

20
21

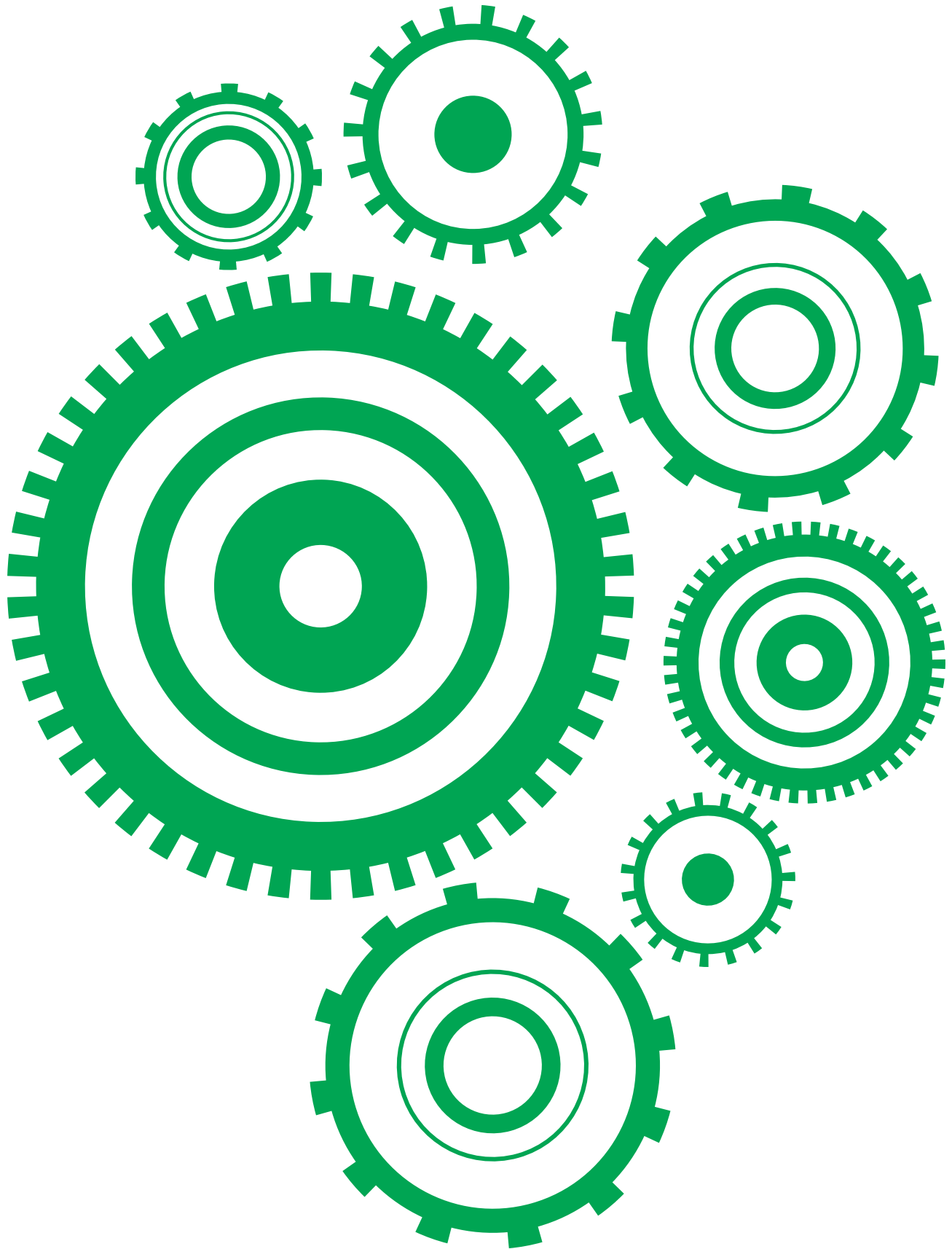
MEMORIA ANUAL

AÑO DEL
FORTALECIMIENTO
INSTITUCIONAL



COOPEDAC

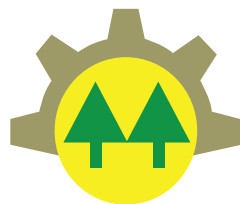
Ven y **crece** con nosotros



20
21

MEMORIA ANUAL

AÑO DEL
FORTALECIMIENTO
INSTITUCIONAL



COOPEDAC

Ven y **crece** con nosotros

índice



Consejo de Administración

08



Informe Consejo de Administración

10



Informe Comité de Crédito

16



Mensaje de la Presidenta

06



Informe Consejo de Vigilancia

14



Informe Comité de Educación,
Desarrollo Comunitario y
Bienestar Social

18



Informe de Actividades

22



Informe del Tesorero

26



Informe Auditores Independientes

32



Estados Financieros

36

MENSAJE DE LA PRESIDENTA



En los catorce años de fundada nuestra Coopedac nos hemos enfocado en trabajar de manera transparente por el desarrollo y crecimiento de esta, así como también formarnos en el sector. Hemos asumido con firmeza, responsabilidad, honestidad y determinación los valores del cooperativismo. Los resultados denotan el trabajo arduo.

Me siento comprometida y motivada más que el primer año, con el anhelo de continuar sirviendo a nuestra cooperativa y a cada uno de los socios que han decidido formar parte de esta gran familia. Coopedac nos ha unido a todos con un interés común y un crecimiento sostenido que se refleja en los resultados de cada año; colocándonos en una de las instituciones financieras modelo del Sector Cooperativo en el mercado local y nos atrevemos a confirmar a nivel nacional en comparación a los años de su fundación.

Hoy a través de este mensaje manifiesto lo que está escrito en el libro de la vida: "Me volví, y vi debajo del sol que no es de los ligeros la carrera, ni la guerra de los fuertes, ni de los sabios el pan, ni de los elocuentes el favor; sino que tiempo y ocasión acontecen a todos".

CAPITULO



Ha quedado claramente establecido que pueden a la vez subsistir la solidaridad y la ayuda mutua en conjunto a la rentabilidad. Lo vivido en Coopedac es un modelo humanitario de gestión empresarial.

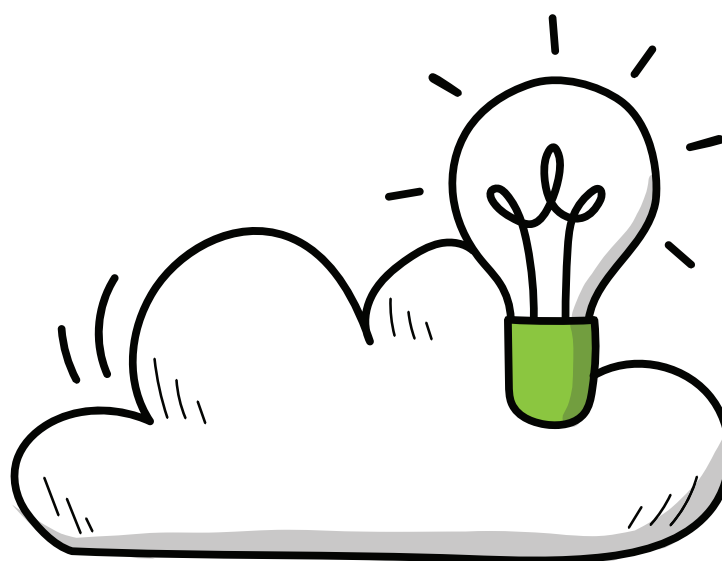
Los retos por venir son amplios y la situación provocada por el Covid-19, a nivel nacional y mundial, nos obliga a reorganizarnos día a día; el crecimiento imparable nos exige trabajar con eficiencia, prudencia y racionalidad. Tenemos un compromiso adicional con la comunidad y debemos centrar nuestro esfuerzo en seguir ejecutando acciones que sean sostenibles para la institución. Nuestra esencia cooperativa nos impulsa a continuar proyectando nuevas plataformas de negocios, productos y servicios innovadores, el cual debe ser apoyado por nuestros socios.

Agradezco infinitamente a los socios, que en un año de tantas dificultades causado por la pandemia del Covid-19 y por el desplome en las tasas de interés en la Banca Comercial, apoyaron a su cooperativa de manera continua; al Consejo de Administración por el compromiso mostrado en todo tiempo; a cada directivo de los demás Consejos y Comités por trabajar y cumplir los retos que hemos afrontado; y a los colaboradores que son el motor que impulsa el crecimiento y resultado reflejado cada año.

Exhortamos a cada uno de ustedes a utilizar los servicios que ofrecemos y a seguir creciendo con nosotros.

Virgen Núñez Báez

Presidenta Consejo de Administración



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Virgen Núñez
Presidenta



Richard Almonte
Vice-presidente



Francisco Morilla
1er Vocal



Oliverio Espailat
2do Vocal



Carlos Gómez
Secretario



Herbert Concepción
Tesorero



Ramón de Jesús Contreras
3er Vocal

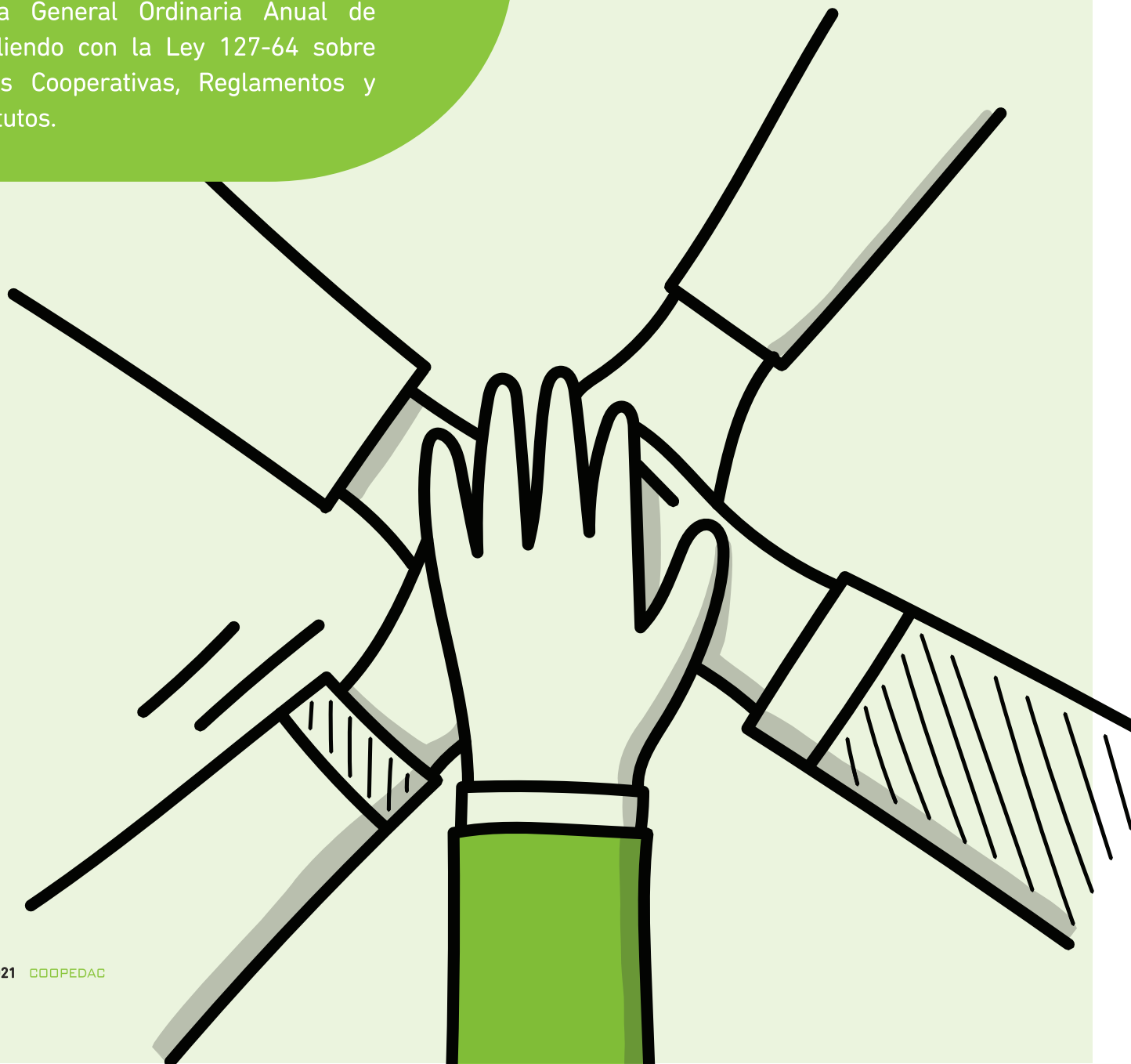


Carlos Conrado Guzmán
1er Suplente

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Luego de haber enfrentado grandes desafíos y una nueva normalidad a la cual nos hemos tenido que adaptar, es de gran satisfacción para el Consejo de Administración presentarles los resultados económicos, financieros y sociales correspondientes al año 2021, en nuestra XIV Asamblea General Ordinaria Anual de Socios, cumpliendo con la Ley 127-64 sobre Organizaciones Cooperativas, Reglamentos y nuestros Estatutos.

CAPITULO



En el Consejo de Administración realizamos 39 reuniones ordinarias, 4 extraordinarias, 14 Ampliadas y 44 del Comité Ejecutivo, todas las resoluciones aprobadas en dichas reuniones fueron en cumplimiento a nuestros Estatutos, Políticas y Procedimientos. Sostuvimos además reuniones con los Comités creados: Comité de Finanzas, Cumplimiento, Mora, Estratégico conformado por los pasados Presidentes y el Comité Timón del Plan de Crecimiento Institucional.



Realizamos 16 encuentros con Socios Plenos y Empresariales con el fin de dar a conocer los trabajos ejecutados durante el transcurso del año, así como también los planes futuros para nuestra Cooperativa, además les presentamos el proyecto de la construcción del Edificio Corporativo. Posteriormente, en el mes de noviembre celebramos la IV Asamblea Extraordinaria, donde presentamos el proyecto mencionado anteriormente, presupuesto, estudio de diseño y estudios técnicos. El mismo fue aprobado a unanimidad.

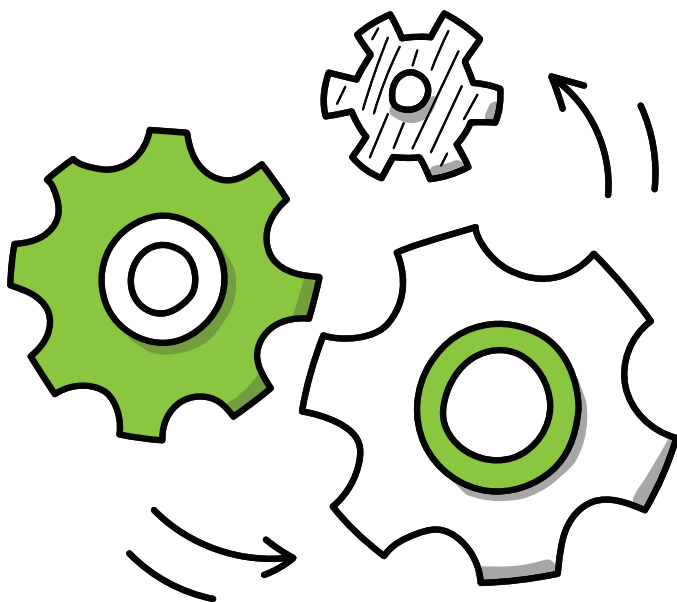


Basándonos en las recomendaciones de nuestro órgano regulador, IDECOOP y dando cumplimiento a la Ley 155-17 sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, contratamos a la empresa Garantías Comunitarias para la implementación del sistema de Administración de Riesgo (Matriz de Riesgo), el cual permite la recopilación de todas las políticas y procesos internos, así como también la identificación, medición, control, monitoreo, mitigación e información de todos nuestros socios. De igual manera, la creación de las Políticas de Riesgos y la actualización de las Políticas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Debido al crecimiento constante de nuestra cooperativa a través del tiempo y destacando una capacidad de respuesta ágil, de cara a un mercado transformado por la influencia del Covid-19, enfrentamos la necesidad de fortalecer nuestra

propuesta de valor y estrategias de mercadeo, así como rediseñar nuestra estructura organizacional comercial para sostener el desarrollo futuro. Por esta razón, contratamos el Plan de Crecimiento Institucional a través de la Empresa Banzai, con la función principal de ampliar nuestro portafolio de productos y servicios, segmentación y carterización de socios, diseño de un plan comercial y activar la inteligencia de negocios, así como también el diseño de métricas esenciales en gestión de negocios.

Respecto a la estructura organizacional, actualizamos las Descripciones de Puestos y creamos nuevas posiciones: Dirección de Negocios, Dirección Administrativa, Gerencia de Auditoría Interna, Gerencia Financiera, Gerencia de Procesos Internos, Gerencia de Créditos y Cobros; además la contratación de nuevos Oficiales y Gestores de Negocios. En la actualidad contamos con 61 colaboradores a los cuales les realizamos una transformación en la escala salarial de manera equitativa.



En el aspecto tecnológico hemos realizado importantes mejoras: actualizamos las Políticas de Seguridad de la Información, avanzamos en el proceso de implementación del nuevo Core Bancario “FiBanking”, adquirimos el Software Apstra el cual abarca una mayor relación con el socio a través de un CRM (Administración de Relación con el Cliente) y BPM (Administración de los procesos del negocio), permitiendo a la Cooperativa una integración vertical con la infraestructura y una comunicación horizontal entre el Core Bancario, los procesos internos de Coopedac y nuestros socios.

Realizamos el lanzamiento 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. De igual forma, logramos concretar un acuerdo con una institución financiera para el servicio de Pagos y Recaudos, en donde el socio a través de una conexión en línea podrá realizar depósitos y pagar sus préstamos utilizando Coopedac en Línea y el Internet Banking de dicha institución financiera.

En el aspecto de seguridad, implementamos la solución de FORTINET FortiClient, la cual proporciona visibilidad, control del inventario de software y hardware en toda la organización. Permite identificar hosts vulnerables o

comprometidos, automatizar la remediación de las amenazas y realizar un seguimiento de todos los detalles de los sistemas y perfiles de usuario en su superficie de ataque.

Participamos en el primer encuentro de Educación Superior y Técnica con el sector Empresarial y Productivo de nuestra ciudad, propiciado por la Cámara de Comercio y Producción de La Vega, en donde se profundizaron las competencias más importantes y valoradas en el mercado laboral local, así como los retos que enfrentan ambos sectores para lograr empleos de calidad y mejorar el rendimiento en las empresas. De igual manera en el panel: “Reactivando la Economía” en el marco de Expo Vega Real 2021, donde nuestra intervención se enfocó sobre el impacto de Coopedac en el desarrollo de nuestra ciudad.

En este período participamos en el Plan Municipal de Desarrollo de nuestra provincia junto a otras instituciones, propiciado por el Ayuntamiento del Municipio de La Vega, en el cual aportamos ideas para el desarrollo ambiental, social, cultural y económico de nuestro municipio.

Recibimos el reconocimiento de la Cámara de Comercio y Producción de la Vega Real por el aporte económico realizado a favor del personal médico de primera línea por la pandemia del Covid-19. También el reconocimiento de la Federación Vegana de Juntas de Vecinos, Inc. como “Empresa Privada del Año 2021”.

Cuando todos advertían que la Pandemia del Covid-19, sumiría en una pobreza extrema a muchos de nuestros socios, una vez más el Consejo de Administración cumpliendo con dos

de los principios cooperativos, la solidaridad y ayuda mutua, decidimos que ningún socio de nuestra institución perdiera su membresía, negocio o fuera víctima de la sed de expropiación del sector financiero a causa de la pandemia. Humanizamos la gestión crediticia y hemos ganado. Hicimos lo oportuno en el momento indicado, esa es la mayor satisfacción que nos hemos llevado.

Ciertamente asumimos las ideas de Joseph Stiglitz, economista estadounidense, colocar al socio en el centro de las operaciones y humanizar el acceso al crédito con rapidez, eficiencia y eficacia, poniendo en práctica los Principios Cooperativos, los cuales transforman a los hombres. Al enfocarnos en la parte humana, tal circunstancia nos permitió estar dentro de las instituciones con mayor cartera de colocación de recursos de la Provincia.

Como cada año hemos realizado esfuerzos extraordinarios y con grandes logros, nos regocijamos en tener una Coopedac fortalecida, institucionalizada, transparente, democrática, diversa y con un sentido de humanidad a los más grandes niveles. Tal como dice la palabra: "Encomienda a Dios tus obras y tus pensamientos serán afirmados".

Concluimos el año 2021 con una matrícula total de 12,430 socios, distribuidos por categoría: 320 Socios Plenos, 966 Empresariales, 811 Microempresariales, 1,345 Relacionados y 8,988 Ahorrantes.

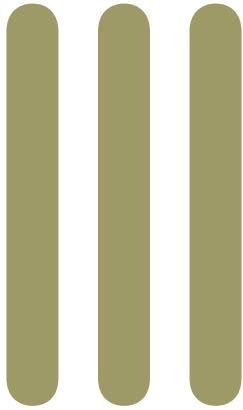
Agradecemos la fidelidad, compromiso, identidad y disposición de los Socios, Consejos, Comités y Colaboradores.



CONSEJO DE VIGILANCIA



CAPITULO



Paula Pimentel
Presidenta



Lourdes Alvarado
Secretaria



Vicentina Longo
Vocal



Carlos Florencio
1er Suplente



Alfredo Cruz Polanco
Suplente

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia como órgano fiscalizador y supervisor del cumplimiento de la Ley 127-64, Estatutos Sociales y Políticas Operacionales, presenta el informe con las actividades más relevantes de la gestión del año 2021, a la XIV Asamblea General Ordinaria de Socios.

Con el fin de realizar nuestra labor, sostuvimos treinta (30) reuniones ordinarias, en las cuales verificamos minuciosamente todas las resoluciones emitidas por el Consejo de Administración, Comité Ejecutivo, Comité de Crédito, Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social; constatando que las decisiones emanadas por cada Comité fueron tomadas con objetividad y cuidando la buena administración y funcionamiento de la institución. Además, participamos en catorce (14) reuniones del Consejo Ampliado y en todas las reuniones realizadas por los diferentes comités al cual pertenecemos.

Evaluamos los informes emitidos por los Auditores Externos, así como también del Departamento de Auditoría Interna, dando seguimiento a que las recomendaciones para mejoras fueran ejecutadas por el departamento correspondiente.

Monitoreamos semanalmente algunos indicadores importantes: Liquidez, Solvencia, Cartera de Crédito y Mora, para conocer la situación financiera y económica de nuestra cooperativa.

Realizamos auditorías a diferentes departamentos y áreas como: Gestión Humana, Cumplimiento y Caja, verificando que se cumplieran las políticas y los procedimientos de la institución, obteniendo resultados satisfactorios en los mismos.

Debido al gran crecimiento que ha tenido nuestra cooperativa, gracias a los Socios, Directivos y Colaboradores, fue preciso realizar varias licitaciones para adquirir productos y/o servicios, los cuales estuvimos monitoreando de cerca, revisando las diferentes propuestas, así como un análisis exhaustivo de los contratos a firmar por la institución con las empresas elegidas; dentro de éstas estuvieron: la contratación de BANZAI para ejecutar el "Plan de Crecimiento Institucional"; Garantías Comunitarias para elaborar la "Matriz de la

Buena Práctica Financiera Basada en Riesgos", requerida por el IDECOOP para el cumplimiento de la Ley 155-17 sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; y la implementación de un nuevo Core Bancario "FiBanking", para la buena operatividad y eficiencia en los servicios de los diferentes departamentos.

Colaboramos en la organización de nuestra IV Asamblea Extraordinaria, donde se tomaron decisiones para la construcción del nuevo Edificio Corporativo, además de la posible compra de terrenos colindantes para parqueo. Validamos y verificamos que se cumplieran las disposiciones de la Ley 127-64 y los Estatutos para la celebración de esta.

Participamos de reuniones con otras cooperativas y diferentes actividades donde se requería la presencia del Consejo de Vigilancia.

Felicitamos al Consejo de Administración, al Comité de Crédito, a los miembros de las diferentes comisiones por su ardua labor a favor de nuestra institución, lo que ha hecho posible que se cumplan las metas establecidas forjando una Coopedac cada día más confiable y en constante crecimiento.

Invitamos a todos los socios a integrarse a los diferentes Consejos y Comités para que con sus conocimientos y experiencia aporten al desarrollo de nuestra cooperativa.



COMITÉ DE CRÉDITO



CAPITULO

IV



María Desirée Jiménez
Presidenta



Jefryn Suárez
Secretario



Hugo Concepción
Vocal



Ángela Patricia Estévez
1er suplente



Juana Gil
2do suplente

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito como ente responsable de evaluar todas las solicitudes crediticias presentadas por nuestros socios, rinde el informe con los resultados obtenidos correspondientes al período enero – diciembre 2021.

Resaltamos que en dichas evaluaciones mantuvimos el objetivo de crecimiento ordenado y sostenido de las operaciones, garantizando el blindaje de nuestra cartera de crédito, así como también de respeto a las normas y procesos establecidos, donde el socio es el punto neurálgico del negocio.

Al finalizar el período, la Cartera de Crédito experimentó un incremento de un 18% con relación al cierre del año anterior, presentando un monto total ascendente a RD\$4,815,426,527.00. Esto como resultado del desembolso de 4,173 préstamos destinados a los diferentes sectores que conforman las actividades económicas de la zona, consolidando nuestra participación en el sector comercial con un crecimiento de un 26% en relación al 2020 del monto total desembolsado.

La base fundamental para lograr estos resultados fue el seguimiento continuo a la recuperación de

los financiamientos otorgados, donde obtuvimos un índice de morosidad de un 0.68%, reflejando la salud y calidad de nuestra Cartera.

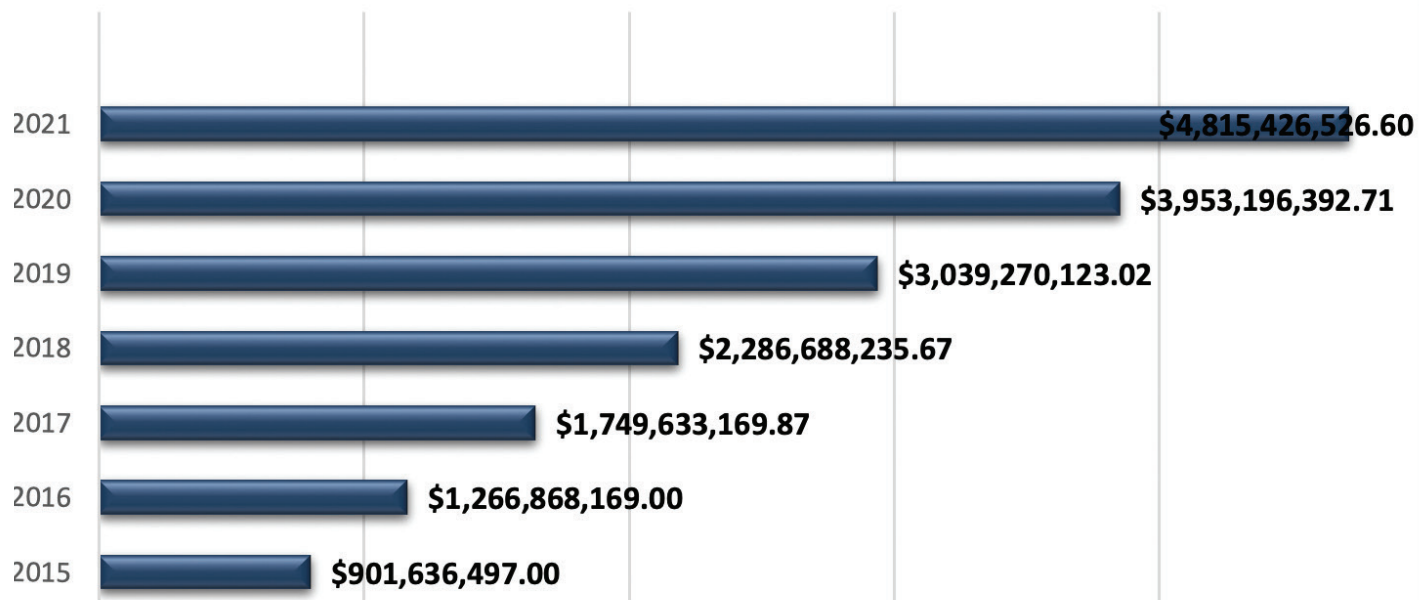
Asimismo, nos enfocamos en la búsqueda, creación y oferta de nuevos e innovadores productos que ampliaron nuestra carpeta crediticia con diferentes opciones para nuestros socios.

Durante el período evaluado realizamos 49 reuniones ordinarias del Comité de Crédito, en las cuales se evaluaron y ponderaron 706 expedientes, además se trataron asuntos relacionados con la introducción de mejoras y actualizaciones de nuestras Políticas de Crédito. De igual manera, participamos en 12 reuniones del Comité Ampliado y en 06 del Comité de Mora.

Nuestro objetivo es continuar creciendo con calidad de forma consistente en nuestro principal activo, la cartera de crédito, por lo que exhortamos a utilizar todos los productos y servicios.

Agradecemos a todos los socios el apoyo y la confianza depositada, el trabajo eficiente y en equipo de nuestros directivos y colaboradores.

CRECIMIENTO CARTERA



COMITÉ DE EDUCACIÓN, DESARROLLO COMUNITARIO Y BIENESTAR SOCIAL



CAPITULO



Richard Almonte
Presidente



Eduardo Gómez
Secretario



Ernesto Wachsmann
Miembro



Silvia García
Miembro



Odil Morilla
Miembro

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN

El Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social cumpliendo con lo establecido en la Ley 127-64 sobre Organizaciones Cooperativas y con las directrices asignadas por el Consejo de Administración, es el responsable de impulsar la capacitación integral y permanente de todos sus asociados, así como también contribuir al desarrollo de la comunidad.

Dentro del programa de capacitación correspondiente al año 2021, nos enfocamos en realizar diferentes actividades para mantener actualizados los procesos e identificar los riesgos dentro del sector cooperativo.

Durante el período 2021 realizamos las siguientes capacitaciones a nuestros socios:

- Reactivación Económica de las MiPymes. Impartido por el Consejo Nacional de Cooperativas (Conacoop).
- Talleres: Finanzas para Jóvenes Emprendedores, Consolidación de Deudas y Educación Financiera. Impartido por Manuel Fernández, Asesor Financiero y Consultor Empresarial.
- Emprende en Orden (Emprendimiento y Formalización Empresarial). Impartido por Luz del Alba Rodríguez, Asesora Legal.

Con el fin de unir y de fortalecer nuestro sector, realizamos el “Encuentro entre Cooperativas” con la Conferencia Retos de la Gestión Cooperativa Moderna. Impartido por el Señor Rafael Narciso Vargas, Presidente de Cooperativa La Altigracia.

El crecimiento sostenido de la Cooperativa y la necesidad de enfrentar nuevos desafíos en un mercado cada vez más competitivo y exigente, requiere que todos los colaboradores que la integran se mantengan actualizados de manera permanente, para lo cual aprobamos las siguientes capacitaciones:

- Diplomado Gerencia Estratégica de Créditos y Cobros. Impartido por BDO.
- Auditoría en un mundo globalizado - De lo manual a lo automatizado. Impartido por BDO.

- Diplomado Riesgo Operacional. Impartido por Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC).
- Diplomado Auditoría Interna. Impartido por BDO.
- Curso-Taller Fondos de Inversión: De la Técnica a la Práctica. Impartido por Aula Hispana, Escuela de Negocios y Finanzas.
- Curso-Taller Planillas Laborales. Impartido por Ramos Lizardo Asesores, SRL.
- Curso-Taller Sistema de Información para procesos claves de Gestión de Talentos. Impartido por SPN, Plataforma de Software.
- Curso-Taller Factores que inciden en el desempeño de un sistema de compensación. Impartido por BDO.
- Curso-Taller Identificación de socios, DDC con enfoque basado en riesgos (EBR). Impartido por Lic. Raymond Familia, Ex Director del Departamento de Supervisión de Riesgo del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (Idecoop).
- Curso-Taller Prestaciones Laborales y Derechos Adquiridos. Impartido por Lic. Odri Reyes, Experta en Materia de Trabajo.
- Taller Contrato de Trabajo en la República Dominicana. Impartido por Instituto de Formación Jurídica DERJUS.
- Taller Mujer Empoderada. Impartido por Niels Ureña, Asesora de Imagen y Comunicadora.
- Taller Etiqueta y Protocolo en las Organizaciones. Impartido por Niels Ureña, Asesora de Imagen y Comunicadora.
- Organismos Reguladores y Supervisores: Reportes y Requerimientos de las Autoridades Competentes. Impartido por Lic. Raymond Familia.
- Curso Firma Electrónica: Regulación y uso en el marco de las operaciones financieras. Impartido por Asociación de Bancos Comerciales (ABA).

- Inteligencia Emocional para Líderes. Impartido por TEP PUCMM, Centro de Tecnología y Educación Permanente.
- Workshop Virtual: Gestión de Tesorería. Impartido por BDO.
- Webinar: Encuentro de Peso, planificando tus finanzas paso a paso. Impartido por Caudal, Consultor Financiero.
- Seminario Web: Sanciones OFAC y sus Principales Implicaciones. Impartido por BDO.
- Curso Automatización del modelo de las tres (3) líneas de la defensa siguiendo una estrategia GRC. Impartido por BDO.

Aprobamos diversas Maestrías a colaboradores, basándonos en un conjunto de resultados cuantitativos y cualitativos:

- Maestría Administración de Negocios, Concentración Analítica de Negocios. Impartida por Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM).
- Maestría en Gestión de Riesgo Financiero. Impartida por Universidad Internacional de La Rioja (UNIR).
- Maestría En Derecho Corporativo. Impartida por Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM).
- Maestría en Dirección Financiera. Formato Educativo. Impartida por Universidad de Cádiz.

INFORME DEL COMITÉ DE DESARROLLO COMUNITARIO Y BIENESTAR SOCIAL

El Comité de Desarrollo Comunitario y Bienestar Social acorde a los lineamientos del Consejo de Administración realizó la gestión de apoyo a diferentes instituciones de la provincia.

Tal como lo establece el artículo 26 de nuestros estatutos, cumplimos con el aporte económico a la Asociación para el Desarrollo de la Vega (APEDEVE).

Respaldamos la jornada “VacúnateRD” con un aporte económico en apoyo a la logística para una provincia 100x100 Vacunada contra el Covid-19.

Apoyamos y participamos en Expo Vega Real 2021, el evento multisectorial más importante de nuestra ciudad.

Instituciones y personas que fueron favorecidas con equipos, materiales y recursos necesarios para su adecuado funcionamiento:

- Asociación de Ayuda Social, Ecológica y Cultural Inc. (ADASEC).
- Cruz Roja Dominicana.
- Defensa Civil La Vega.
- Patronato de Bomberos.
- Equipo de Ciclistas Veganos para la Vuelta Independencia.
- Club Ciclístico Aventureros MTB.
- Grupo Ciclístico Los Chonguitos.
- Grupo Ciclístico Los Popis.
- Canal La Voz de María.
- Parroquia Santísima Trinidad, Las Carolinas.
- Campamento Oratorio Centro

Juvenil Santo Domingo Savio "Dosa".

- Club de Leones - Proyecto con Envejecientes.
- Centro de Educación Especial.
- Pastoral Juvenil IATESA.
- Equipo de Natación Orcas.
- Junta de Vecinos Santa Teresita De Jesús de Las Carmelitas.
- Proyecto Mujeres que se levantan.
- Equipo de Baloncesto Coopedac.
- Equipo de Baloncesto Reales de La Vega.
- Baloncesto Superior con Refuerzos - XXVII Torneo.
- Equipo de Baloncesto Club Enriquillo.
- Equipo de Béisbol Indios de La Vega.
- Caoba Digital y/o Jorge Toribio.
- Cortometraje Little Voices.
- Donación de materiales de construcción al Señor Juan Antonio Beato (Tilo).
- Donación de materiales de construcción a la Señora Anni Pastora Monegro.
- Aporte económico mediante cuentas de ahorros al Señor Jency Rubén del Rosario Núñez y Señor Aurelio de los Ángeles Almonte Arias, músicos no videntes.
- Aporte económico a la Violinista Vegana María Isabel Del Rosario, para cursar estudios en Berklee College of Music, Estados Unidos.

Reconocimientos Otorgados

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

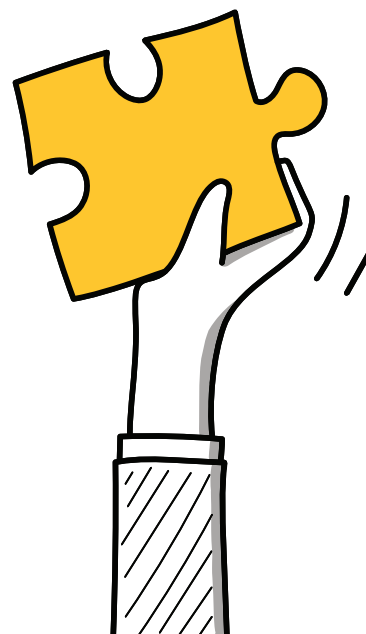
Las reconocidas fueron:

- Doctora Maribel Jorge García, Neumóloga- Médico Internista.
- Rosina Villeta Lara, Periodista y Comunicadora.
- Karina Gómez Álvarez, Presidenta Colegio Pequeños Gigantes.
- Rosa Martina Jiménez, Presidenta Colegio Nubeluz.
- Hemil Ramonita Estrella, Presidenta Colegio Eugenio María de Hostos.

De igual manera, en la celebración Eucarística por el XIV Aniversario de nuestra cooperativa, se otorgaron reconocimientos a las siguientes instituciones por su trayectoria, compromiso y entrega con la sostenibilidad de nuestra Cooperativa y crecimiento de la ciudad.

- Agua Rangel, SRL.
- Vegamovil, SRL.
- Tienda El Sol, SRL.
- Realizamos además un reconocimiento póstumo a la Doctora Dolores Gómez García (Lola), Socia Fundadora de nuestra institución, una dama ejemplar destacada por su labor social.

Agradecemos a todos nuestros Socios, Directivos y Colaboradores por el apoyo, quedando reflejado en cada capacitación el compromiso de nuestra institución con los socios y la comunidad.





XIII Asamblea Anual Ordinaria de Socios



Aporte APEDEVE



Celebración Día Internacional de La Mujer



Contribución uniforme



Contribución uniforme



Donación Equipo de Baseball Indios de La Vega



Donación Campamento Juvenil Dosa



Contribución Asociación de Baloncesto Vegano



Donación Defensa Civil



Donación Grupo Ciclístico Los Aventureros Veganos



Donación Oratorio Centro Juvenil Santo Domingo Savio (DOSA)



Donación útiles escolares Centro de Educación Especial



Donación Caoba Digital



Uniformes Equipo de Baloncesto COOPEDAC



Fiesta navideña colaboradores



Fiesta navideña colaboradores



Fiesta navideña colaboradores



Eucaristía XIV Aniversario Coopedac





INFORME DEL TESORERO



En cumplimiento a las disposiciones establecidas en la Ley 127-64 y nuestros Estatutos, nos honra presentar el informe correspondiente al ejercicio social 2021, año de grandes retos y desafíos para nuestra Cooperativa y a la vez de múltiples oportunidades.

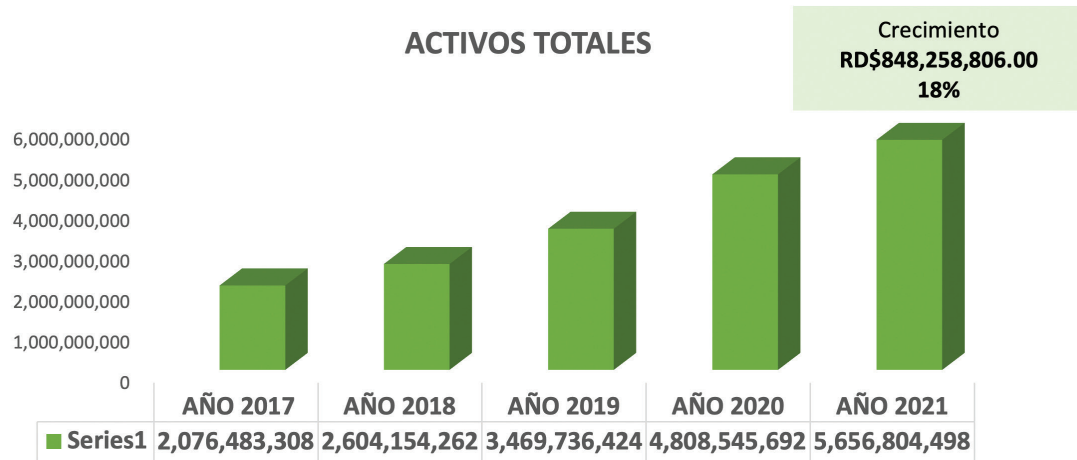
Tratando de frenar por todas las vías el decrecimiento que estábamos experimentando fruto de la pandemia Covid 19, la meta principal del Banco Central era la recuperación económica del país. En ese sentido, dicha entidad disminuyó su tasa de política monetaria en 150 puntos básicos, ubicándose en su mínimo histórico de 3.00% anual, además de la implementación de un programa de provisión de liquidez a través de la Banca Comercial por más de 215 mil millones de pesos a través de varios instrumentos financieros, para proporcionar préstamos a tasas de interés nunca antes vistas, generando una competencia feroz en el sector financiero y como consecuencia para nuestra institución repagos de capital que ascendieron a RD\$2,517,753,311 millones de pesos y una reducción considerable en nuestra tasa activa ponderada.

No obstante, las circunstancias del mercado nos motivaron a trabajar incansablemente para diseñar nuevas estrategias que nos mantuvieran en la senda del crecimiento, manteniendo muy buenos indicadores de salud financiera para alcanzar la rentabilidad óptima para nuestros socios. Además, hemos estado inmersos en agresivos programas de diversificación de nuestra cartera y planes de crecimiento comercial, con el fin de fortalecer nuestra institución y afrontar los retos del mercado actual para continuar con nuestro crecimiento sostenible, declarando este año como el "Año del Fortalecimiento Institucional".

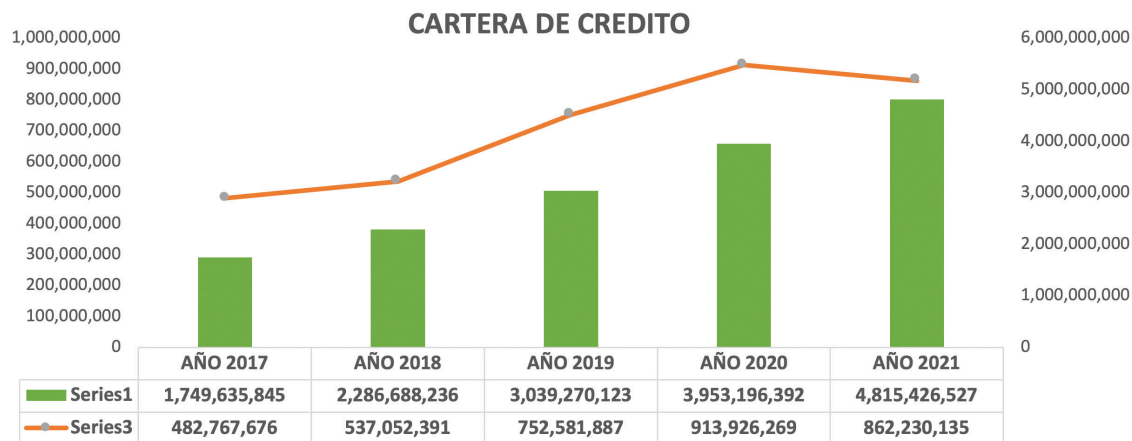
El resultado de estas estrategias y el duro trabajo del Consejo de Administración, Vigilancia, Comité de Crédito y nuestro equipo de colaboradores han dado unos frutos extraordinarios, reafirmando el buen camino que venimos transitando tal y como podemos ver a continuación:

Herbert Manuel Concepción Hernández

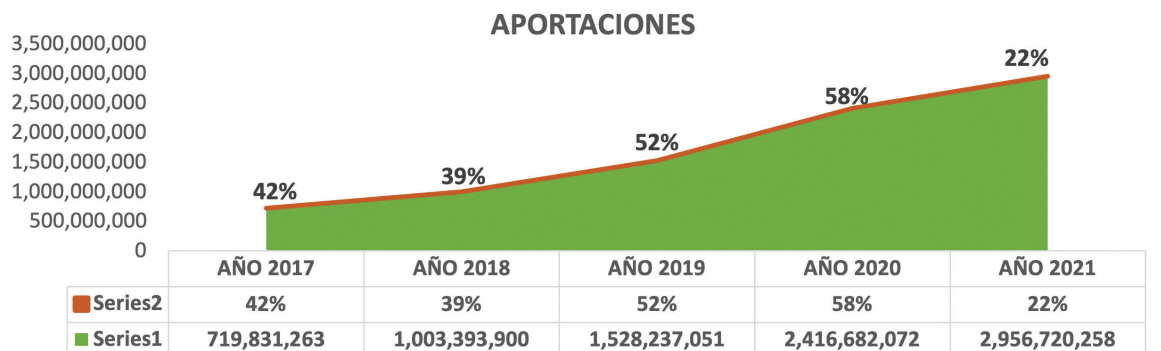
Tesorero del Consejo de Administración



Este año los activos totales incrementaron en RD\$848,258,806.00, para un 18%, pasando de RD\$4,808,545,692.00 a RD\$5,656,804,498.00. Esto significa un logro extraordinario de crecimiento y sostenibilidad, ubicándonos en el umbral estratégico proyectado como una de las instituciones financieras más importante en el Sector Cooperativo.



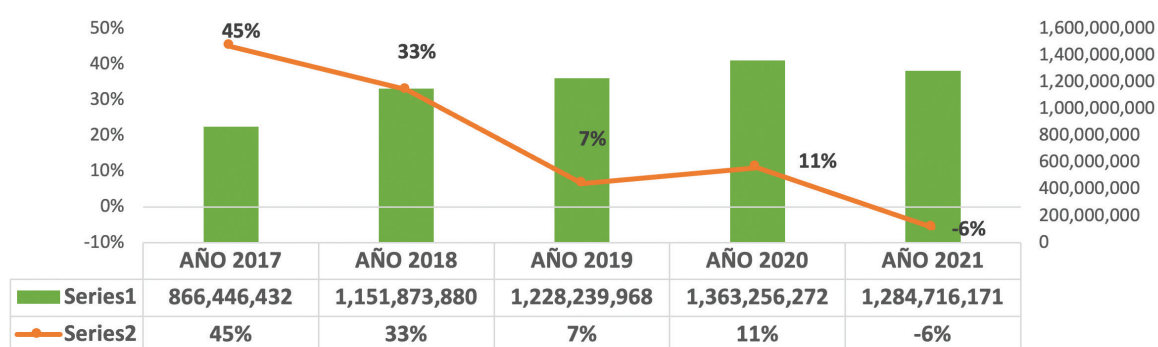
La Cartera de Crédito, es el activo más importante en la productividad de la institución. Según el método PERLAS, que mide la salud financiera en las cooperativas, ésta debe representar del 70% al 80% de los activos productivos; en nuestra institución hemos logrado que para el año 2021, este renglón represente el 83%, siendo un indicador de mucha fortaleza en nuestro modelo de negocio. El crecimiento absoluto en el año 2021 es de RD\$862,230,135.00, logrando estar por encima del crecimiento promedio de los últimos cinco años (RD\$709 millones), pasando de RD\$3,953.196.392.00 a RD\$4,815,426,527.00.



Nuestras aportaciones, al cierre del 2021, ascendieron a RD\$2,956,720,258.00, un 22% de crecimiento con relación al año anterior. Esto implica un incremento absoluto de RD\$540,038,186.00.

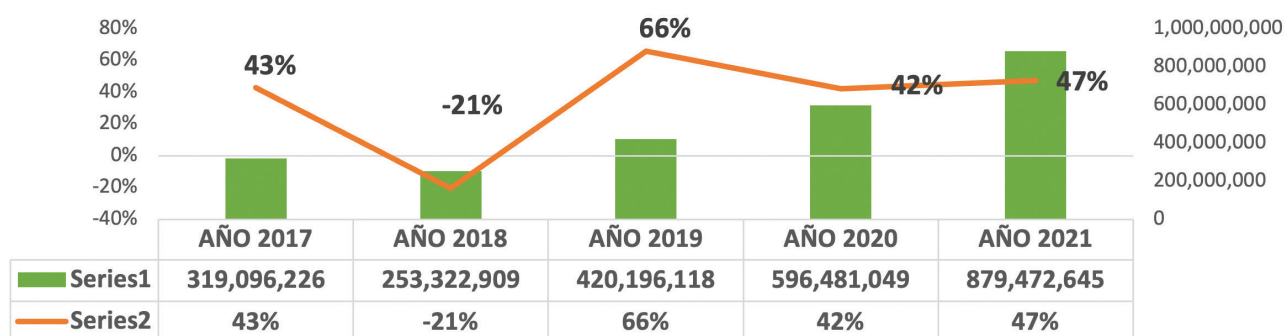
Fruto de la sobrelíquidez en el mercado, implementamos importantes medidas para controlar las aportaciones. Esto nos permitió generar un equilibrio saludable entre colocaciones y captaciones para garantizar un ejercicio financiero de óptima rentabilidad para los socios.

DEPOSITOS A PLAZO FIJO



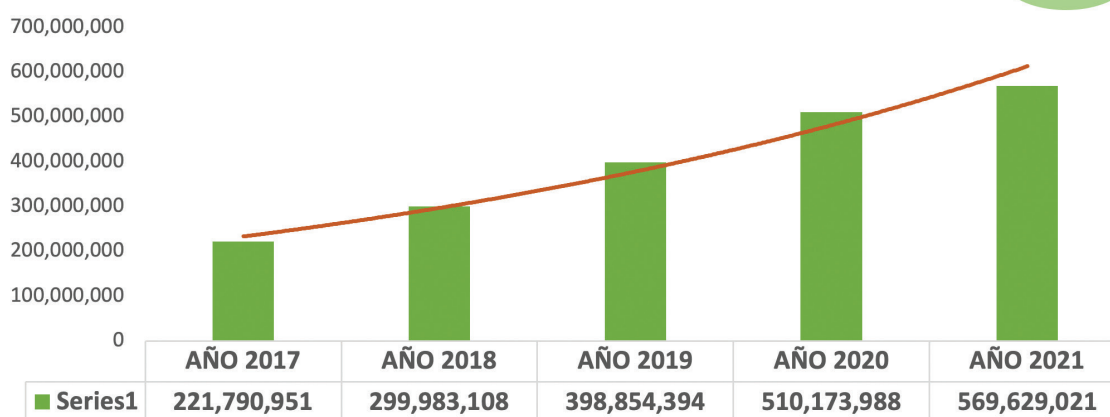
La captación en depósitos a plazo fijo o certificados financieros presenta un decrecimiento de un 6% con relación al año 2020. Se logró un nivel adecuado de captación para garantizar la eficiencia operativa. Este decrecimiento fue beneficioso ante la situación dada, pues implica una reducción en el costo financiero.

DEPOSITO DE AHORROS



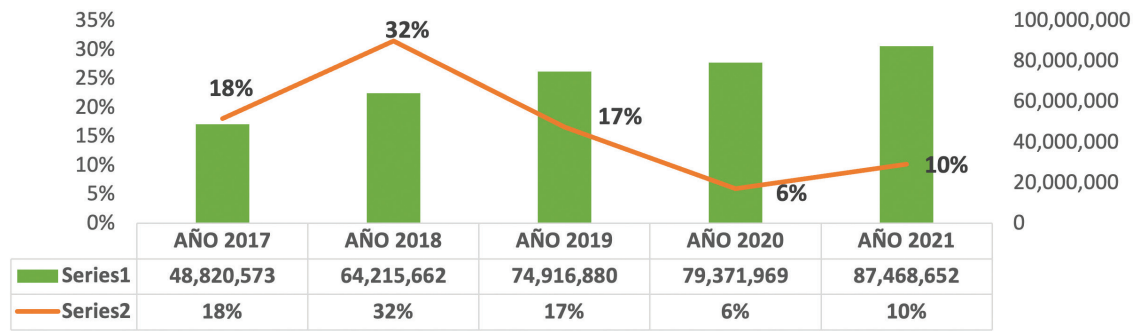
En la captación de depósitos de ahorro se muestra un incremento de un 47% con relación al año 2020, pasando de RD\$596,481,049.00 a RD\$879,472,645.00, estando por encima de la media de crecimiento de los últimos cinco años. Resaltamos que este renglón es de vital importancia y no implica costos financieros.

INGRESOS FINANCIEROS



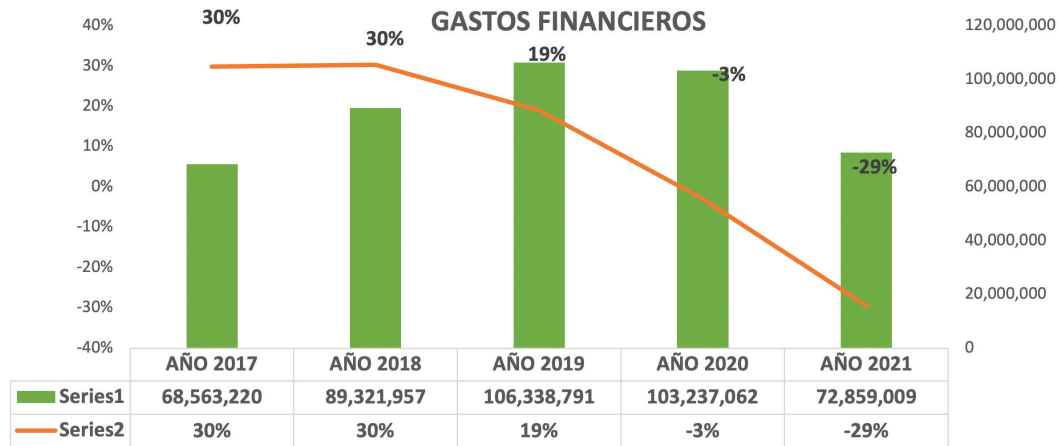
Los Ingresos financieros aumentaron en un 12% con relación al año 2020, en un contexto donde las tasas activas en todo el mercado financiero nacional presentaron una baja considerable debido a las medidas de políticas monetarias establecidas.

GASTOS ADMINISTRATIVOS



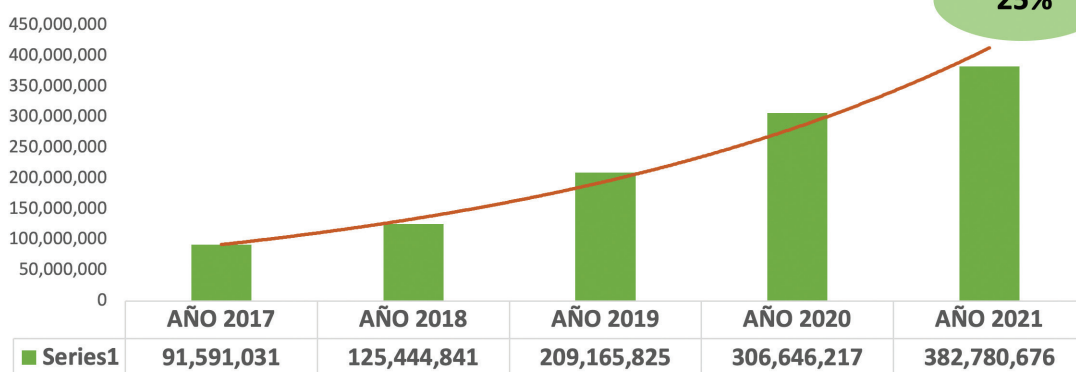
Los gastos administrativos, en los años 2020 y 2021 presentan una disminución porcentual con relación a los años anteriores; manteniéndose así una notable eficiencia administrativa en el manejo de los recursos.

GASTOS FINANCIEROS



Además se muestra eficiencia en el manejo de los recursos financieros en el 2021, presentamos un decrecimiento de 29%, para una diferencia RD\$30,378,053.00 menos que el período anterior. Se debe resaltar en este punto, las bajas tasas pasivas en el mercado.

EXCEDENTES NETOS



Los excedentes después de reservas aumentaron un 25% en el año 2021, con relación al 2020, para una variación positiva de RD\$76,134,459.00.

Estos resultados demuestran la capacidad constante de generar beneficios a nuestros socios, otorgando atractivos índices de rentabilidad y proyectado un crecimiento exponencial de la institución, generando un alto grado de confianza.

Reafirmamos nuestro compromiso con la institución y con nuestros socios para que juntos podamos seguir avanzando y fortaleciendo a Coopedac día tras día.

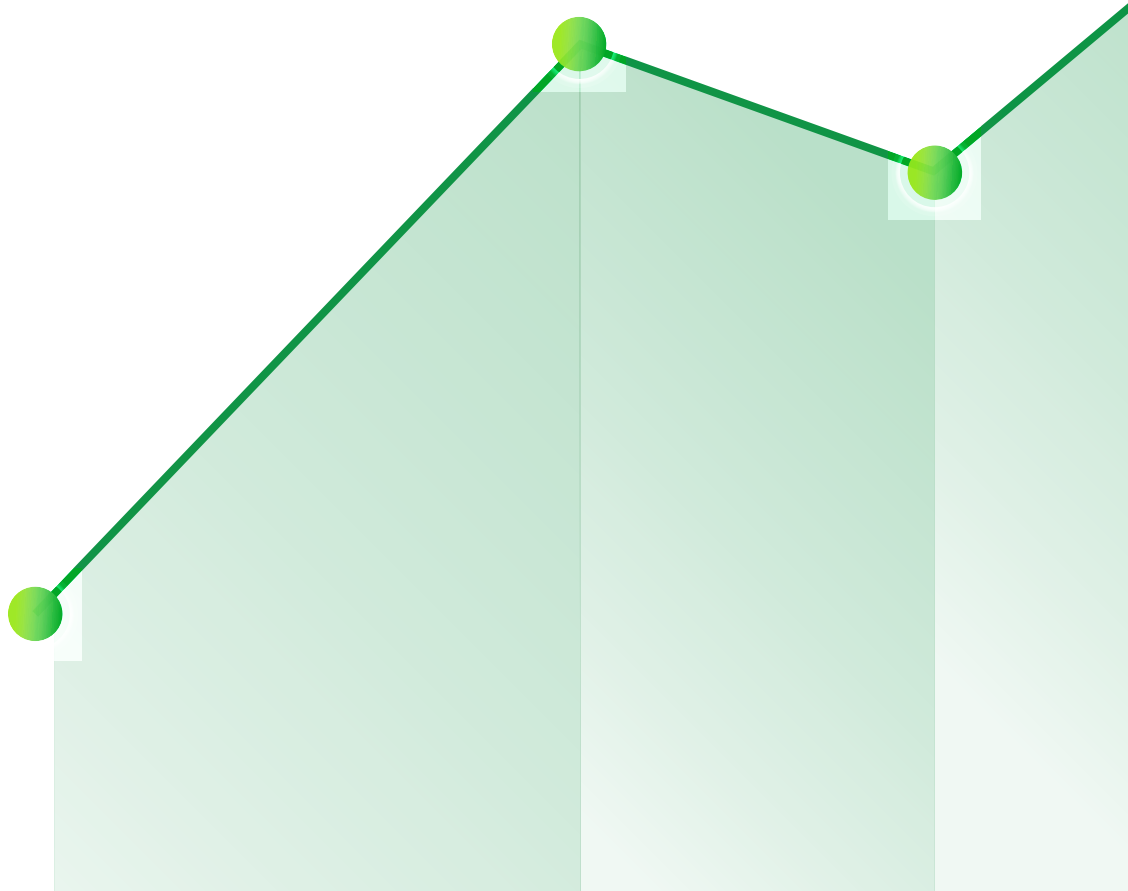
Muchas gracias

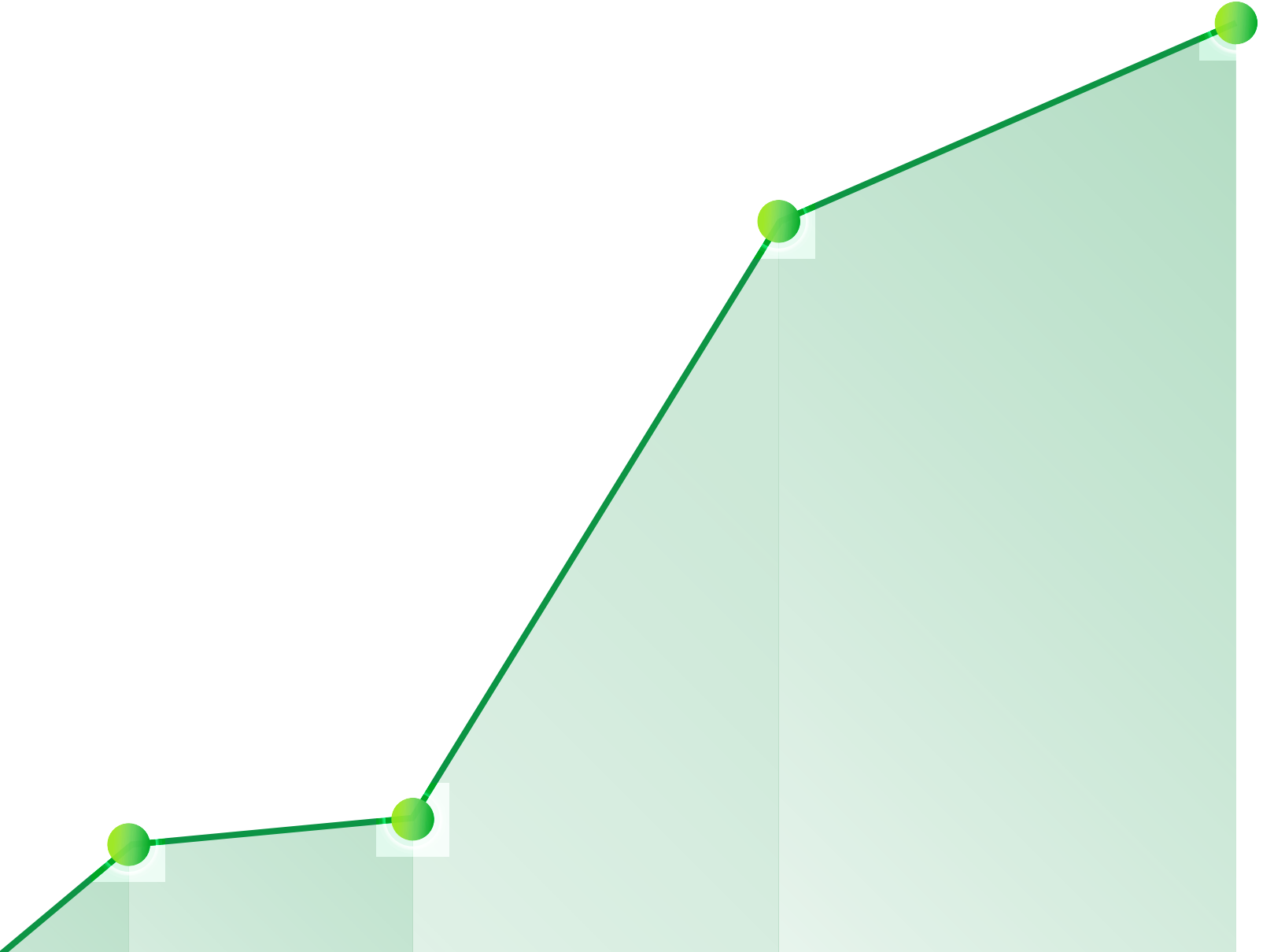
CAPITULO

IX

ESTADOS

FINANCIEROS





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

Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros 31 de diciembre de 2021

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



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.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, 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, excepto por lo indicado en el primer párrafo del fundamento de la opinión calificada, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la opinión calificada

La Cooperativa utiliza el método de lo percibido para reconocer sus ingresos, es decir que los ingresos se registran cuando se reciben los pagos y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), que requieren el uso del método de lo devengado.

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), y lo requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros de la República Dominicana (ICPARD) y hemos cumplido con los requerimientos de ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuado para proporcionar una base 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, los estados de situación financiera, de excedentes y excedentes acumulados, flujo de efectivo y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad.

RNC: 130-487642
 (809) 573-8533



Calle 2 Esquina 31 de Marzo
 Residencial Gamundi
 La Vega, Rep. Dom.



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

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 entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad 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 entidad es responsable de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros.

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 Internacionales 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 Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:



RNC: 130-487642
(809) 573-8533

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



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

- 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.
- 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. Patriota Reyes
No. de registro en el ICPARD No. 99-412
Socio a cargo de la auditoría



La Vega, enero 31 de 2022

RNC: 130-487642
☎ (809) 573-8533

Calle 2 Esquina 54 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 2021 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2020)

(Valores Expresados en RD\$)

ACTIVOS	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Activos Corrientes		
Disponibilidades de efectivo (Nota 4)	86,507,973	84,879,974
Cartera de crédito neta (Nota 5)	4,706,836,132	3,870,087,886
Cuentas por cobrar (Nota 6)	846,463	745,555
Inversiones en depósitos a plazos (Nota 7)	780,917,784	779,133,799
Gastos pagados por anticipado (Nota 8)	121,700	65,797
Total de activos corrientes	5,575,230,051	4,734,913,011
Inversiones en aportaciones (Nota 9)	763,912	609,246
Propiedad, planta y equipos, neto (Nota 10)	66,188,116	62,229,134
Bienes recibidos en rec. créditos, neto (Nota 11)	4,260,409	4,645,255
Otros activos (Nota 12)	10,362,010	6,149,047
Total de activos no corrientes	81,574,447	73,632,681
Total de activos	5,656,804,498	4,808,545,692
Pasivos		
Depósitos de ahorros (Nota 13)	879,472,645	596,481,049
Depósitos a plazo fijo (Nota 14)	1,284,716,171	1,363,256,272
Cuentas por pagar (Nota 15)	5,126,900	6,321,320
Otros pasivos (Nota 16)	16,311,406	17,607,369
Total de pasivos	2,185,627,122	1,983,666,010
Patrimonio de los socios:		
Aportaciones de socios	2,956,720,258	2,416,682,072
Capital institucional	103,472,443	74,148,150
Superávit revaluación (Nota 17)	11,483,715	12,046,118
Reservas estatutarias (Nota 18)	16,720,284	15,356,837
Excedentes periodos anteriores	-	288
Excedentes netos del periodo	382,780,676	306,646,217
Total patrimonio de los socios	3,471,177,376	2,824,879,682
Total pasivos v patrimonio de los socios	5,656,804,498	4,808,545,692

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 Excedentes Operacionales

Al 31 de diciembre 2021 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2020)

(Valores Expresados en RD\$)

	Período terminado el 31 de diciembre de	
	2021	2020
Ingresos operacionales:		
Intereses sobre préstamos	509,649,429	471,196,315
Comisiones y moras sobre créditos	4,849,991	4,518,820
Intereses cobrados por inversiones	55,129,600	34,458,853
	569,629,021	510,173,989
Gastos financieros:		
Intereses depósitos a plazo fijo (Nota-19.a)	72,034,485	102,737,667
Cargos bancarios, impuestos, multas y recargos (Nota-19.b)	824,524	499,395
Total gastos financieros	72,859,009	103,237,062
Margen Financiero	496,770,012	406,936,926
Gastos de operaciones:		
Gastos de personal (nota 20)	35,178,068	32,735,012
Generales y administrativos (Nota-21)	46,516,198	43,106,452
Depreciación, amortización y provisiones (Nota-22.a.b.c)	5,774,386	3,530,505
	87,468,652	79,371,969
Excedentes en operaciones	409,301,360	327,564,957
Otros ingresos y (gastos):		
Otros ingresos (Nota-23)	13,917,918	9,898,052
Excedentes antes de bonificación	423,219,278	337,463,009
Bonificación	4,854,089	4,434,275
Excedentes antes de reservas	418,365,188	333,028,734
Reservas estatutarias constituidas del periodo:		
Reserva general	1,487,749	1,405,362
Reserva educativa	2,091,826	1,665,144
Reserva proyecto desarrollo comunitario	2,719,374	3,330,287
Reserva estabilidad institucional	29,285,563	19,981,724
Total de reservas	35,584,512	26,382,517
Excedentes netos del período	382,780,676	306,646,217

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 2021 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2020)

(Valores Expresados en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Excedentes netos	382,780,676	306,646,217
Partidas de conciliación entre los excedentes netos y el efectivo por actividad de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	5,774,386	4,324,451
Reservas estatutarias	35,584,512	26,382,517
Provisión cuentas incobrables	25,481,888	23,559,783
Bonificación	-	4,434,274
Aumento (disminución) en:		
Cartera de crédito	(862,230,134)	(914,518,622)
Cuentas por cobrar	(100,908)	(388,495)
Otros activos	(5,421,847)	425,608
Depósitos de ahorros y plazos fijos	204,451,495	311,301,235
Cuentas por pagar	(1,194,420)	1,177,777
Otros pasivos	(2,400,412)	(2,787,539)
Total de ajustes	<u>(600,055,440)</u>	<u>(546,089,011)</u>
Efectivo neto resultante de las actividades de operación	<u>(217,274,764)</u>	<u>(239,442,794)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones en valores	(1,938,652)	(415,115,437)
(Adquisición) retiros de activos fijos	<u>(7,091,092)</u>	<u>(16,103,939)</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(9,029,744)</u>	<u>(431,219,376)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportaciones de socios	540,038,186	888,445,021
Capital institucional	-	23,991,716
Superávit por revaluación	-	12,046,118.00
Excedentes distribuidos	(306,646,505)	(209,165,537)
Uso de reservas	<u>(5,459,176)</u>	<u>(23,662,532)</u>
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	<u>227,932,505</u>	<u>691,654,786</u>
Aumento (disminución) del efectivo	1,627,998	20,992,616
Efectivo al inicio del año	<u>84,879,974</u>	<u>63,887,358</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>86,507,972</u>	<u>84,879,974</u>

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



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

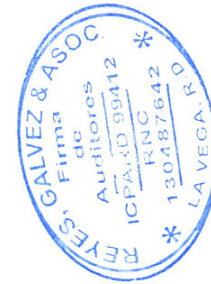
Estado de Cambios en el Patrimonio de los Socios

Al 31 de diciembre 2021 (con cifras comparativas al 31 de diciembre 2020)

(Valores Expresados en RD\$)

	Aportaciones	Capital institucional	Reserva general	Reservas desarrollo comunitario y bienestar	Reserva educativa	Revaluación de activos	Excedentes acumulados	Total patrimonio
Saldo inicial (01/01/2020)	1,528,237,051	50,156,434	5,938,700	2,424,142	4,274,011		209,165,825	1,800,196,163
Distribución de excedentes a socios							(209,165,825)	(209,165,825)
Transferencia a reservas		19,981,724	1,405,362	3,330,287	1,665,144			26,382,517
Uso de reservas				(1,071,941)	(2,608,868)			(3,680,809)
Aportes de los 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
Transferencia a resultados								
Excedentes del periodo							306,646,504	306,646,504
Saldo al 31 de diciembre 2020	2,416,682,072	74,148,150	7,344,062	4,682,488	3,330,287	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)	(562,403)		(5,497,906)
Aportes de los socios	540,038,186							540,038,186
Transferencia a capital institucional		38,730						38,730
Excedentes del periodo							382,780,676	382,780,676
Saldo al 31 de diciembre 2021	2,956,720,258	103,472,443	8,831,811	3,650,339	4,238,133	11,483,715	382,780,676	3,471,177,377

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 2021

(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

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

El detalle de los miembros directivos al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

Consejo de Administración

Nombre	Posición
Virgen Núñez	Presidente
Richard Almonte	Vicepresidente
Carlos Gómez	Secretario
Herbert Concepción	Tesorero
Francisco Morilla	1er vocal
Oliverio Espaillat	2do vocal
Ramón de Jesús Contreras	3er vocal
Carlos Conrado Guzmán	1er suplente

Consejo de Vigilancia

Nombre	Posición
Paula Pimentel	Presidente
Lourdes Alvarado	Secretario
Vicentina Longo	Vocal
Carlos Florencio	1er suplente
Alfredo Cruz	2do suplente

Comité de Crédito

Nombre	Posición
María Dessiré Jiménez	Presidente
Jefryn Suárez	Secretario
Hugo Concepción	Vocal
Ángela Estévez	1er suplente
Juana 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.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas contables

2.1 Base de presentación

La Cooperativa prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las instituciones cooperativas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), las mismas son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones cooperativas difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

2.2 Base contable

Los ingresos se reconocen por el método de lo percibido, en sustitución del requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera que es por lo devengado. Este último método es el que utiliza la institución para registrar sus gastos operacionales.

2.3 Bases de medición.

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

2.4 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.

2.5 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.

Las Inversiones en depósitos a plazos consisten en certificados financieros y se registran al costo.

2.6 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.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

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.

2.7 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.

2.8 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. Enmanuel Cruz Duran en fecha 27 de noviembre y el 30 de noviembre del 2021. 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:

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

2.9 Costos de beneficios a empleados

a) Bonificación y otros beneficios

La institución registra los beneficios a sus empleados, tales como, bonificación, regalía 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.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

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.

2.10 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.

2.11 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.

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.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

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.

3.1 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requiere que la Gerencia efectúe estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos de largo plazo, contingencias, deterioro de los activos de largo plazo y contingencias. Por consiguiente, los resultados reales podrán diferir de dichos estimados.

3.2 Poder de enmienda de los Estados Financieros

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 gerencia administrativa.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

3.3 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 período. El Consejo de Administración tiene la facultad de hacer uso de esta reserva autorizando al Comité de Educación el porcentaje 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 2020, se aumentará un 1% cada año hasta su porcentaje máximo fijo de un 10% anual a partir del año 2024.



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Efectivo en caja y bóveda:		
Caja chica	10,000	10,000
Caja y bóveda	17,974,408	13,953,060
Sub total	17,984,408	13,963,060
Depósitos a la vista:		
Banco BHD León	9,915,940	8,318,606
Banco de Reservas	5,893,891	8,758,512
Banco Popular Dominicano	35,598,453	25,221,964
Banco Santa Cruz	5,659,091	3,960,136
Sub total	57,067,376	46,259,217
Depósitos de ahorros:		
Banco de Reservas	186,226	24,323
Banco Ademi	211,421	209,547
Banco Santa Cruz	384,828	64,548
Banco Popular Dominicano	5,076,730	812,727
Sub total	5,859,206	1,111,144
Asociaciones de ahorros y créditos:		
Asociación La Vega Real	2,993,435	22,838,570
Asociación Popular	2,224,730	7,006
Sub total	5,218,166	22,845,576
Cooperativas:		
Cooperativa Empresarial La Concepción	79,396	406,207
Coop-Adepe	115,380	114,658
Coop-Duarte	5,202	4,780
Cooperativa Popular	176,170	172,749
Coopmedica	2,670	2,584
Total cooperativas	378,818	700,977
Transferencias	-	-
Total	86,507,973	84,879,974



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

5. Cartera de préstamos

Un detalle de la cartera de préstamos al 31 de diciembre 2021, es el siguiente:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Vigentes	4,782,668,980	3,921,214,732
Mora	11,119,980	17,836,452
Vencidos	21,637,566	14,145,209
Cartera bruta	4,815,426,527	3,953,196,393
Menos: provisión cuentas incobrables	(108,590,395)	(83,108,507)
Total	4,706,836,132	3,870,087,886

6. Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Funcionarios y empleados	495,647	494,553
Rentas inmuebles	320,927	156,550
Reclamaciones pendientes	-	58,000
Dinor Comercial, S.A.S	9,100	9,100
Débito por aplicar	16,081	23,363
Faltantes Cajeros	200	-
Otros intereses y comisiones por cobrar	4,508	3,988
Total	846,463	745,555

7. Inversiones en depósitos a plazos

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Asociación La Vega Real	42,604,540	132,409,348
Banco BHD León	62,417,312	208,924,411
Banco Santa Cruz	82,106,220	236,816,134
Cooperativa Adepe	31,070,064	28,965,404
Banco Ademi	63,519,376	42,874,331
Asociación Popular de ahorros y créditos	286,344,799	-
Coopmedica	212,855,473	129,144,171
Total	780,917,784	779,133,799



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

8. Gastos pagados por adelantado.

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

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Seguro de robo y fianza	82,157	59,173
Seguro incendio	34,516	2,828
Seguro maquinaria y equipos	2,104	2,104
Seguro responsabilidad civil	2,923	1,692
Total	121,700	65,797

9. Inversiones en aportaciones.

Un detalle de las inversiones en aportaciones al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Coop-Seguros	517,711	382,349
Cooperativa Duarte	86,500	78,400
Cooperativa Adepe	83,436	76,832
Fecoopcen	69,998	66,665
Coopmedica	6,267	5,000
Total	763,912	609,246



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores expresados en RD\$)

10. Propiedad, Planta y Equipos

2020	Terreno	Edificaciones y mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliarios y equipos de oficina	Equipos de cómputos	Equipos eléc. y otros	Total
Balance inicial	9,590,183	37,110,164		1,817,114	3,559,729	6,081,554	58,158,744
Revaluación de activos	463,313	11,582,805					12,046,118
Adquisiciones	330,712	1,142,980	3,481,580	740,261	2,558,354	472,290	8,726,178
Retiros				(310,414)	(931,312)	(1,318,027)	(2,559,753)
Reclasificación	15,433,920	(18,519,775)		-	(544,307)	(1,393,639)	(5,023,801)
Balance final	25,818,128	31,316,174	3,481,580	2,246,961	4,642,465	3,842,178	71,347,486
Depreciación acumulada							
Balance inicial		(3,452,174)		(1,900,529)	(1,563,496)	(2,994,915)	(9,911,114)
Gastos del año		(1,037,714)		(209,477)	(427,174)	(448,072)	(2,122,436)
Reclasificación		2,208,143		216,992	313,178	176,884	2,915,197
Balance final	-	(2,281,745)	-	(1,893,013)	(1,677,492)	(3,266,103)	(9,118,352)
Activo fijo neto	25,818,128	29,034,429	3,481,580	353,948	2,964,973	576,075	62,229,134
2021	Terreno	Edificaciones y mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliarios y equipos de oficina	Equipos de cómputos	Equipos eléc. y otros	Total
Balance inicial	25,354,815	19,733,368	3,481,580	2,246,961	4,642,465	3,842,178	59,301,368
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	13,252,358
Retiros			(5,590,682)	(4,650)		(76,800)	(5,672,132)
Ajustes activos fijos						35,245	35,245
Balance final	25,818,128	36,906,855	3,475,908	2,657,805	6,012,697	4,091,565	78,962,958
Depreciación acumulada							
Balance inicial		(2,281,745)		(1,893,013)	(1,677,492)	(3,266,103)	(9,118,352)
Gastos del año		(1,174,530)		(403,337)	(986,791)	(567,451)	(3,132,110)
Depreciaciones revaluaciones		(562,403)					(562,403)
Ajustes en depreciación						38,024	38,024
Balance final	-	(4,018,678)	-	(2,296,350)	(2,664,284)	(3,795,530)	(12,774,842)
Activo fijo neto	25,818,128	32,888,177	3,475,908	361,455	3,348,413	296,035	66,188,116



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(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 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Adjudicados	7,160,436	7,160,436
Sub-total	7,160,436	7,160,436
Menos: provisión bienes adjudicados	(2,900,027)	(2,515,182)
Total	4,260,409	4,645,255

12. Otros activos.

Un detalle de otros activos al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Uniformes empleados	7,650	7,650
Software y licencia	228,940	103,332
Licencias de software	2,530,193	2,530,193
Core bancario	8,396,020	5,397,964
Fianzas y depósitos	443,814	420,680
Tecnología APSTRA	945,770	-
Sub total	12,552,386	8,459,819
Amort. Acum. Licencias de software	(2,190,376)	(1,708,530)
Amort. Acum. Core bancario	-	(602,242)
Sub total	(2,190,376)	(2,310,772)
Total	10,362,010	6,149,047



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

13. Ahorros de socios.

Un detalle de los ahorros de socios al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Ahorros corrientes	563,541,756	380,848,672
Ahorros por nómina	4,821,893	4,058,012
Órdenes de pago	308,491,146	209,493,924
Ahorros infantiles	2,617,851	2,080,442
Total	879,472,645	596,481,049

14. Certificados de depósitos.

Un detalle de los certificados de depósitos al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Plazos fijos corrientes	1,229,522,959	1,284,599,574
Certificados de inversión	55,193,212	78,656,697
Total	1,284,716,171	1,363,256,272

15. Cuentas por pagar.

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre 2021, es el siguiente:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Cuentas por pagar suplidores	2,122,798	844,587
Depósitos no identificados	2,869,893	5,662,430
Transferencia socios vía banco	7,857	(312,048)
Depósito por arrendamiento Edenorte	126,352	126,352
Total	5,126,900	6,321,320



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

16. Otros pasivos.

Los otros pasivos están representados por las provisiones, retenciones y acumulaciones. Un detalle al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Provisiones:		
Regalía pascual	959,923	861,032
Prestaciones laborales	6,530,756	6,354,930
Bonificaciones	4,854,089	4,435,507
Gratificación al personal	-	1,000,000
Demandas y litigios	1,523,735	678,777
Sub total	13,868,504	13,330,246
Retenciones y acumulaciones:		
Excedentes por distribuir	326,834	-
Tss por pagar	432,554	344,095
Impuestos por pagar	810,154	952,229
Retenciones Itbis	120,662	170,362
Banco Santa Cruz (tarjeta de crédito)	20,309	-
Trámites garantías	732,390	2,810,437
Sub total	2,442,902	4,277,123
Total	16,311,406	17,607,369

17. Superávit por Revaluación

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Balance inicial	12,046,118	-
Aumento de revaluación	-	12,046,118
Depreciación de revaluación	(562,403)	-
Total	11,483,715	12,046,118



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

18. Reservas estatutarias y voluntarias.

Un detalle de las reservas estatutarias para junio 2021 y diciembre 2020, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Reserva general	8,831,811	7,344,062
Reservas educativa	4,238,133	4,682,488
Reservas para desarrollo comunitario	3,650,339	3,330,287
Total	16,720,284	15,356,837

19. Gastos Financieros.

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
a) Depósitos a plazo fijo	67,220,220	96,669,434
Certificados de inversion	4,814,265	6,068,233
Sub total	72,034,485	102,737,667
b) Recargos e intereses	536,353	339,182
Comisiones y servicios bancarios	40,669	58,361
Comisiones cheques devueltos	-	700
Comisiones pagos 0.0015	230,499	80,751
Comisiones transferencias	17,003	20,402
Sub total	824,524	499,395
Total	72,859,009	103,237,062



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

20. Gastos de personal.

Un detalle de los gastos de personal al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Sueldo	19,936,144	17,992,438
Horas extras	30,876	22,078
Regalía pascual	2,169,533	1,980,009
Incentivos empleados	5,996,895	4,479,708
Atención a empleados y visitas	363,253	349,350
Seguridad social	2,834,381	2,556,587
Prestaciones laborales	-	228,568
Actividades empleados	341,895	1,510,322
Gratificación al personal	-	1,000,000
Bono vacacional	1,047,991	908,439
Seguro riesgo laboral	220,461	198,604
Compensación uso vehículos	992,907	576,750
Combustible oficiales de negocio y mensajeros	1,115,835	818,750
Vacaciones pagadas	21,061	30,771
Dietas y viáticos	106,836	74,391
Uniformes	-	8,248
Total	35,178,068	32,735,012



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

21. Gastos operacionales.

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Alquiler oficina Empo	1,132,800	1,132,800
Arrendamiento equipos de oficina	169,063	158,632
Legales	4,014	1,040,144
Teléfono, fax e internet	526,821	486,341
Energía eléctrica	1,036,987	1,014,710
Reuniones directores	117,373	112,495
Data crédito	1,479,117	891,327
Transporte, envíos y mensajería	639,890	511,673
Papelerías, suministros e impresos	1,387,372	1,145,811
Útiles aseo	111,867	87,311
Promoción y publicidad	44,386	280,491
Auditoría externa	646,317	565,987
Asesorías y consultorías técnicas	1,203,553	523,920
Mantenimientos y reparaciones activos fijos	808,551	872,827
Representación	22,111	2,043
Combustible y lubricantes	34,940	35,758
Celebración navideña	95,355	95,149
Asambleas	678,790	520,651
Cuentas incobrables	25,481,888	23,559,783
Recuperación de datos	1,019,520	1,352,382
Seguro ahorro y préstamos	-	312,921
Seguros en general	1,400,800	785,698
Servicios de seguridad	2,332,017	2,167,357
Demandas y litigios	-	678,777
Membrecía	11,600	42,800
Transunion	111,510	111,510
Remodelación 2do nivel	-	84,235
Conectividad servidor	609,108	444,203
Gestión y manejo redes sociales	472,000	222,889
Mantenimiento plataforma internet banking	237,475	-
Riesgos, pérdidas o deterioros	-	937,442
Plan de cremiento Coopedac	4,308,684	-
Pérdida en venta y retiro de activos	26,776	2,343,725
Gastos años anteriores	183,296	550,313
Misceláneos	182,219	34,346
Total	46,516,198	43,106,452



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

22. Gastos depreciaciones y amortizaciones.

Un detalle de los gastos por depreciaciones, amortizaciones de activos y provisiones al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
a) Depreciación:		
Edificio	1,174,530	1,037,713
Muebles y equipos de oficina	403,337	209,476
Equipos de cómputos	986,791	427,174
Equipos y accesorios eléctricos	341,421	162,199
Otros equipos	226,030	285,873
Total	3,132,110	2,122,435
b) Amortizaciones:		
Licencias y software	1,036,596	805,829
Core bancario	-	602,242
Total	1,036,596	1,408,070
c) Provisiones:		
Prestaciones laborales	259,491	-
Bienes adjudicados	501,231	-
Gastos de bonificaciones	-	-
Gasto provisión demandas y litigios	844,958	-
Total	1,605,680	-
Total	5,774,386	3,530,505

23. Otros ingresos.

Un detalle de otros ingresos al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Tasación De Vehiculos	3,500	-
Seguro ahorro y préstamos	2,215,666	1,613,547
Cuotas de ingresos admisión socios	3,667,100	3,610,250
Servicios legales	2,197,154	1,051,998
Comisiones por servicios	834,152	1,155,181
Rentas cobradas	567,311	698,077
Ingresos por años anteriores	848,003	1,349,535
Otros	3,585,031	419,464
Total	13,917,918	9,898,052



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

Notas sobre los estados financieros

Al 31 de diciembre 2021

(Valores Expresados en RD\$)

24. Cuentas de orden.

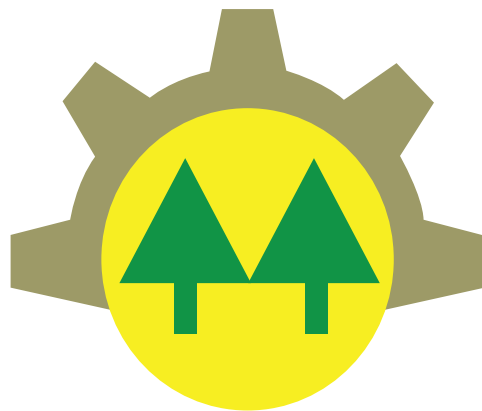
Un detalle de las cuentas de orden al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Saldos entre oficinas		
Saldo deudor	17,192,887,167	12,862,625,660
Saldo acreedor	<u>(17,192,887,167)</u>	<u>(12,862,625,660)</u>
Saldo consolidado	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
Intereses		
Saldo deudor	12,329,610	488,297
Saldo acreedor	<u>(12,329,610)</u>	<u>(488,297)</u>
Saldo consolidado	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
Castigos		
Saldo deudor	8,748,235	8,751,835
Saldo acreedor	<u>(8,748,235)</u>	<u>(8,751,835)</u>
Saldo consolidado	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

25. Reclasificaciones

Algunas cifras de los estados financieros al 31 de diciembre del 2020 fueron reclasificadas con el propósito de que estén acordes con la presentación del 2021.





COOPEDAC

Ven y **crece** con nosotros



COOPEDAC

Ven y **crece** con nosotros

Ave. Pedro A. Rivera Km 0
La Vega, República Dominicana
809-242-0022

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



@coopedac