



COOPDGII

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Dirección

Av. Pedro Henríquez Ureña 29,
Santo Domingo
Teléfono: 809-287-2700

Correo

info@coopdgii.com
www.coopdgii.com

Horario

Lunes a Jueves 8:00 AM a 6:00 PM
Viernes de 8:00 AM a 5:00 PM

**COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA
DIRECCION GENERAL DE IMPUESTOS INTERNOS (COOPDGII)**

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017



REGISTRO ICPARD 380
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

14 de Febrero de 2019

Al Consejo de Administración de la
COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS
MÚLTIPLES EMPLEADOS DE LA DGII, INC (COOPDGII)

Opinión

Hemos practicado una auditoría de los adjuntos balances generales de la **COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE EMPLEADOS DE LA DGII, INC. (COOPDGII)** Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de los estados de resultados, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los años terminados en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Como se indica en la Nota 2 A de los estados financieros esta institución, acogiendo las prácticas del sector de ahorro y crédito cooperativo, reconoce los ingresos por intereses de créditos por el método de lo percibido, en sustitución de lo devengado, que es el requerido por las NIIFs.

En nuestra opinión, excepto por el efecto en los estados financieros, tomados en conjunto, del asunto indicado en el párrafo que antecede, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera la **COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE EMPLEADOS DE LA DGII, INC. (COOPDGII)** Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo, por los años terminados en dicha fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante, en este informe, en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros". 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 (Código de Ética del IESBA) y los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Hemos cumplido con las demás Responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del ICPARD y los requerimientos de ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

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

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las [Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude u otros.

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 el mismo y utilizando la base contable que le corresponde, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la entidad les corresponden 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 una seguridad razonable de que los estados financieros, en su conjunto, están libres de errores materiales, debido a fraude u otros, 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 acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude u otros motivos, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales sobre esta materia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo durante todo el proceso. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros,



debido a fraude u otros motivos, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia 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 otros motivos, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o anulación del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad 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, determinamos 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 tal. 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. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si éstos representan las transacciones y los 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 planificados y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia importante en el control interno, que identificamos.

T&B BUSINESS SERVICES, S.R.L.



César Dargatzis No. 10, Edificio Torre Azul, Suite 802,
Ensanche La Esperilla, entre México y Pedro Henríquez Ureña,
detrás de la DNCD., Distrito Nacional, Rep. Dominicana
Tel.: 809-333-9272 / 809-620-6830
Email: fcotamarez@gmail.com

www.tbauditores.com



COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA DGII, INC.
(COOPDGII)
BALANCES GENERALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE:
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS	<u>RD\$</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVOS CORRIENTES:		
Efectivo en caja y bancos (Nota 4)	14,810,912	6,215,800
Préstamos y documentos por cobrar (Nota 5)	333,579,622	302,032,972
Gastos pagados por anticipados (Nota 7)	173,425	129,888
Total activos corrientes	<u>348,563,959</u>	<u>308,378,660</u>
 Inversiones en valores (Nota 6)	 619,728	 619,728
 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (Nota 8)	 35,035,163	 36,728,172
Otros activos	287,750	256,095
TOTAL ACTIVOS	<u>384,506,600</u>	<u>345,982,656</u>
 PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
PASIVOS CORRIENTES:		
Depositos ahorros (Nota 10)	6,074,315	4,554,598
Préstamos y cuentas por pagar (Nota 9)	24,158,769	32,754,977
Acumulaciones y retenciones por p (Nota 11)	16,494,167	14,228,403
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	<u>46,727,251</u>	<u>51,537,978</u>
 PATRIMONIO NETO :		
Aportaciones de los socios	281,429,146	250,353,469
Aportaciones plan social	(3,139,850)	(2,477,650)
Reservas estatutarias (Nota 12)	43,551,470	39,286,827
Excedentes acumulados	7,282,031	-
Excedentes del Periodo	8,656,553	7,282,031
Total patrimonio neto	<u>337,779,350</u>	<u>294,444,678</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	<u>384,506,600</u>	<u>345,982,656</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros auditados

COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA DGII, INC.
(COOPDGII)
ESTADOS DE RESULTADOS
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE:
(VALORES EN RD\$)

	RD\$	
	2018	2017
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses sobre préstamos	42,340,857	36,221,875
Intermediación financiera	2,387,419	1,809,574
Otros	159,541	177,182
	44,887,817	38,208,631
MENOS:		
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses por financiamientos	1,760,619	1,622,708
Intereses y cargos bancarios	897,831	575,806
Total gastos Financieros	2,658,450	2,198,514
Margen Financiero	42,229,367	36,010,117
MENOS:		
GASTOS DE OPERACIONES		
Salarios	5,206,971	5,186,249
Otras remuneraciones	1,610,443	1,549,780
Atenciones a los empleados	52,500	124,468
Seguridad social	803,271	809,945
Gastos de asamblea y reuniones	3,500,000	3,511,878
Actividades y eventos	143,954	32,975
Agua, luz teléfono y basura	729,308	635,038
Capacitación	627,743	50,979
Dietas y viáticos	557,075	214,704
Gastos de reuniones	223,948	67,745
Obsequios y accesorios	90,627	-
Eventos y actividades de la cooperativa	812,112	-
Honorarios profesionales	518,072	197,200
Mantenimientos y reparaciones equipos	94,767	146,894
Mantenimientos y reparaciones edificios	287,291	29,589
Materiales de oficina	322,568	178,632
Combustibles y transporte	119,132	172,357
Gastos de representación	1,482,611	1,291,500
Servicios de iguala del software	334,715	433,127
Gastos de consumos cafetería y otros	239,696	184,706
Seguridad Privada	671,892	561,444
Ayudas y donaciones	204,833	392,420
Amortizaciones y depreciación	2,683,015	2,715,809
Actividades del día de las madres y padres	217,211	-
Seguros	603,970	473,582
Otros gastos	140,540	209,976
Total Gastos	22,278,265	19,170,996
Excedentes Antes bonificación	19,951,102	16,839,121
Bonificación 10% de los excedentes	1,995,110	1,683,912.09
Excedentes Antes de Reservas	17,955,992	15,155,209
Reservas estatutarias:		
Educativa (10%)	1,795,599	1,515,521
General (25%)	4,488,998	3,788,802
Nuevos servicios (5%)	897,800	757,760
Cuentas incobrables (5%)	2,117,043	1,811,094
	9,299,440	7,873,177
Excedentes brutos en operaciones	8,656,553	7,282,031

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros auditados

COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA DGII, INC.
(COOPDGII)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE:
(VALORES EN RD\$)

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad (Pérdida) del período	8,656,553	7,282,032
Conciliación entre la Utilidad neta y el efectivo neto provisto (usado) por actividades de operación		
Depreciación	2,597,814	2,695,985
Disminución (Aumento) en préstamos y cuentas por cobrar	(31,546,650)	(31,955,897)
Disminución (Aumento) en gastos pagados por adelantado	(43,537)	133,405
Aumento (Disminución) en otros activos	(31,655)	(111,855)
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar	(1,596,208)	5,139,192
Disminución (Aumento) en acumulaciones por pagar	2,265,763	3,457,257
Ajuste año anterior		
Total	<u>(28,354,473)</u>	<u>(20,641,913)</u>
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de operación	<u>(19,697,920)</u>	<u>(13,359,882)</u>
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminución (Aumento) en activos fijos	(904,805)	(116,904)
Aumento inversiones en valores	0	(14,858)
Efectivo provisto por actividades de inversión	<u>(904,805)</u>	<u>(131,762)</u>
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Disminución excedentes acumulados	-	(13,718,345)
Disminución (Aumento) en fondo social	(662,200)	(593,100)
Aumento aporte capital	31,075,677	23,643,532
Aumento Depósitos ahorros	1,519,717	4,554,598
Préstamos a largo plazo	(7,000,000)	(6,000,000)
Transferencia a reserva legal y otras	4,264,643	4,017,036
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	<u>29,197,837</u>	<u>11,903,721</u>
Aumento (Disminución) de efectivo en el período	8,595,112	(1,587,923)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período	6,215,800	7,803,723
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	<u>14,810,912</u>	<u>6,215,800</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MULTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA DGII, INC.
(COOPDGII)
ESTADOS DE DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017
(VALORES EN RD\$)

	Aportes de los Socios	Aportaciones Plan social	Reserva estatutarias	Reservas par tividades ed	Utilidad Acumulada	Excedentes del Ejercicio	Total
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	226,709,937	(1,884,550)	35,269,792	-	6,156,841	7,561,504	273,813,524
Aportaciones de los Socios	23,643,532						23,643,532
Retiros de socios							-
Aportaciones plan social		(593,100)					(593,100)
Transferencia a reservas		-	4,017,036				4,017,036
Transferencia de resultados acumulado					7,561,504	(7,561,504)	-
Distribución de excedentes					(13,718,345)		(13,718,345)
Excedentes del ejercicio						7,282,031	7,282,031
Excedentes acumulados					-		-
Saldos al 31 de Diciembre del 2017	250,353,469	(2,477,650)	39,286,828	-	-	7,282,031	294,444,678
Aportaciones de los Socios	31,075,677						31,075,677
Retiros de socios							-
Aportaciones plan social		(662,200)					(662,200)
Transferencia a reservas			4,264,643				4,264,643
Transferencia de resultado acumulado					7,282,031	(7,282,031)	-
Distribución de excedentes					-		-
Excedentes del ejercicio						8,656,553	8,656,553
Saldos al 31 de Diciembre del 2018	281,429,146	(3,139,850)	43,551,471	-	7,282,031	8,656,553	337,779,350

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

COOPERATIVA NACIONAL DE SERVICIOS MÚLTIPLES DE LOS EMPLEADOS DE LA DGII, INC.
(COOPDGII)
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017

1.- CONSTITUCION, INICIO DE OPERACIONES Y ACTIVIDAD PRINCIPAL

La Cooperativa de Servicios Múltiples de Empleados de la DGII, Inc. (COOPDGII)

(COOPDGII), es una entidad legalmente establecida a partir del 28 de noviembre de 1998, regida por las disposiciones de la ley No. 127 sobre asociaciones cooperativas, de fecha 27 de enero de 1964 y sus reglamentos. Esta cooperativa fue incorporada mediante el Decreto No.163-00 del 13 de abril de 2000.

Esta institución al estar amparada por la ley No. 127, el resultado de sus operaciones queda exento del pago de Impuesto sobre la Renta. Sus operaciones son supervisadas por el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo y la Ley No. 31 como ente fiscalizador.

Los objetivos de la Cooperativa son principalmente:

- Unir a todos los empleados de la Dirección General de Impuesto Internos asociados de la cooperativa bajo los principios y doctrinas del cooperativismo, proporcionándoles todos los servicios que estén a su alcance y que considera necesario para lograr un desarrollo social, económico y moral de todos los asociados.
- Recibir de los asociados aportaciones de capital, depósitos a plazo fijo y a la vista y cualquier otro instrumento de inversión.
- Fomentar y desarrollar el hábito del ahorro e inversión entre sus asociados.
- Conceder préstamos a sus socios a un interés lo más bajo posible, sin perder el carácter de la empresa, con garantía personal, prenda hipotecaria o solidaria, con fines productivos o para atender necesidades individuales o familiares.
- Promover y desarrollar el ejercicio de la solidaridad, la integración y fraternidad entre los asociados y el movimiento cooperativo nacional e internacional.
- Promover la protección al medio ambiente y la unidad de la familia como factor básico para la vida humana.

2.- POLITICAS CONTABLES MAS SIGNIFICATIVAS

A).- Ingresos por Intereses: Los intereses sobre inversiones y préstamos son reconocidos como ingresos en la medida que esto son cobrados. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren el método de lo devengado. Es política de la Cooperativa registrar los intereses ganados mensualmente al momento de realizar el cobro de las cuotas de préstamos.

B).- Capital Social: La cooperativa inicio sus operaciones con un capital social de RD\$635,026.00(seiscientos treinta y cinco mil veintiséis pesos con 00/100). El cual es incrementado mensualmente con las contribuciones estatutarias(obligatorias) de los socios.

C).- Distribución de Excedentes: Los excedentes de la cooperativa deberán distribuirse de acuerdo a lo indicado en los artículos 25 y 26 de los estatutos y sus respectivas modificaciones, de la manera siguiente:

- Anualmente, antes de la distribución de los excedentes, se separará un diez por ciento (10%) para reserva en fines educativos, cuyo uso está determinado por la Ley de Cooperativas.
- El remanente de los excedentes netos que se obtengan por la gestión económica de la Cooperativa después de deducida la Reserva para fines educativos, se utilizará de la siguiente manera:

1ro Veinticinco por ciento (25%) para el fondo de reserva general, para dedicarla a satisfacer exigencias imprevistas. Este fondo se irrepartible aún en el caso de disolución de la Cooperativa.

2do 5% para Reserva para establecimiento de nuevos servicios.

3ro 4% para Reserva de cuentas incobrables.

4to El saldo de los excedentes, después de las deducciones anteriores se distribuirá entre los asociados de acuerdo con el monto de los ingresos por intereses y por otras operaciones aportadas por estos a la sociedad durante el ejercicio social recién terminado.

3.- MONEDAS EN QUE SE EXPRESAN LAS CIFRAS

Las cifras presentadas en los Estados Financieros están expresadas en pesos dominicanos (RD\$) cuya equivalencia en dólar (US\$), se efectúa de acuerdo a la tasa fijada por la Junta Monetaria a la fecha.

	RD\$	
4.- EFECTIVO EN CAJA Y BANCO	2018	2017
Caja Chica	15,000	15,000
Banco Reservas	14,227,480	6,042,534
Banco BHD León - cta cte	113,880	115,714
Cooperativa la empresarial	21,052	21,052
Bonos de compras	433,500	21,500
TOTAL	14,810,912	6,215,800

5.- PRESTAMOS Y CUENTAS POR COBRAR

El detalle de los préstamos y documentos por cobrar al 31 de diciembre 2018 y 2017 es el siguiente:

Préstamos por cobrar C/P	22,621,406	19,670,831
Préstamos por cobrar L/P normales	292,939,669	265,609,391
Préstamos por cobrar L/P pignorados	11,669,348	10,491,523
Cartera de crédito vencida	2,729,114	10,011,503
Intereses por cobrar créditos	142,025	361,019
Cuentas de socios segregadas	3,849,433	3,160,876
Otras cuentas por cobrar	1,745,670	10,218
Total Bruto	335,696,665	309,315,361
Menos: Provisión para cuentas de dudosos cobros	(2,117,043)	(7,282,389)
Total neto	333,579,622	302,032,972

(*) Al 30 de diciembre 2018 y 2017, la provisión para cartera de préstamos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al cálculo hecho por la gerencia, según lo establece el artículo 62 de la ley 127, sobre asociaciones cooperativas

6.- INVERSIONES

El detalle de las inversiones al diciembre 2018 y 2017, es como sigue:

Certificado Conacoop	319,625	319,625
Inversiones Cooperativa LA Empresarial, Inc.	183,818	183,818
Coop-Seguros	116,285	116,285
	<u>619,728</u>	<u>619,728</u>

7.- GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS

Seguros vehículos	2,606	1,946
Seguros contra incendio	90,092	77,665
Seguros de vida directivo	44,863	38,675
Saldo a favor por compensar	11,164	11,602
Certificado aportación ccc-ca	24,700	-
	<u>173,425</u>	<u>129,888</u>

8.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

El detalle de esta partida es el siguiente:

DETALLE	BCE INICIAL COSTO	DEPREC. ACUM.	BCE INICIAL NETO	ADICIONES	RETIROS	DEPREC. PERIODO	BCE FINAL
2016-2017							
Terrenos	17,677,400	-	17,677,400	-	-	-	17,677,400
Edificaciones	20,791,159	2,252,375	18,538,784	-	-	1,039,558	17,499,226
Equipos de transportes	945,505	945,505	-	-	-	-	-
Mobiliario y equipos de oficina	2,439,830	1,503,144	936,686	-	-	564,072	372,614
Equipo de computo	1,694,901	1,142,473	552,428	-	-	275,153	277,275
Otros activos	365,659	297,732	67,927	116,905	-	60,101	124,731
Transformador	977,209	488,604	488,605			244,302	244,302
Acondicionador de aires	2,130,498	1,065,250	1,065,248			532,625	532,623
TOTAL 2017	47,022,161	7,695,083	39,327,078	116,905	-	2,715,811	36,728,172
2018							
Terrenos	17,677,400	-	17,677,400	-	-	-	17,677,400
Edificaciones	20,791,159	3,291,933	17,499,226		-	1,039,558	16,459,668
Equipos de transportes	945,505	945,505	-	-	-	-	-
Mobiliario y equipos de oficina	2,439,830	2,067,216	372,614	631,458	-	474,282	529,791
Equipo de computo	1,694,901	1,417,626	277,275	215,306		335,171	157,410
Otros activos	482,564	357,833	124,731	58,041	-	57,048	125,725
Transformador	977,209	732,906	244,302	-	-	203,584	40,718
Acondicionador de aires	2,130,498	1,597,875	532,623	-	-	488,171	44,452
TOTAL 2018	47,139,066	10,410,894	36,728,172	904,805	-	2,597,814	35,035,163

9.- PRETAMOS Y CUENTAS POR PAGAR

Cuentas por pagar proveedores	13,929,851	11,089,511
Cuenta transitoria cuadro módulos	2,358,917	7,334,099
Préstamos cooperativa la Altagracia, Inc.	7,000,000	14,000,000
Otras cuentas por pagar	870,001	331,367
Total	24,158,769	32,754,977

10.- DEPOSITOS DE AHORROS

Los depósitos de ahorros representan obligaciones pasivas originadas por requerimientos estatutarios y/o por voluntad del socio por la que debe responder la cooperativa cada vez que un socio desee retirar todo o parte de sus fondos.

11.- ACUMULACIONES POR PAGAR

Seguro familiar de salud	4,886	5,035
Impuesto sobre la renta empleados	19,423	5,290
Retención del 30% y 75% del ITBIS	39,852	42,165
Retención del ISR personas fisicas	20,328	4,250
Reservas para nuevos servicios	3,971,895	3,080,031
Reserva fondo social	418,202	823,101
Fondos equipos informaticos	323,480	323,480
Fondo enfermedades catastróficas	1,165,697	1,235,697
Fondos kits escolares	60,584	548,750
Crecimiento institucional	3,607,989	4,356,111
Intereses por realizar	142,025	361,019
Prestaciones laborales	141,558	785,480
Vacaciones	211,865	221,832
Bonificaciones	2,302,630	1,691,999
Provisiones para asamblea	4,063,753	744,163
Total	16,494,167	14,228,403

12.- RESERVAS ESTATUTARIAS.

Un detalle de las reservas al 31 de diciembre 2018 y 2017 es como sigues:

Reserva general	39,053,710	34,564,712
Reserva educativa	1,802,906	2,027,262
Reservas para compras de inmuebles	2,694,853	2,694,853
Total	43,551,470	39,286,827

13.- RECLASIFICACIONES

Algunas cifras y nombres de cuentas del año anterior han sido modificados, para conformar con la presentación de 2018.