

Estados Financieros

Septiembre

Avanzamos en un proceso de planificación institucional que plasma cada uno de los lineamientos a seguir en los próximos dos años, para continuar brindándoles a nuestros socios los servicios que sean necesarios para su bienestar.



COOPDGII

f |  |  | coopdgii.com

Más información llamando al 809-287-2700



Estado de Situación 30 de Septiembre del 2018 Valores en RD\$

Activos

Activos Corrientes

Efectivo Caja y Banco	(NOTA 1)	15,181,153.93
Cartera de Crédito	(NOTA 2)	328,591,602.16
Cartera de Crédito Vencida	(NOTA 3)	6,578,547.70
Cuentas por cobrar	(NOTA 3)	1,384,626.62
Gastos Pagados Por Adelantado	(NOTA 4)	255,423.63
Total Activos Corrientes		351,991,354.04

Inversiones en Valores

(NOTA 5) 644,428.28

Activos Fijos

Propiedad Planta y equipos	(NOTA 6)	48,072,702.44
Depreciación Acumulada		(12,437,013.16)
Total Activos Fijos		35,635,689.28

Otros Activos

Otros Activos 144,239.91

Total de Activos

388,415,711.51

Pasivos y Patrimonio

Pasivos

Cuentas Por Pagar Proveedores	(NOTA 7)	20,434,257.42
Prestamos Largo Plazo	(NOTA 8)	16,800,000.00
Retenciones y Acumulaciones Por pagar	(NOTA 9)	13,718,560.70
Deposito a la vista (san cooperativo)	(NOTA 10)	4,591,013.16
Otras Cuentas Por Pagar	(NOTA 11)	3,792,230.92
Total de Pasivos		59,336,062.20

Patrimonio de Los Socios

Aportaciones Al Capital	(NOTA 12)	271,749,707.09
Aportaciones Al Plan Social Funeral	(NOTA 12)	(2,885,150.00)
Reserva General	(NOTA 13)	34,592,848.35
Reserva Educativa	(NOTA 13)	341,318.27
Reserva Para Compra de Inmueble	(NOTA 13)	2,694,853.10
Excedentes Acumulados 2017	(NOTA 14)	7,349,558.17
Excedentes Acumulados 2018	(NOTA 14)	15,236,514.33
Total de Patrimonio		329,079,649.31

Total Pasivo y Patrimonio

388,415,711.51



Estado de Resultado 30 de Septiembre del 2018 Valores en RD\$

Ingresos

(nota 1)

Intereses Sobre Prestamos	31,025,933.38
Ingresos Por Comisión Suplidores	1,889,893.70
Intereses Por Inversion	3,494.31
Total Financieros	32,919,321.39

Otros Ingresos

Otros Ingresos	143,942.55
----------------	------------

Total de Ingresos

33,063,263.94

Gastos

Gastos Operacionales

(nota 2)

Sueldos y Compensaciones al Personal	6,883,739.02
Gastos Generales y Administrativos	7,016,559.56
Depreciación y Amortizaciones	2,087,157.99
Total Gastos Operacioneas	15,987,456.57

Gastos Financieros

(nota 3)

Gastos Intereses San Cooperativo	197,622.26
Gastos Intereses Por Prestamos Instituciones Bancarias	1,318,509.40
Cargos Bancarios	323,161.38
Total Gastos Financieros	1,839,293.04

Total Gastos

17,826,749.61

Excedentes Netos Antes de Reservas y Bonificaciones

15,236,514.33

Bonificaciones 10% (Diferencia contra provisión presupuesto)

(nota 4)

610,905.27

Excedentes Antes de Reservas

14,625,609.06

Reservas Generales (25 %)	3,656,402.26
Reservas Educativas (10 %)	1,462,560.91
Reservas Nuevos Servicios (5%)	731,280.45
Provisiones Para Cuentas Incobrables (5%)	1,551,296.67
Total Reservas	7,401,540.29

Excedentes Netos del Ejercicio

7,224,068.77



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre del 2018
Valores en RD\$

ACTIVOS CORRIENTES:

(Nota 1) Efectivos en Caja y Bancos:

Descripción	Valor RD\$
Caja Chica	15,000.00
Banco de Reservas	14,999,031.54
Banco León	113,070.87
Ahorro Coop. La Empresarial.	21,051.52
Bonos Para Compra De Combustible.	20,000.00
Bonos Centro Cuesta Nacional	13,000.00
Total	15,181,153.93

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 septiembre del 2018

(Nota 2) Cartera de Créditos neta :

Tipo de Servicio	Corto Plazo (Hasta un (1) año)	Largo Plazo (Mayor un (1) año)
Préstamo Normales	1,591,705.21	271,422,580.07
Préstamo Gerenciales	8,054,363.24	615,898.24
Préstamo Pignorados	1,678,149.59	11,091,311.55
Préstamo Servicios de Tienda, Almacén Y Super.	8,712,435.17	12,256,638.56
Préstamo Servicios de Farmacias	255,530.06	58,930.33
Préstamo Servicios de Comp.	152,079.86	376,011.83
Préstamo Servicios de Ópticas	66,264.50	36,647.08
Préstamo Servicios de Ferretería	427,416.98	1,438,722.92
Préstamo Servicios de Hoteles, Viajes Y Tour	995,058.81	3,711,869.86
Préstamo Servicios Baterías e Inversor	251,072.44	307,351.91
Préstamo Servicios Esc. y Créditos. Académicos.	3,019,057.96	8,796.70
Préstamo Servicios de Colchones y Electrodomésticos.	51,155.28	129,499.97
Préstamo Servicios Automotriz	284,845.11	399,737.03
Préstamo Bonos	823,737.49	346,610.89
Préstamo Navi - Coop-Dgii	28,123.52	0.00
Total	26,390,995.22	302,200,606.94

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\$ 328,591,602.16 al 30 de septiembre del 2018.



Notas a los Estados Financieros Al 30 de Septiembre del 2018 Valores en RD\$

(Nota 3) Cartera de Crédito Vencida :

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Cartera de Crédito Vencida	2,729,114.22
Cuentas de Socios Segregadas	3,849,433.48
Otras Cuentas por Cobrar	1,384,626.62
Total	<u>7,963,174.32</u>

(Nota 4) Gastos Pagados por Adelantados :

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Seguros de Vehículos de Motor	5,212.46
Seguros Incendios Líneas Aliadas y Propiedades	157,660.25
Seguros de Vida Directivos	64,090.00
Saldo a Favor	28,460.92
Total	<u>255,423.63</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, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición.



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre del 2018
Valores en RD\$

(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	2,553,119.53
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	278,540.00
Equipos de Aire Acondicionados	2,130,497.63
Equipos y Muebles de Oficinas (Nuevos)	1,758,665.39
Total	47,944,836.86
Depreciación Acumulada. Edificios	(4,071,601.01)
Depreciación Acumulada. Equipos de Transporte.	(945,505.00)
Depreciación Acumulada. Equipos de Cómputos	(1,627,656.48)
Depreciación Acumulada. Equipos Y Mueble S de Oficina	(744,482.73)
Depreciación Acumulada. Equipos de Sonidos	(50,289.81)
Depreciación Acumulada. Inversor	(218,095.08)
Depreciación Acumulada. Transformador	(977,208.49)
Depreciación. Acumulada Equipos de Aire Acondicionados.	(2,086,113.73)
Depreciación. Acumulada Equipos de Oficinas (Nuevos)	(1,716,060.83)
Licencias	96,821.65
Software	515,235.25
Pagina Web	133,773.86
Amortización Acumulada Licencias	(96,821.65)
Amortización Acumulada Software	(475,702.29)
Amortización Acumulada Pagina Web	(45,441.24)
Total	(12,309,147.58)
Total ACTIVO NETO	35,635,689.28

Nota 07) Documentos y Cuentas por pagar:

Descripción	Valor RD\$
Cuentas por Pagar Proveedores	18,483,717.29
Cuenta Transitoria Cuadre Módulos/Contabilidad	1,950,540.08
Total	20,434,257.37

Esta cuenta está conformada por los compromisos adquiridos por nuestros asociados a través de los proveedores de bienes y servicios al 30 de septiembre del 2018.



Notas a los Estados Financieros Al 30 de Septiembre del 2018 Valores en RD\$

(Nota 08) Prestamos a largo plazo por pagar:

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
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 deudas que tiene esta empresa COOPERATIVA con otras entidades financiera Bancarias y Cooperativa al 30 de septiembre del 2018

(Nota 09) Retenciones y Acumulaciones por pagar:

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Seguro	4,341.09
Impuesto Sobre La Renta (Empleados)	17,677.54
Retención del 30 % Y 75 % del Itbis	21,203.72
Retenciones del ISR Persona Física.	12,816.96
Reserva para Nuevos Servicios	3,079,722.75
Fondos Equipos Informáticos de Comunicación	323,479.52
Fondos Enfermedades Catastróficas	1,165,697.02
Fondos Kit Escolares	60,583.77
Crecimiento Institucional	3,737,039.43
Regalía Pascual	359,803.09
Prestaciones Laborales	81,251.31
Bonificaciones	1,451,856.12
Provisión Para Asambleas	3,188,252.88
Vacaciones	214,835.50
Total	13,718,560.70

Esta representa las retenciones y las provisiones acumulada según establece el Código de Trabajo para el pago de las bonificaciones y prestaciones 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)

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Ahorros Plan Educativo	29,033.77
Super San	4,393,479.39
Ahorros Navideño	168,500.00
Total	4,591,013.16



Notas a los Estados Financieros Al 30 de Septiembre del 2018 Valores en RD\$

(Nota 11) OTRAS CUENTA POR PAGAR

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Excedentes por Pagar Ex-Socios	2,958,683.73
Reserva Fondo Social	593,495.66
Aportaciones y Excedentes de Ex-Socios	102,366.35
Cuentas por Pagar Ex - Socios	11,682.42
Deposito, por Identificar	121,543.55
Cuenta por Pagar Socios	4,459.21
Total	<u><u>3,792,230.92</u></u>

(Nota 12) APORTACIONES

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Aportaciones al Capital	271,749,707.09
Aportaciones al Plan Social Funeral	(2,885,150.00)
Total	<u><u>268,864,557.09</u></u>

(Nota 13) RESERVAS

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Reserva General	34,592,848.35
Reserva Educativa	341,318.27
Reservas para Compras de Inmuebles	2,694,853.10
	<u><u>37,629,019.72</u></u>

(Nota 14) EXCEDENTES O UTILIDADES RETENIDAS

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Resultado del Ejercicio 2017	7,349,558.17
Resultado del Ejercicio Acumulado antes Reservas 2018	15,236,514.33
Total	<u><u>22,586,072.50</u></u>



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre del 2018
Valores en RD\$

INGRESOS

(Nota 1) Ingresos Percibido:

Descripción	Valor RD\$
Intereses Prestamos Normales	25,519,595.05
Intereses Prestamos Gerenciales	2,024,699.51
Intereses Prestamos Pignorados	798,169.48
Intereses Sobre Servicios de Tiendas , Almacenes ,Supermecados	1,747,876.07
Intereses Sobre Servicios de Farmacias	1,289.68
Intereses Sobre Servicios de Computadoras	55,110.79
Intereses Sobre Servicios de Ópticas	3,998.43
Intereses Sobre Servicios de Ferretería	171,377.30
Intereses Sobre Servicios de Hoteles, Viajes y Tour	438,594.63
Intereses Sobre Servicios de Baterías e Inversores	54,392.73
Intereses Sobre Servicios Escolares y Créditos. Académicos.	5,758.69
Intereses Sobre Servicios de Colchones y Electrodomésticos.	26,181.76
Intereses Sobre Servicios Automotriz	53,188.52
Intereses Sobre Servicios Bonos	116,213.12
Intereses Sobre Servicios Navi- Coop	9,487.62
Total Ingresos Percibido Por Prestamos	31,025,933.38
Comisiones Coop - Seguro	26,595.60
Comisiones Proveedores	1,863,298.10
Cuota de Admisión	56,900.00
Intereses En Certificado de Aportaciones	3,494.31
Ingresos Varios	87,042.55
Total Ingresos por Intermediación Financiera y Otros	2,037,330.56
Total General de Ingresos	33,063,263.94

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	3,752,828.20
Empleados Asignados Por DGII	160,585.00
Regalía Pascual	378,204.12
Prestaciones Laborales	966,746.13
Bonificaciones	912,746.16
Contribución del Empleador S.F.S	283,617.89
Contribución Ap. (SVDF)	283,819.46
Contribución Riesgo Laboral	43,889.38
Gastos de Vacaciones	101,302.68
Total Sueldos y Compensaciones al Personal	6,883,739.02



Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre del 2018
Valores en RD\$

Gastos Generales y Administrativos

Actividades y Eventos	200.00
AGUA, LUZ TELEFONO Y BASURA	515,252.97
ASAMBLEAS Y REUNIONES	2,625,000.03
CAPACITACION EN EL PAIS	45,778.13
DIETAS Y VIATICOS EN EL PAIS	113,000.00
DIETAS Y VIATICOS FUERA DEL PAIS	55,481.50
GASTOS DE REUNIONES.	151,482.70
GASTOS LEGALES , CONSULARES Y CERTIFICACIONES.	3,933.33
HONORARIOS PROFESIONALES.	186,020.00
MANT. Y REPARACION VEHICULO	3,384.34
MANT. Y REPARACION EQUIPOS DE OFICINA	1,770.00
MATERIALES GASTABLE DE OFICINA	269,603.03
MANT. Y REPARACION EDIFICIO	146,079.71
GASOLINA,GAS,TRANSPORTE,ENVIOS Y PEAJES	77,677.60
GASTOS DE REPRESENTACION DIRIGENTES.	1,016,777.76
SEGURO DE VEHICULO.	7,158.87
MARBETES Y TRANSPASO DE MATRICULA .	14,759.28
SERVICIO DE IGUALA DEL SOFTWARE.	222,902.01
OBSEQUIOS Y ACCESORIOS .	85,426.99
GASTOS DE CONSUMOS(CAFE, MEDICAMENTOS Y OTROS)	165,732.09
DONATIVOS ESCOLARES PARA LOS HIJOS DE LOS EMPLEAD	52,500.00
SEGURO MEDICO PRIVADO EMPLEADOS	196,057.60
SEGURIDAD PRIVADA	502,538.40
GASTO DE LIMPIEZA EDIFICIO	6,102.79
SEGURO PROPIEDADES.	190,279.57
ACTIVIDADES DEL DIA DE LAS MADRES	97,595.66
ACTIVIDADES DEL DIA DE LOS PADRES	55,615.00
SEGURO DE VIDA DIRECTIVOS	51,493.00
AYUDAS A INSTITUCIONES Y OTROS	64,000.00
MEMBRESIA EN INSTUCIONES COOPERATIVAS.	90,833.20
Total Gastos Generales y Administrativos	7,016,559.56

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

Descripción	Valor RD\$
Amortizaciones y Depreciaciones	
Amortización Software	16,240.79
Depreciación Equipos de Cómputos	239,069.51
Depreciación Equipos y Muebles de Oficina	64,767.45
Depreciación Equipos de Sonidos	864.27
Depreciación Edificio	779,668.47
Depreciación Inversor	43,532.22
Depreciación Transformador	183,226.59
Depreciación. Equipos de Aire Acondicionado.	399,468.60
Depreciación. Equipos de Oficinas (Nuevos).	328,860.77
Amortización Pagina Web	31,459.32
Total Amortizaciones y Depreciaciones	2,087,157.99



Notas a los Estados Financieros Al 30 de Septiembre del 2018 Valores en RD\$

Total General de Gastos Operacionales 15,987,456.57

(Nota 3) Gastos Financieros

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
Intereses San Cooperativos	197,622.26
Cargos Bancarios	323,161.38
Intereses Línea de Crédito Banreservas	211,654.94
Intereses Certificados Coop Altagracia.	1,102,500.00
Compensaciones y Gratificaciones a los Empleados y Directivos	4,354.46
Total Gastos Financieros	<u><u>1,839,293.04</u></u>

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

(Nota 4) Bonificación y Reservas

<u>Descripción</u>	<u>Valor RD\$</u>
EXCEDENTES DEL 10% EN BONIFICACION NO PROVISIONADA	610,905.27
Reservas Generales (25 %)	3,656,402.26
Reservas Educativas (10 %)	1,462,560.91
Reservas Nuevos Servicios (5 %)	731,280.45
Provisiones Para Cuentas Incobrables 5%	1,551,296.67
Total de Bonificación y Reservas	<u><u>8,012,445.56</u></u>

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.





COOPDGI

f **@** **▶** | **coopdgi.com**

Más información llamando al 809-287-2700

