



ESTADOS FINANCIEROS

JUNIO 2018



COOPDGII

f **o** **v** | **coopdgii.com**

Más información llamando al 809-287-2700

ESTADO DE SITUACIÓN
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

Activos

Activos Corrientes

Efectivo Caja y Banco	(NOTA 1)	7,214,337.06
Cartera de Crédito	(NOTA 2)	320,027,378.75
Cartera de Crédito Vencida	(NOTA 3)	6,578,547.70
Cuentas por cobrar	(NOTA 3)	2,583,971.60
Gastos Pagados Por Adelantado	(NOTA 4)	288,408.90
Total Activos Corrientes		336,692,644.01

Inversiones en Valores

(NOTA 5) 644,428.28

Activos Fijos

Propiedad Planta y equipos	(NOTA 6)	47,388,966.14
Depreciación Acumulada		(11,921,228.31)
Total Activos Fijos		35,467,737.83

Otros Activos

Otros Activos 144,239.91

Total de Activos

372,949,050.03

Pasivos y Patrimonio

Pasivos

Cuentas Por Pagar Proveedores	(NOTA 7)	19,396,714.49
Prestamos Largo Plazo	(NOTA 8)	16,800,000.00
Retenciones y Acumulaciones Por pagar	(NOTA 9)	13,698,858.37
Deposito a la vista (san cooperativo)	(NOTA 10)	3,486,250.00
Otras Cuentas Por Pagar	(NOTA 11)	3,475,096.19
Total de Pasivos		56,856,919.05

Patrimonio de Los Socios

Aportaciones Al Capital	(NOTA 12)	263,157,377.64
Aportaciones Al Plan Social Funeral	(NOTA 12)	(2,774,450.00)
Reserva General	(NOTA 13)	34,594,391.38
Reserva Educativa	(NOTA 13)	954,439.96
Reserva Para Compra de Inmueble	(NOTA 13)	2,694,853.10
Excedentes Acumulados 2017	(NOTA 14)	7,353,261.45
Excedentes Acumulados 2018	(NOTA 14)	10,112,257.45
Total de Patrimonio		316,092,130.98

Total Pasivo y Patrimonio

372,949,050.03

ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

Ingresos

(nota 1)

Intereses Sobre Prestamos	20,146,794.47
Ingresos Por Comisión Suplidores	1,068,764.96
Total Financieros	21,215,559.43

Otros Ingresos

Otros Ingresos	99,204.21
----------------	-----------

Total de Ingresos

21,314,763.64

Gastos

Gastos Operacionales

(nota 2)

Sueldos y Compensaciones al Personal	4,271,432.87
Gastos Generales y Administrativos	4,364,141.32
Depreciación y Amortizaciones	1,380,226.47
Total Gastos Operacionales	10,015,800.66

Gastos Financieros

(nota 3)

Gastos Intereses San Cooperativo	122,673.59
Gastos Intereses Por Prestamos Instituciones Bancarias	836,753.86
Cargos Bancarios	227,278.08
Total Gastos Financieros	1,186,705.53

Total Gastos

11,202,506.19

Excedentes Netos Antes de Reservas y Bonificaciones

10,112,257.45

Bonificaciones (10%)

(nota 4)

402,728.31

Excedentes Antes de Reservas

9,709,529.15

Reservas Generales (25 %)	2,427,382.29
Reservas Educativas (10 %)	970,952.91
Reservas Nuevos Servicios (5%)	485,476.46
Provisiones Para Cuentas Incobrables (5%)	1,007,339.72
Total Reservas	4,891,151.38

Excedentes Netos del Ejercicio

4,818,377.76

ACTIVOS CORRIENTES:

(Nota 1) Efectivos en Caja y Bancos:

Descripción	Valor RD\$
Caja Chica	15,000.00
Banco de Reservas	6,974,671.62
Banco León	114,113.92
Ahorro Coop. La Empresarial.	21,051.52
Bonos Para Compra De Combustible.	36,000.00
Bonos Grupo Ramos	26,500.00
Bonos Centro Cuesta Nacional	27,000.00
Total	7,214,337.06

El efectivo disponible, está depositados en las cuentas bancarias de la COOP-DGII, en los bancos comerciales de la República Dominicana, más los fondos de Caja General, Caja Chica y la cuenta de ahorro en la Cooperativa La Empresarial al 30 de junio del 2018

(Nota 2) Cartera de Créditos neta :

Tipo de Servicio	Corto Plazo (Hasta un (1) año)	Corto Plazo (Mayor un (1) año)
Préstamo Normales	1,542,589.14	264,859,614.15
Préstamo Gerenciales	7,755,609.23	1,734,466.77
Préstamo Pignorados	1,368,424.67	11,452,628.16
Préstamo Servicios de Tienda, Almacén Y Super.	8,273,898.41	12,389,642.77
Préstamo Servicios de Farmacias	244,746.88	30,928.75
Préstamo Servicios de Comp.	232,197.52	354,075.62
Préstamo Servicios de Ópticas	73,056.36	44,943.10
Préstamo Servicios de Ferretería	536,934.37	1,630,935.29
Préstamo Servicios de Hoteles, Viajes Y Tour	954,764.00	3,569,689.65
Préstamo Servicios Baterías e Inversor	228,987.25	338,032.78
Préstamo Servicios Esc. y Créditos. Académicos.	269,255.51	0.00
Préstamo Servicios de Colchones y Electrodomésticos.	53,460.77	183,419.08
Préstamo Servicios Automotriz	307,272.55	279,795.16
Préstamo Bonos	892,963.50	333,396.85
Préstamo Navi - Coop-Dgii	91,650.46	0.00
Total	22,825,810.62	297,201,568.13

Estas cuentas las conforman la cartera de los servicios ofrecidos (Prestamos Normales, Gerenciales, Pignorado y Orden de Consumo) por la COOPDGII a sus asociados a corto y largo plazo la cual asciende a la RD\$ 320,027,378.75 y los mismos fueron colocados de la manera siguiente.

(Nota 3) Cartera de Crédito Vencida :

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Cartera de Crédito Vencida	10,011,503.10
Cuentas de Socios Segregadas	3,849,433.48
Provisión para Cuentas Incobrables	(7,282,388.88)
Otras Cuentas por Cobrar	2,583,971.60
Total	<u>9,162,519.30</u>

(Nota 4) Gastos Pagados por Adelantados :

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Seguros de Vehículos de Motor	7,818.74
Seguros Incendios Líneas Aliadas y Propiedades	225,228.92
Seguros de Vida Directivos	5,525.00
Saldo a Favor	49,836.24
Total	<u>288,408.90</u>

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Fianzas y Depósitos	144,239.91
Total	<u>144,239.91</u>

Estas cuentas están integradas por los activos diferidos, adquirido por la COOPERATIVA con fines de asegurar y proteger los bienes y propiedades de esta empresa COOPERATIVA.

(Nota 5) Inversiones en Valores colocados en Cooperativas:

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
CONACCOOP	319,625.00
Certificado De Aportación CCC-CA	24,700.00
Cooperativa la Empresarial	183,818.36
Cooperativa (Coop-Seguros)	116,284.92
Total	<u>644,428.28</u>

Representan colocaciones de dinero sobre la cual la cooperativa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea, por la realización de un interés, dividiendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición.

(Nota 6) Propiedad , Planta y Equipos :

Descripción	Valor RD\$
Terrenos	17,677,400.00
Edificios	20,791,159.31
Equipos de Transporte	945,505.00
Equipos de Cómputos	1,799,570.31
Equipos y Muebles de Oficina	782,354.59
Transformador , de 112 .5 K V A	977,208.61
Equipos de Sonidos	50,386.80
Inversor	220,500.00
Equipos de Aire Acondicionados	2,130,497.63
Equipos y Muebles de Oficinas (Nuevos)	1,751,145.39
Total	47,125,727.64
depreciación Acumulada. Edificios	(3,811,711.52)
depreciación Acumulada. Equipos de Transporte.	(945,505.00)
depreciación Acumulada. Equipos de Cómputos	(1,535,315.28)
depreciación Acumulada. Equipos Y Mueble S de Oficina	(728,066.26)
depreciación Acumulada. Equipos de Sonidos	(50,001.72)
depreciación Acumulada. Inversor	(202,125.42)
depreciación Acumulada. Transformador	(916,132.96)
depreciación. Acumulada Equipos de Aire Acondicionados.	(1,952,957.53)
depreciación. Acumulada Equipos de Oficinas (Nuevos)	(1,606,231.68)
Licencias	96,821.65
Software	515,235.25
Pagina Web	133,773.86
Amortización Acumulada Licencias	(96,821.65)
Amortización Acumulada Software	(534,483.19)
Amortización Acumulada Pagina Web	(24,468.36)
Total	(11,657,989.81)
Total ACTIVO NETO	35,467,737.83

Nota 07) Documentos y Cuentas por pagar:

Descripción	Valor RD\$
Cuentas por Pagar Proveedores	13,115,924.68
Cuenta Transitoria Cuadre Módulos/Contabilidad	6,280,789.81
Total	19,396,714.49

Esta cuenta está conformada por los compromisos adquiridos por nuestros asociados a través de los proveedores de bienes y servicios, la misma a junio del 2018, termino con los siguientes balances:

(Nota 08) Prestamos a largo plazo por pagar:

Descripción	Valor RD\$
Banco de Reservas	2,800,000.00
Cooperativa La Altagracia.	14,000,000.00
Total	16,800,000.00

Este renglón esta conformado por las deuda que esta empresa COOPERATIVA tiene con otras entidades financiera Bancarias y Cooperativa , como se detalla a continuación :

(Nota 09) Retenciones y Acumulaciones por pagar:

Descripción	Valor RD\$
Seguro	4,341.09
Impuesto Sobre La Renta (Empleados)	21,845.38
Retención A Trabajadores, Sus y Pensión(SVDS)	38.13
Retención Per cápita Adicional (Seguros. de los Padres)	0.01
Retención del 30 % Y 75 % del Itbis Calculado	22,009.03
Retención del 10 % Servicios y Honorarios Profesionales	0.00
Retenciones del ISR Persona Física.	13,374.89
Reserva para Nuevos Servicios	3,080,031.36
Fondos Equipos Informáticos de Comunicación	323,479.52
Fondos Enfermedades Catastróficas	1,165,697.02
Fondos Kit Escolares	548,749.77
Crecimiento Institucional	3,870,043.63
Regalía Pascual	230,475.97
Prestaciones Laborales	892,327.63
Bonificaciones	982,247.44
Provisión Para Asambleas	2,313,252.87
Vacaciones	230,944.63
Total	13,698,858.37

Esta representa las retenciones y la provisión acumulada por concepto de separación del 10% según establece el Código de Trabajo para el pago de las bonificaciones de los empleados y funcionarios de la organización al cierre, la misma tiene un balance acumulado de años anteriores.

(Nota 10) DEPOSITO A LA VISTA (San Cooperativo)

Descripción	Valor RD\$
Ahorros Plan Educativo	128,033.77
Super San	3,208,216.23
Ahorros Navideño	150,000.00
Total	3,486,250.00

(Nota 11) OTRAS CUENTA POR PAGAR

Descripción	Valor RD\$
Excedentes por Pagar Ex-Socios	2,540,034.17
Reserva Fondo Social	700,688.67
Aportaciones y Excedentes de Ex-Socios	102,366.35
Cuentas por Pagar Ex - Socios	6,004.23
Deposito, por Identificar	121,543.55
Cuenta por Pagar Socios	4,459.21
Total	3,475,096.18

(Nota 12) APORTACIONES

Descripción	Valor RD\$
Aportaciones al Capital	263,157,377.64
Aportaciones al Plan Social Funeral	(2,774,450.00)
Total	260,382,927.64

(Nota 13) RESERVAS

Descripción	Valor RD\$
Reserva General	34,594,391.38
Reserva Educativa	954,439.96
Reservas para Compras de Inmuebles	2,694,853.10
	38,243,684.44

(Nota 14) EXCEDENTES O UTILIDADES RETENIDAS

Descripción	Valor RD\$
Resultado del Ejercicio 2017	7,353,261.45
Resultado del Ejercicio Acumulado antes Reservas 2018	10,112,257.45
Total	17,465,518.90

INGRESOS

(Nota 1) Ingresos Percibido:

Descripción	Valor RD\$
Intereses Prestamos Normales	16,625,906.89
Intereses Prestamos Gerenciales	1,279,490.59
Intereses Prestamos Pignorados	531,391.99
Intereses Sobre Servicios de Tiendas , Almacenes ,Supermecados	1,105,020.52
Intereses Sobre Servicios de Farmacias	1,005.79
Intereses Sobre Servicios de Computadoras	37,618.90
Intereses Sobre Servicios de Ópticas	2,800.97
Intereses Sobre Servicios de Ferretería	104,897.41
Intereses Sobre Servicios de Hoteles, Viajes y Tour	284,649.38
Intereses Sobre Servicios de Baterías e Inversores	35,867.41
Intereses Sobre Servicios Escolares y Créditos. Académicos.	3,701.73
Intereses Sobre Servicios de Colchones y Electrodomésticos.	18,658.94
Intereses Sobre Servicios Automotriz	32,629.52
Intereses Sobre Servicios Bonos	74,949.94
Intereses Sobre Servicios Navi- Coop	8,204.49
Total Ingresos Percibido Por Prestamos	20,146,794.47
Comisiones Coop - Seguro	8,662.67
Comisiones Proveedores	1,060,102.29
Cuota de Admisión	45,900.00
Ingresos Varios	53,304.21
Total Ingresos por Intermediación Financiera y Otros	1,167,969.17
Total General de Ingresos	21,314,763.64

Esta cuenta las conforman los intereses sobre prestamos, ingresos por intermediación financiera, interese por inversiones y otros ingresos

(Nota 2) Gastos Operacionales

Descripción	Valor RD\$
Sueldos y Compensaciones al Personal	
Sueldos y Salarios	2,597,224.08
Empleados Asignados Por DGII	105,930.00
Regalía Pascual	248,877.00
Prestaciones Laborales	220,088.64
Bonificaciones	608,497.44
Contribución del Empleador S.F.S	194,648.44
Contribución Ap. (SVDF)	194,922.82
Contribución Riesgo Laboral	30,341.73
Gastos de Vacaciones	70,902.72
Total Sueldos y Compensaciones al Personal	4,271,432.87

Gastos Generales y Administrativos

Actividades y Eventos	200.00
Agua, Luz Teléfono Y Basura	316,774.49
Asambleas y Reuniones	1,750,000.02
Capacitación en el País	31,198.13
Dietas y Viáticos en el País	62,000.00
Dietas y Viáticos Fuera del País	55,481.50
Gastos de Reuniones	100,533.28
Gastos Legales , Consulares y Certificaciones.	3,933.33
Mant. y Reparación Vehículo	1,762.00
Materiales Gastable de Oficina	142,405.75
Mant. y Reparación Edificio	52,773.00
Gasolina, Gas, Transporte, Envíos y Peajes	31,629.00
Gastos de Representación Dirigentes	658,444.44
Seguro de Vehículo.	4,552.59
Marbetes y Traspasó de Matricula .	14,759.28
Servicio de Iguala del Software.	148,601.34
Obsequios y Accesorios .	84,705.48
Eventos y Actividades de la COOP DGII	2,124.00
Gastos de Consumos (Café, Medicamentos y Otros)	84,458.33
Seguro Medico Privado Empleados	134,286.80
Seguridad Privada	333,184.80
Seguro Propiedades.	122,710.90
Actividades del dia de las Madres	44,639.66
Actividades del dia de los Padres	4,000.00
Seguro de Vida Directivos	33,150.00
Ayudas a Instituciones y Otros	55,000.00
Membresía en Instrucciones Cooperativas.	90,833.20
Total Gastos Generales y Administrativos	4,364,141.32

Esta cuentas las conforman las erogaciones operacionales y administrativas para gestionar servicios de calidad a los asociados.

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Amortizaciones y Depreciaciones	
Amortización Software	8,761.50
Depreciación Equipos de Cómputos	146,728.31
Depreciación Equipos y Muebles de Oficina	48,350.98
Depreciación Equipos de Sonidos	576.18
Depreciación Edificio	519,778.98
Depreciación Inversor	27,562.56
Depreciación Transformador	122,151.06
Depreciación. Equipos de Aire Acondicionado.	266,312.40
Depreciación. Equipos de Oficinas (Nuevos).	219,031.62
Amortización Pagina Web	20,972.88
Total Amortizaciones y Depreciaciones	1,380,226.47
Total General de Gastos Operacionales	10,015,800.66

(Nota 3) Gastos Financieros

Descripción	Valor RD\$
Intereses San Cooperativos	122,673.59
Cargos Bancarios	227,278.08
Intereses Línea de Crédito Banreservas	97,399.40
Intereses Certificados Coop Altigracia.	735,000.00
Compensaciones y Gratificaciones a los Empleados y Directivos	4,354.46
Total Gastos Financieros	1,186,705.53

Esta compuesta por los intereses financieros a socios, entidades financieras y cargos bancarios.

(Nota 4) Bonificación y Reservas

Descripción	Valor RD\$
Bonificaciones 10%	402,728.31
Reservas Generales (25 %)	2,427,382.29
Reservas Educativas (10 %)	970,952.91
Reservas Nuevos Servicios (5 %)	485,476.46
Provisiones Para Cuentas Incobrables 5%	1,007,339.72
Total de Bonificación y Reservas	5,293,879.69

Bonificación y reservas separado de los excedentes de la cooperativa acogiéndose a la ley 1192 del código de trabajo y ley 127 de la cooperativa.

ESTADOS FINANCIEROS



COOPDGII

JUNIO 2018

   | coopdgii.com
Más información llamando al 809-287-2700