradice los métodos sugeridos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las tasas de depreciación utilizadas son las siguientes:



15

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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

<u>Tipo de activo</u>	<u>Porcentaje</u>
Edificaciones	5%
Mobiliarios y equipos de oficina	25%
Equipos de cómputos	25%
Otros activos	15%

2.11 Costos de beneficios a empleados

a) Bonificación y otros beneficios

La institución registra los beneficios a sus empleados, tales como, bonificación, regalia pascual, vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal.

b) 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 1.2% del salario base, el cual es cubierto por el empleador y 3.04% y 2.87% en salud y pensiones, cuya proporción es cubierto por el empleado.

c) 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 por desahucio ejercido por parte de la empresa. La Cooperativa tiene como política registrar este gasto contra la provisión para el pago de prestaciones laborales.

2.12 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.



16

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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOPS)

3 Administración de riesgos financieros

Las actividades de la institución la exponen a una variedad de riesgos financieros, cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración y la Gerencia de la entidad para mitigarlos.

Los riesgos financieros a los que se expone la entidad son como se detalla a continuación:

a) Riesgo de crédito

La entidad está expuesta al riesgo de crédito, que es el riesgo de que la contraparte no cumpla con la totalidad de los pagos y de manera oportuna. Sin embargo, las políticas de la entidad limitan los valores de exposición de crédito, ya que la misma asegura que los créditos concedidos a los socios estén acorde a su historial crediticio.

b) Riesgo de tasa de interés

Los flujos de caja operativos de la Cooperativa son susceptibles de los cambios en las tasas de interés del mercado. La Entidad mantiene pasivos financieros que están sujetos a tasas de interés. Estos riesgos se mitigan en la medida de lo posible a través de monitoreo de los cambios de las tasas en el mercado.

c) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez surge de la administración de capital de trabajo, cargos por financiamiento y los reembolsos del principal instrumento de deuda. Es el riesgo de que la entidad se encuentre con dificultades para cumplir sus obligaciones financieras a su vencimiento.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOPS)

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Efectivo en caja y bóveda:		
Caja chica	10,000	10,000
Caja y bóveda	19,458,711	17,974,408
Subtotal	19,468,711	17,984,408
Depósitos a la vista:		
Banco BHD León	3,221,790	9,915,940
Banco de Reservas	4,940,909	5,893,891
Banco Popular Dominicano	23,703,691	35,598,453
Banco Santa Cruz	5,730,015	5,659,091
Subtotal	37,596,404	57,067,376
Depósitos de ahorros:		
Banco de Reservas	66,358	186,226
Banco Ademi	213,383	211,421
Banco Santa Cruz	27,380	384,828
Banco Popular Dominicano	15,916,853	5,076,730
Banco Banesco	4,463	-
Banco Caribe	10,001	-
Subtotal	16,238,438	5,859,206
Asociaciones de ahorros y créditos:		
Asociación La Vega Real	1,715,293	2,993,435
Asociación Popular	125,305	2,224,730
Subtotal	1,840,599	5,218,166
Cooperativas:		
Cooperativa Empresarial La Concepción	296,732	79,396
Coop-Adepe	124,287	115,380
Coop-Duarte	5,359	5,202
Cooperativa Popular	179,659	176,170
Coopmedica	15,180	2,670
Subtotal	621,217	378,818
Transferencias	4,500	-
Total	75,769,868	86,507,973



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOPS)

5. Cartera de préstamos

Un detalle de la cartera de préstamos al 31 de diciembre 2022, es el siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Vigentes	6,062,178,590	4,782,668,980
Mora	33,068,280	11,119,980
Vencidos	22,326,198	21,637,566
Cartera bruta	6,117,573,068	4,815,426,527
Menos: Provisión Cuentas Incobrables	(130,735,115)	(108,590,395)
Total	5,986,837,953	4,706,836,132

6. Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Funcionarios y empleados	-	495,647
Rentas inmuebles	-	320,927
Dinor Comercial, S.A.S	9,100	9,100
Débito por aplicar	16,097	16,081
Faltantes Cajeros	-	200
Otros intereses y comisiones por cobrar	1,664	4,508
Seguros	56,073	-
Total	82,934	846,463



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

7. Inversiones en depósitos a plazos

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Asociación La Vega Real	-	42,604,540
Banco BHD León	51,057,352	62,417,312
Banco Santa Cruz	62,045,591	82,106,220
Cooperativa Adepe	-	31,070,064
Banco Ademi	40,573,534	63,519,376
Asociación Popular de ahorros y créditos	30,329,175	286,344,799
Coopmedica	-	212,855,473
Banesco	51,350,670	-
Fondo de inversión Banco BHD	139,813,839	-
JMMB Fondo mutuo mercado de dinero	5,036,852	-
JMMB Fondo mutuo plazo 90 días	5,041,122	-
Total	385,248,135	780,917,784

8. Gastos pagados por adelantado.

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Seguro de robo y fianza	97,140	82,157
Seguro incendio	21,016	34,516
Seguro maquinaria y equipos	2,104	2,104
Seguro responsabilidad civil	2,900	2,923
Total	123,161	121,700

9. Inversiones en aportaciones.

Un detalle de las inversiones en aportaciones al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Coop-Seguros	541,192	517,711
Cooperativa Duarte	93,874	86,500
Cooperativa Adepe	83,436	83,436
Fecoopcen	72,915	69,998
Coopmedica	6,554	6,267
Total	797,970	763,912

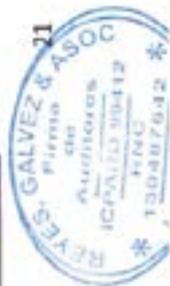


**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

**Notas sobre los estados financieros
Al 31 de diciembre 2022
(Valores expresados en DOP\$)**

10. Propiedad, Planta y Equipos

	Terreno	Edificaciones y mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliarios y equipos de oficina	Equipos de cómputos	Equipos eléc. y otros	Activos Intangibles	Total
2021								
Costo:								
Balance inicial	25,354,815	16,989,124	3,481,580	2,246,961	4,642,465	3,842,178	7,928,157	64,485,281
Revaluación de activos	463,313	11,582,805						12,046,118
Adquisiciones		5,590,682	5,585,009	415,494	1,370,231	290,942	3,943,826	17,196,183
Retiros			(5,590,682)	(4,650)		(76,860)		(5,672,132)
Ajustes activos fijos						35,245		35,245
Balance final	25,818,128	34,162,611	3,475,908	2,657,805	6,012,697	4,091,565	11,871,982	88,090,696
De depreciación acumulada								
Balance inicial		(2,270,310)		(1,893,013)	(1,677,492)	(3,266,103)	(2,310,772)	(11,417,690)
Gastos del año		(1,037,890)		(403,337)	(986,791)	(567,451)	(481,846)	(3,477,315)
Depreciaciones revaluaciones		(562,403)						(562,403)
Ajustes en depreciación		(3,870,603)		(2,296,350)	(2,664,284)	(3,795,530)	(2,190,376)	(14,817,143)
Balance final	-	(3,870,603)	-	(2,296,350)	(2,664,284)	(3,795,530)	(2,190,376)	(14,817,143)
Balance neto	25,818,128	30,292,008	3,475,908	361,455	3,348,413	296,035	9,681,606	73,273,553
2022								
Costo:								
Balance inicial	25,818,128	34,162,611	3,475,908	2,657,805	6,012,697	4,091,565	11,871,982	88,090,696
Adquisiciones		3,128,612.72	-	525,468.36	1,752,876	381,032	1,317,356	7,105,346
Retiros					(3,845)			(3,845)
Balance final	25,818,128	37,291,224	3,475,908	3,183,273	7,761,728	4,472,598	13,189,339	95,192,198
De depreciación acumulada								
Balance inicial		(3,870,603)		(2,296,350)	(2,664,284)	(3,795,530)	(2,190,376)	(14,817,143)
Gastos del año		(1,085,412)		(278,003.85)	(818,758)	(340,205)	(343,516)	(2,865,893)
Depreciaciones revaluaciones		(448,332)						(448,332)
Ajustes en depreciación		(5,404,347)		(2,574,354)	(3,482,961)	(4,135,733)	(2,533,892)	(18,131,287)
Balance final	-	(5,404,347)	-	(2,574,354)	(3,482,961)	(4,135,733)	(2,533,892)	(18,131,287)
Balance neto	25,818,128	31,886,877	3,475,908	608,920	4,278,767	336,865	10,655,446	77,060,910



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOPS)

11. Propiedades de inversión.

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Edificio Villa Rosa	2,744,244	2,744,244
Subtotal	2,744,244	2,744,244
Menos: Depreciación acumulada	(277,883)	(148,075)
Total	2,466,361	2,596,169

12. Bienes recibidos en recuperaciones de crédito.

Un detalle de los bienes adjudicados y recibidos en dación en pago al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Adjudicados	7,160,436	7,160,436
Subtotal	7,160,436	7,160,436
Menos: Provisión bienes adjudicados	(3,401,258)	(2,900,027)
Total	3,759,179	4,260,409

13. Otros activos.

Un detalle de otros activos al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Uniformes empleados	7,650	7,650
Fianzas y depósitos	420,680	443,814
Software y Licencia	244,420	228,940
Total	672,750	680,404



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

14. Ahorros de socios.

Un detalle de los ahorros de socios al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Ahorros corrientes	511,722,213	563,541,756
Ahorros por nómina	10,666,890	4,821,893
Órdenes de pago	271,994,436	308,491,146
Ahorros infantiles	3,136,498	2,617,851
Total	797,520,037	879,472,645

15. Certificados de depósitos.

Un detalle de los certificados de depósitos al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Plazos fijos corrientes	1,417,178,140	1,229,522,959
Certificados de inversión	48,093,948	55,193,212
Total	1,465,272,088	1,284,716,171

16. Cuentas por pagar.

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre 2022, es el siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Cuentas por pagar suplidores	2,141,715	2,122,798
Depósitos no identificados	10,245,029	2,877,750
Depósito por arrendamiento Edenorte	126,352	126,352
Total	12,513,095	5,126,900



23

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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

17. Otros pasivos.

Los otros pasivos están representados por las provisiones, retenciones y acumulaciones. Un detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
a) Provisiones:		
Regalía pascual	-	959,923
Prestaciones laborales	6,487,171	6,530,756
Bonificaciones	7,084,937	4,854,089
Demandas y litigios	2,434,405	1,523,735
Subtotal	16,006,513	13,868,504
b) Retenciones y acumulaciones:		
Excedentes por distribuir	-	326,834
TSS por pagar	576,539	432,554
Impuestos por pagar	1,108,476	810,154
Retenciones ITBIS	142,172	120,662
Banco Santa Cruz (tarjeta de crédito)	33,856	20,309
Trámites garantías	926,261	732,390
Subtotal	2,787,305	2,442,902
Total	18,793,818	16,311,406

18. Superávit por Revaluación

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Balance inicial	12,046,118	12,046,118
Depreciación de revaluación	(1,010,735)	(562,403)
Total	11,035,383	11,483,715



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

19. Reservas estatutarias y voluntarias.

Un detalle de las reservas estatutarias para diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Reserva general	10,490,117	8,831,811
Reservas educativa	3,067,258	4,238,133
Reservas desarrollo Comunitario	2,875,366	3,650,339
Reserva estabilidad institucional	108,308,030	72,918,912
Total	124,740,771	89,639,196

20. Gastos Financieros.

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
a) Depósitos a plazo fijo	72,947,371	67,220,220
Certificados de inversión	3,774,413	4,814,265
Sub total	76,721,784	72,034,485
b) Recargos e intereses	388,666	536,353
Comisiones y servicios bancarios	80,542	40,669
Comisiones cheques devueltos	4,550	-
Comisiones pagos 0.0015	131,018	230,499
Comisiones transferencias	9,566	17,003
Penalidad por cancelaciones de certificados financieros	74,012	-
Subtotal	688,354	824,524
Total	77,410,138	72,859,009



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOPS)

21. Gastos de personal.

Un detalle de los gastos de personal al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Sueldo	29,934,318	19,936,143.86
Horas extras	48,101	30,875.95
Regalia pascual	3,039,983	2,169,533.29
Incentivos empleados	6,266,808	5,996,894.75
Atención a empleados y visitas	776,868	363,253.25
Seguridad social	4,089,736	2,834,380.68
Actividades empleados	2,799,105	341,895.49
Bono vacacional	1,485,615	1,047,991.34
Seguro riesgo laboral	317,446	220,460.68
Compensación uso vehículos	1,586,000	992,906.55
Combustible oficiales de negocio y mensajeros	1,316,040	1,115,835.00
Vacaciones pagadas	52,325	21,060.93
Dietas y viáticos	103,594	106,836.27
Otros seguros al personal	126,463	-
Uniformes	532,919.99	-
Total	52,475,321	35,178,068



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

22. Gastos operacionales.

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Alquiler oficina Empo	1,132,800	1,132,800
Arrendamiento equipos de oficina	165,692	169,063
Legales	14,406	4,014
Teléfono, fax e internet	592,190	526,821
Energía eléctrica	1,303,281	1,036,987
Reuniones directores	125,988	117,373
Data crédito	1,577,635	1,479,117
Transporte, envíos y mensajería	659,957	639,890
Papelerías, suministros e impresos	1,794,323	1,387,372
Útiles aseo	190,894	111,867
Promoción y publicidad	2,395,879	44,386
Auditoría externa	632,489	646,317
Aseorías y consultorías técnicas	1,788,585	1,203,553
Impuestos	136,532	-
Mantenimientos y reparaciones activos fijos	973,337	808,551
Representación	23,429	22,111
Combustible y lubricantes	211,223	34,940
Celebración navideña	177,491	95,355
Asambleas	599,542	678,790
Cuentas incobrables	28,908,322	25,481,888
Recuperación de datos	876,960	1,019,520
Seguro ahorro y préstamos	6,737	-
Seguros en general	1,476,467	1,400,800
Servicios de seguridad	2,659,381	2,332,017
Membrecía	72,200	11,600
Transunion	117,174	111,510
Conectividad servidor	610,321	609,108
Gestión y manejo redes sociales	39,333	472,000
Mantenimiento Plataforma Internet Banking	498,928	237,475
Gastos tecnológicos	91,900	-
Plan de crecimiento Coopedac	1,745,601	4,308,684
Pérdida en venta y retiro de activos	3,765	26,776
Gastos años anteriores	694,350	183,296
Consultoría implementación matriz de riesgo	652,581	-
Comisión por servicios de terceros	1,517,999	-
Misceláneos	176,426	182,219
Total	54,644,117	46,516,198



27

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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOP\$)

23. Gastos depreciaciones y amortizaciones.

Un detalle de los gastos por depreciaciones, amortizaciones de activos y provisiones al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
a) Depreciación:		
Edificio	1,215,221	1,174,530
Muebles y equipos de oficina	278,004	403,337
Equipos de cómputos	818,758	986,791
Equipos y accesorios eléctricos	183,889	341,421
Otros equipos	156,314	226,030
Licencias y software	343,516	481,846
Subtotal	2,995,701	3,613,956
b) Amortizaciones:		
Amortización de Licencias	536,189	554,751
Subtotal	536,189	554,751
c) Provisiones:		
Prestaciones laborales	378,775	259,491
Bienes adjudicados	501,231	501,231
Gasto provisión demandas y litigios	910,670	844,958
Subtotal	1,790,675	1,605,680
Total	5,322,565	5,774,386

24. Otros ingresos.

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

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Tasación de vehículos	4,130	3,500
Seguro ahorro y préstamos	1,413,260	2,215,666
Cuotas de ingresos admisión socios	4,185,500	3,667,100
Servicios legales	2,965,122	2,197,154
Comisiones por servicios	957,653	834,152
Rentas cobradas	564,177	567,311
Ingresos por años anteriores	1,144,851	848,003
Otros	2,136,573	3,585,031
Total	13,371,266	13,917,918



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2022

(Valores expresados en DOPS)

25. Cuentas de orden.

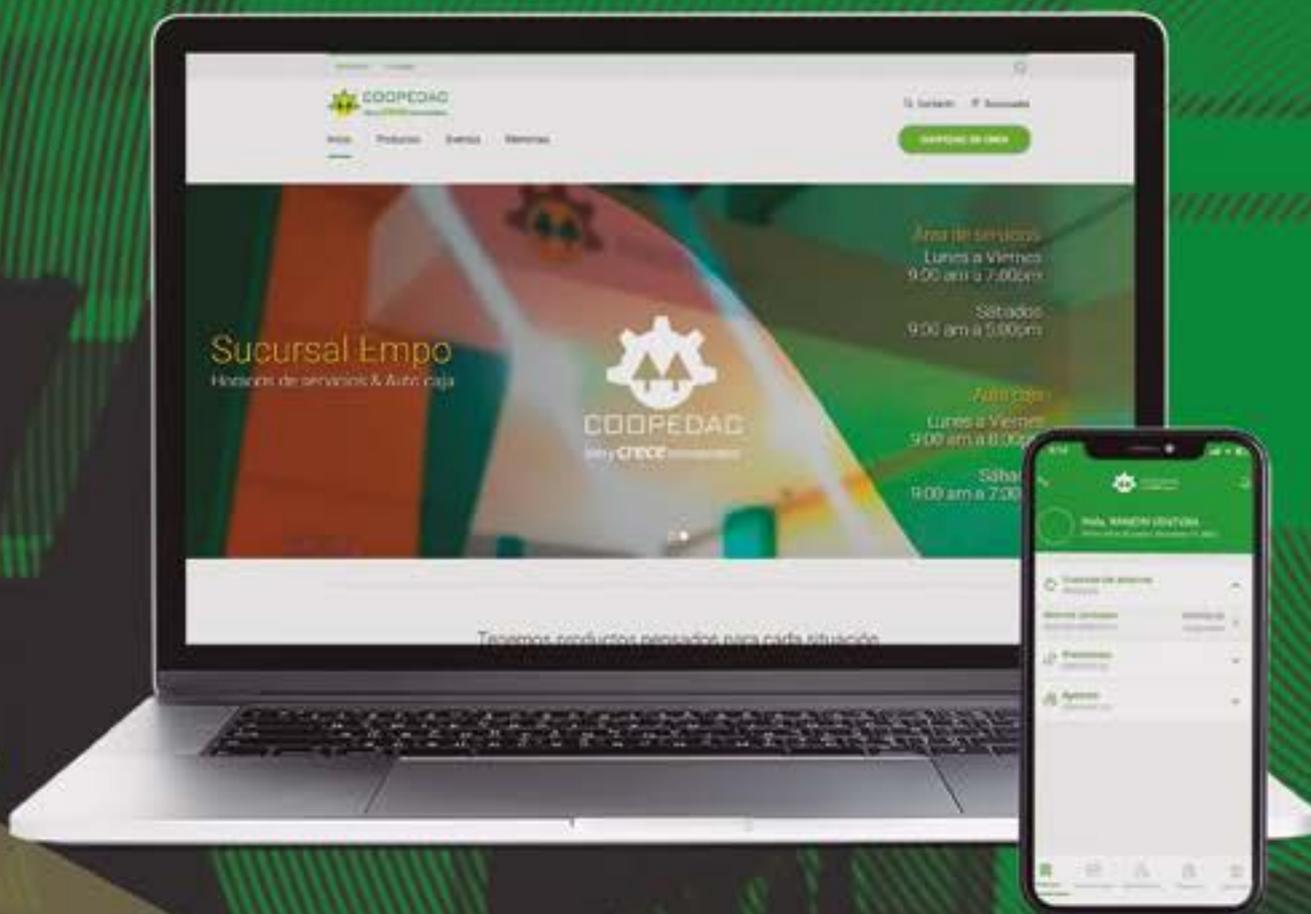
Un detalle de las cuentas de orden al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Saldos entre oficinas		
Saldo deudor	22,746,715,359	17,192,887,167
Saldo acreedor	(22,746,715,359)	(17,192,887,167)
Saldo consolidado	<u>-</u>	<u>-</u>
Intereses		
Saldo deudor	12,901,305	12,329,610
Saldo acreedor	(12,901,305)	(12,329,610)
Saldo consolidado	<u>-</u>	<u>-</u>
Castigos		
Saldo deudor	30,969,619	8,748,235
Saldo acreedor	(30,969,619)	(8,748,235)
Saldo consolidado	<u>-</u>	<u>-</u>

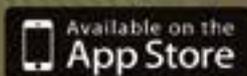


COOPEDAC

En Línea



Descárgala gratis en
Google Play & AppStore



Realiza tus transacciones de forma fácil y rápida con un sólo click sin importar donde te encuentres, a través de nuestra APP COOPEDAC En Línea.



COOPEDAC

Ven y *crece* con nosotros



COOPEDAC

Ven y **Crece** con nosotros

PRINCIPAL

Av. Pedro A. Rivera Km 0, Plaza Elías Abréu
Mód. #5, La Vega, República Dominicana
Teléfono: (809) 242-0022

SUCURSAL EMPO

Av. Imbert Esq. Chefto Batista
Supermercado EMPO
Teléfono: (809) 242-0028

**HORARIO DE SERVICIOS
& AUTO CAJA**

Área de Servicios

Lunes a Viernes
9:00 am a 7:00 pm
Sábados 9:00 am a 5:00 pm

Área de AutoCaja

Lunes a Viernes
9:00 am a 8:00 pm
Sábados 9:00 am a 7:00 pm



@Coopedac

www.coopedac.com.do

E-Mail: info@coopedac.com.do

Código Postal: #41000



Acceda a la versión online
para teléfonos móviles
utilizando este código.
<<<

Coordinación General / Revisión:

Dirección Administrativa

Director / Corrección:

**Fausto Allende Cepeda
Yonorys Beato
Bianeli Ramírez**

Diagramación, Arte & Concepto:

Heloddys Ventura

Fotografías:

**Heloddys Ventura
Erre Fotografía
Fuente Externa**

Impresión

Editora Amigo del Hogar

Todos los Derechos Reservados. Registro de Propiedad Intelectual. Ninguna parte de este material puede ser reproducida o transmitida en ninguna forma o medio sin el permiso escrito del editor, excepto para la inclusión de citas en una reseña o revista.

20 22

Memoria Anual



COOPEDAC

Ven y **crece** con nosotros



*Año del crecimiento y
consolidación empresarial*