

Carlos Núñez & Asociados

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE
LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC.
(COOPSIB)**

**Estados Financieros y reporte de los auditores
COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)
Al 31 de diciembre de 2019**

(Con cifras correspondiente comparativas diciembre 2018)

Carlos Núñez & Asociados

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE
LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC.
(COOPSIB)**

Índice

	Páginas
Reporte de los Auditores Independientes	3
Balance General	4
Estado de Resultados	5
Estados de cambio en el patrimonio neto	6
Estado de flujo de efectivo	7
Notas a los estados Financieros	9-14

CARLOS NUÑEZ & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

08 de octubre 2020

Sres.:

COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB).

Atención:

Carmen Zaida Díaz

Presidenta.

Hemos examinados los Estados Financieros de la **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)**, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, los Estados de resultados integral, los Cambios en el Capital Contable y Flujo de Efectivo terminados en las fechas indicadas, así como las notas explicativas a los Estados Financieros que incluyen resumen de las principales políticas contables.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos sus aspectos materiales la Situación Financiera de la **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)**, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, así como sus Resultados y Flujos de Efectivos correspondientes a los ejercicios terminados en la fecha de conformidad con las Normas de Información (NIFs) aplicables a la República Dominicana.

Base para la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra Auditoria de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo a dichas norma se describen más Adelante en el apartado de Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoria de los estados financieros del presente informe.

Independencia del Auditor.

Somos Auditores Independientes de la Entidad auditada, de conformidad con el código de Ética profesional del Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoria de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de ética., por lo que consideramos que la evidencia de auditoría obtenida proporciona a una base suficiente para sustentar nuestra opinión.

Responsabilidad de la Empresa.

La administración de la Empresa, es responsable de la preparación y presentación de los Estados Financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financieras (NIFs), aplicables y del Control Interno que la administración considera necesario para la preparación de los estados financieros y que los mismos estén libres de desviaciones materiales debidas a fraudes o errores.

Responsabilidad de los Auditores.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto estén libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las (NIAs), siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraudes o errores 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.

Carlos Núñez & Asociados

Como parte de una auditoria de conformidad con las (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria.

Atentamente.

Lic. Carlos V. Núñez
Exequátur No. 277-88, ICPARD 0113231
IDECOOP No. A-143
Contador público Autorizado
Av. 27 de febrero, Esquina Leopoldo Navarro, Edificio Figeca Suite 4-A

COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)

Balance General

Al 31 de diciembre 2019 y 2018

(Valores expresados en RD\$)

ACTIVOS	NOTAS	2019	2018	Variación
Activos Corriente				
Efectivo en Caja y Banco	3	15,071,278	492,589	14,578,690
Cartera de Préstamos (Neta)	4	19,405,027	0	19,405,027
Cuentas por Cobrar	5	7,289,725	9,428,349	-2,138,624
Total Activos Corrientes		41,766,030	9,920,938	31,845,092
Activos no Corriente				
Propiedad Planta y Equipo Neto	6	16,988	0	16,988
Total Activos no Corriente		16,988	0	16,988
Total Activos		41,783,018	9,920,938	31,862,080
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo Corriente				
Ahorros de los Asociados	7	38,698,315	9,086,103	29,612,212
Cuentas por Pagar	8	20,274	20,274	0
Total Pasivos Corrientes		38,718,589	9,106,377	29,612,212
Patrimonio				
Aportaciones de Socios	9	349,000	353,000	-4,000
Donaciones	10	1,000,000	0	1,000,000
Reservas Estatutarias	11	96,999	27,150	69,849
Resultados Acumulados		434,410	0	434,410
Resultados del Ejercicio		1,184,019	434,410	749,609
Total Patrimonio		3,064,428	814,561	2,249,868
Total Pasivos y Patrimonio		41,783,018	9,920,938	31,862,080

Ver las notas que acompañan los estados financieros

COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)

Estado de Resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre 2019 y 2018

(Valores expresados en RD\$)

Ingresos:	Notas	2019	2018	Variación
	12			
Intereses por prestamos		1,371,063	0	1,371,063
Interés por servicios		134,779	0	134,779
Ingresos por Afiliación		4,000	143,800	-139,800
Intereses por Certificados		0	70,025	-70,025
Ingresos por Rifa		2,100	1,032,670	-1,030,570
Otros Ingresos		300	2,400	-2,100
Total Ingresos		1,512,242	1,248,895	263,348
Gastos Operacionales				
Gastos Generales y Administrativos	13	63,917	783,344	-719,427
Gastos Financieros	14	119,166	3,990	115,175
Total de Gastos Operacionales		183,082	787,334	-604,252
Resultados Antes de Reservas		1,329,160	461,561	867,599
Reservas y Fondos:				
Reserva General		3,390.65	4,072.46	-681.81
Reserva Educativa		66,458.00	23,078.03	43,379.97
Fondo cuentas Incobrables		75,292.11	0.00	75,292.11
Total Reservas y Fondos		145,140.76	27,150.48	117,990.28
Total Excedentes a Distribuir		1,184,019.18	434,410.03	749,609.15

Ver las notas que acompañan los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)**

**Estado de Cambio de Capital
Al 31 de diciembre, 2019 y 2018
(Valores expresados en RD\$)**

Concepto	Aportes socios	Reserva General	Reserva Educativa	Donaciones	Excedentes	Total General
Balance al 31-12-2018	353,000	4,072.46	23,078.03	0	434,410	814,561
Cambios en los Aportes	-4,000	3,390.65	66,458.00			65,849
Donacion				1,000,000.00		1,000,000.00
Resultados					1,184,019	1,184,019
Balance al 31-12-2019	349,000	7,463	89,536	1,000,000	1,618,429	3,064,428

Ver las notas que acompañan los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)**

**Estado de Flujo de Efectivo
Al 31 de diciembre, 2019 y 2018**

(Valores expresados en RD\$)

Flujos de Efectivo de Actividades de Operación		
Resultados Netos del Ejercicio	1,184,019	434,410
Mas:		
Reservas y Fondos Segregados de Resultados	3397.50	0
Depreciación y Amortizaciones	0	0
Ajuste que tiene uso del efectivo	32,476	0
Aumento de Cuentas por Pagar	0	0
Aumento Provisiones por Pagar	0	20,274
Menos:		
Aumento Prestamos por Cobrar	0	0
Aumento Cuentas por Cobrar	-17,266,403	-9,428,349
Aumento Activos Diferidos	0	0
Efectivo Neto Generado por las Actividades de Operación.	-16,046,510	-8,973,665
Flujos de Efectivo de Actividades de Inversión:		
Mas:		
Aumento en las Inversiones	0	0
Menos:		
Aumento en las propiedades Planta y Equipo	16,988	0
Efectivo Neto Generado por las Actividades de Inversión.	16,988	0
Flujos de Efectivo de Actividades de Financiamiento.		
Mas:		
Aumento de Captación Ahorros	29,612,212	9,086,103
Aumento de Aportes de los Asociados	-4,000	353,000
Donación	1,000,000	
Aumento Reservas	0	27,150
Flujo de Efectivo Neto de Actividad de Financiamiento.	30,608,212	9,466,254
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo	14,578,689	492,589
Efectivo Equivalentes de Efectivo al 31 de diciembre 2018	492,589	0
Efectivo Equivalentes de Efectivo al 31 de diciembre 2019	15,071,278	492,589

Ver las notas que acompañan los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)
Notas y Comentarios a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2019 y 2018
(Valores expresados en RD\$)**

Nota 1.

Estructura y Organización. COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB).

Es una Institución constituida e incorporada mediante el Decreto Núm. 67-19 de fecha 20 de febrero del 2019, conformada, de manera exclusiva, por los empleados de la Superintendencia de Bancos.

La cooperativa se encuentra ubicada en la Av. México No. 52 Esquina Leopoldo Navarro, Sector Gascue de esta ciudad.

Objetivos específicos para los que se constituyó esta cooperativa son:

- a) Recibir aportaciones al capital.
- b) Estimular depósitos de ahorros.
- c) Promover y fortalecer el ejercicio de la solidaridad entre los empleados de la Superintendencia de Bancos, mediante programas Educativos Permanentes.
- d) Conceder préstamos a sus socios para atender necesidades humanas, al tipo de interés más razonable posible, sin perder el carácter de empresa de economía solidaria, con fines perentoria.
- e) Diseñar planes para estrategias de inversión.
- f) Ofrecer a sus socios a precio justo los bienes y servicios de calidad acorde con sus necesidades.
- g) Capacitar a los socios mediante una adecuada Educación Cooperativa o de cualquier otro tipo, para promover los servicios y el bienestar de sus asociados.
- h) Promover las relaciones entre otras entidades bajo la Ley 127/64 sobre asociaciones de cooperativas encaminadas a desarrollar a económica y socialmente a la cooperativa.
- i) Contribuir con el desarrollo y el fortalecimiento de la institucionalidad democrática y el progreso social y económico de la República Dominicana.
- j) Fomentar la expansión e integración del movimiento cooperativo como forma y filosofía de Vida.
- k) Promover la protección del medio ambiente como factor de desarrollo social.
- l) Promover y fortalecer los valores de eficiencia, Solidaridad, transparencia, flexibilidad, responsabilidad, espíritu de servicios, innovación, calidad que permita satisfacer la necesidad de la sociedad.
- m) Implementar planes sociales y económicos, creando capital social a favor del desarrollo de la sociedad.

Nota 2.

Principales Políticas Contables.

La Cooperativa usa el método de lo percibido, para contabilizar los intereses y otros ingresos se registran al momento de realizarse y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de la información Financiera (NIIFS) que requieren el uso del método de lo devengado.

Distribución de los Excedentes. La empresa cooperativa contempla que los excedentes que resultaren del periodo al cierre de las operaciones contables los mismos se distribuirán de la forma siguiente:

- **Artículo 23:** El ejercicio de la cooperativa iniciara el primero (1) de enero y cerrara el treinta y uno (31) de Diciembre de cada año, preparando para el efecto el balance general y demás estados financieros.
- **Artículo 24:** Los resultados de las operaciones económicas de la cooperativa durante el año social, deduciendo los gastos generales y administrativos constituyen el excedente neto déficit en el citado ejercicio.
- **PARRAFO I:** Los estados financieros serán sometidos al **INSTITUTO DE DESARROLLO Y CREDITO COOPERATIVO (IDECOOP)**, copia de los estados financiero, mediante, balance y plan de distribución de excedentes, con no menos de quince días (15) de su sometimiento a una Asamblea General. El departamento de Fiscalización del **INSTITUTO DE DESARROLLO Y CREDITO COOPERATIVO (IDECOOP)** certificara su recibo y señalara cualquier diferencia notoria que observe para el Art. 63 del Reglamento de Aplicación de la 127/64.
- **PARRAFO 2:** La Cooperativa no repartirá excedentes en efectivo durante los primeros cinco (5) años.
- **Artículo 25:** Anualmente antes de la distribución de excedentes se separará un cinco por ciento (5%) para reservas de un fondo de educación cooperativa del cual se extraerá un (5%), para ser aplicado en unos dos puntos cinco por ciento (2.5%) a la Confederación Dominicana de Cooperativas y unos dos puntos cinco por ciento (2.5%) para la federación a que está afiliada. En caso de que la cooperativa no esté afiliada. La distribución del (5%) del fondo de reservas educativa será la siguiente manera: dos puntos cinco por ciento (5%) del fondo de reservas educativa será de la siguiente manera: dos puntos dos por ciento (2.5%), para l Confederación Dominicana y unos dos puntos cinco por ciento (2.5%) para El INSTTUTO DE DESARROLLO Y CREDITO COOPERATIVO (IDECOOP), a los fines de Educación Cooperativa.

EL REMANENTE DE LOS EXCEDENTES NETOS QUE SE OBTENGAN POR LA GESTION ECONOMICA DE LA COOPERATIVA, SE UTILIZARA EN LA SIGUIENTE FORMA:

- a) La dos decima (2/10) del (1%) uno por ciento, de las operaciones brutas para el fondo de Reservas General. Este fondo se usará exclusivamente con la aprobación del **INSTITUTO DE DESARROLLO Y CREDITO COOPERATIVO (IDECOOP)**, se cubrirá con el, cualquier contingencia que no esté cubierta por seguro. Este fondo es irrepartible aun después de la disolución de la cooperativa.
- b) Hasta un (5%) al interés sobre el valor nominal de los certificados de aportación.
- c) El balance restante se distribuirá entre los socios en proporción al patrocinio durante el.

Artículo 26: Se establecerá una reserva de un cinco por ciento (5%) para cuentas incobrables de los intereses percibidos por dichos créditos.

Base de Presentación. Los Estados Financieros de la entidad han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), y la base contable aplicable a las Normas de presentación de instituciones sin fines de lucro.

Bajo estas previsiones los activos netos, los ingresos, ganancias y pérdidas son clasificados de acuerdo a la existencia o no de restricciones impuestas por los socios y los estatutos.

Poder de Enmienda de los Estados Financieros. Estos estados financieros han sido preparados por la Gerencia de la **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS**

EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB), sobre una base voluntaria y como tal tiene la habilidad de revisar el contenido de dichos estados luego de efectuarse su emisión.

Propiedad, Planta y Equipos. Los activos fijos de la empresa están valorados al costo de adquisición y la depreciación se realiza en base al método de línea recta, o sea, la distribución uniforme del costo sobre el estimado de años de vida útil.

Exención Fiscal. La **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)** al ser una institución sin fines de lucro, y según las disposiciones contenidas en la Ley 127, sobre Asociaciones Cooperativas, las mismas están **exentos** del pago de **contribuciones fiscales** de los excedentes obtenidos de las operaciones realizadas con sus asociados.

Estas no están omisas de realizar las presentaciones y retenciones a terceros, según las disposiciones generales de la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

Seguridad Social. En la actualidad la empresa cooperativa posee su personal registrado en la tesorería de la seguridad Social para llevar sus operaciones y darle cumplimiento a la Ley 87-01.

Prestaciones Sociales. El Código de Trabajo de la República Dominicana prevé el pago de un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados que sean despedidos sin causa justificada. El monto de estas compensaciones depende del tiempo que haya trabajado el empleado y otros factores. Los pagos realizados por la cooperativa por este concepto, son cargados a las operaciones sin esperar que se produzca el despido.

Equivalentes de Efectivos. A los fines del Estado de Flujo de Efectivo, la cooperativa considera efectivo o sus equivalentes a los contenidos en las Cajas, Bancos y a todos aquellos instrumentos financieros de alta liquidez, con vencimiento original adquirido antes de su vencimiento.

Fuentes de Financiamientos. La cooperativa opera con los recursos que se obtienen mensualmente de los servicios por capacitación, intereses recibidos por préstamos y otros servicios múltiples.

Composición del Órgano Director

<u>Nombres</u>	<u>Cargos</u>
Carmen Zaida Díaz	Presidente (a)
Prospero Ortiz	Vice- Presidente
Ydenia Doñe	Tesorero
Sugeiry Díaz	Secretaria
Edwin R. García	Presidente de Vigilancia
Carmen Elena Pérez	Presidenta de Crédito

Nota 3

El efectivo en caja y banco este compuesto por la caja y chica y el banco de Reservas de la República Dominicana al cierre del 31 de diciembre del 2019 y 2018 respectivamente integrado de la siguiente manera.

Efectivo en Caja y Banco	2019	2018
Banco de Reservas	711,449.55	492588.73
Banco de Reservas COOPSIB	14,359,828.74	0.00
Total Efectivo en Caja y Banco	15,071,278.29	492,588.73

Nota 4

Las cuentas por cobrar Cartera de Préstamos, cerró sus operaciones al 31 de diciembre 2019 como se detalla a continuación:

Cartera de Préstamos	2019	2018
Cartera de prestamos	19,480,318.99	0.00
Cuentas Incobrables	(75,292.11)	0.00
Total Cartera de Préstamos	19,405,026.88	0.00

Nota 5

Cuentas por cobrar presentaban un balance al 31 de diciembre como se detalla a continuación:

Cuentas por Cobrar	2019	2018
Socios	(247,370.74)	772,870.00
Diferencia por idéntica	(600.00)	0
Superintendencia de Bancos	7,537,695.82	8,655,479.07
Total Cuentas por Cobrar	7,289,725.08	9,428,349.07

Nota 6

Los activos cerraron al 31 de diciembre de ambos periodos como sigue a continuación:

Activos Fijos	2019	2018
Mobiliarios y Equipos de Ofi	20385	0.00
Depreciación Acumulada	(3,397)	0.00
Total Activos Fijos Netos	16,987.00	0.00

Nota 7

Los ahorros de los asociados de la cooperativa cerraron su balance al 31 de diciembre 2019 y 2018 de ambos periodos como sigue:

Ahorros de los socios	2019	2018
Libres	1161762.22	0.00
Socios	36,317,772.61	8,817,725.69
Extraordinario	1,218,780.58	268,377.60
Total Ahorros de los socios	38,698,315.41	9,086,103.29

Nota 8

Las cuentas por pagar para el año 2019 y 2018 se refleja todas en su modulo y estas al 31 de diciembre 2018, cerraron como sigue:

Proveedores Por Pagar	2019	2018
Ahorros por Aplicar	20,274.00	20274.00
Total Proveedores por Pagar	20,274.00	20,274.00

Nota 9

Las Aportaciones de los asociados están compuestas como sigue:

Aportaciones	2019	2018
Aportaciones	349,000.00	353,000.00
Total Aportaciones	349,000.00	353,000.00

Nota 10

La Donaciones están compuestas de la siguiente manera:

Donaciones	2019	2018
COOPSIB	1,000,000.00	0.00
Total Donaciones	1,000,000.00	0.00

Nota 11

Las Reservas Estatutarias sus acumulaciones al cierre del 2019 y 2018 de la siguiente manera:

Reservas Estatutarias	2019	2018
Reserva General	3,390.65	4072.46
Reserva Educativa	66,458.00	23078.03
Total Reservas Estatutarias	69,848.65	27,150.48

Nota 12

La composición de los ingresos está compuesta de la siguiente manera:

Ingresos	2019	2018
Intereses por prestamos	1,371,063.21	0.00
Electrodomésticos	3,233.34	0.00
Servicios de Lentes	29,015.00	0.00
Comisiones a suplidores	36,057.57	0.00
Otros	29,823.83	0.00
Otros prestamos	591.76	0.00
Afiliación	4,000.00	143,800.00
Servicios	36,057.57	0.00
Otros ingresos	300.00	2400.00
Rifas	2,100.00	1032670.00
Certificados Financieros	0.00	70,024.64
Total de Ingresos	1,512,242.28	1,248,94.64

Nota 13

Los gastos se detallan para los ambos periodos de la siguiente manera:

Gastos Generales y Administrativos	2019	2018
Seguro medico	27286.00	0
Papelería y Útiles	0	4,000.00
Afiliación Idecoop	0	10,000.00
Gastos Legales	1800	0
Sorteo	0	749,070.00
Otros gastos	3505.25	0
Honorarios Profesionales	300.00	0
Dieta y Refrigerios socios	2500.00	0
Confección de Sellos	25128.00	7054.00

Carlos Núñez & Asociados

Confección de Banderas	0	3,900.00
Refrigerios Asamblea Constit.	0	9,320
Depreciación	3397.50	0
Total Gastos Generales y Administrativos	63,916.75	783,344.00

Nota 14

Los gastos financieros están compuestos como sigue:

Gastos Financieros	2019	2018
Cargos Bancarios	119,166	3870.13
Otros gastos financieros	0	120.00
Total Gastos Financieros	119,166	285,929

Nota 15

Hasta el 08 de octubre del 2020, no ocurrió ninguna eventualidad, que pudiera alterar la situación de la Empresa **COOPERATIVA COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, INC. (COOPSIB)**.

Lic. Carlos V. Núñez
Exequátur No. 277-88, ICPARD 013231
IDECOOP No. A-143
Contador público Autorizado
Av. 27 de febrero, Esquina Leopoldo Navarro, Edificio Figeca Suite 4-A