



XV

ASAMBLEA DE DELEGADOS

**COOPSEMA**

**BALANCE SOCIAL NUESTRO PILAR**

Memoria Anual 2021





# Índice

Dedicatoria	09
Mensaje del Presidente Lic. Lisandro Muñoz Jiménez	10
<b>01</b> La Medición del Balance Social José Alejandro Rodríguez	14
<b>02</b> Informe del Consejo de Administración	20
<b>03</b> Informe de la Tesorera	24
<b>04</b> Informe de la Comisión de Educación	28
<b>05</b> Informe del Comité de Cumplimiento	34
<b>06</b> Informe de la Gerencia Staff de Colaboradores	38
<b>07</b> Consejo de Vigilancia	42
<b>08</b> Comité de Crédito	46
<b>09</b> Comisión Social	50
<b>10</b> Actividades Relevantes	72
<b>11</b> Estados Financieros	86

## Equipo de Trabajo

**Supervisión General**  
Consejo de Administración

**Producción General**

**Diseño y Diagramación**  
COOPMUNICA

**Fotografías**  
COOPMUNICA



# FILOSOFÍA

## MISIÓN

Contribuir con la transformación de la realidad social, económica y cultural de nuestros asociados y con la comunidad, a través de la economía solidaria, basada en los principios y valores cooperativos, garantizando eficiencia y eficacia en los servicios que ofrecemos.



## VISIÓN

Ser una empresa de vanguardia dentro del sistema cooperativo financiero que de respuestas satisfactorias a las necesidades de sus asociados, proyectando una imagen sólida, segura y confiable hacia los sectores de desarrollo socioeconómico.



## VALORES

- Igualdad
- Orientación al socio
- Responsabilidad
- Honestidad
- Trabajo en equipo
- Equidad
- Solidaridad
- Eficiencia



## PRINCIPIOS COOPERATIVOS

Creemos que los principios determinan nuestra naturaleza, alguno de ellos son:

1. Ingreso Libre y Voluntario
2. Gestión Democrática
3. Participación Económica
4. Autonomía e Independencia
5. Educación, Formación e Información
6. Cooperación entre Cooperativas
7. Compromiso con la Comunidad



# BALANCE SOCIAL NUESTRO PILAR

■ COMUNIDAD ■ AMBIENTE ■ COLABORACIÓN ■ COOPERATIVISMO

## DEDICATORIA

*“Dar ejemplo no es la principal manera de influir sobre los demás, es la única”*

Si definiéramos Balance Social en el sector solidario estaríamos hablando del proceso de evaluación comparativo entre el inventario inicial, es decir, de talentos, capital social y alianzas estratégicas de la organización, necesidades de los asociados, sus familias y comunidad de entorno; los proyectados, que son los proyectos sociales, culturales, ambientales, políticos y educativos planeados para atender las necesidades más sentidas de la comunidad empresarial, y lo calcula mediante indicadores de logro que van a permitir medir el impacto de las acciones adelantadas frente a los temas de evaluación.

Desde hace años, nuestra cooperativa viene dando pasos importantes en este sentido, recordemos como en el año 2017, luego de un análisis retrospectivo a lo interno de nuestra organización, nos definimos como una empresa que crece de manera responsable, pues nuestro compromiso va mas allá de nuestros asociados, estamos comprometidos con la sociedad.

Nuestros programas sociales alcanzan año tras año a miles de personas y sus familias, dando cumplimiento a nuestros principios cooperativos, que nos encomiendan compromisos con la comunidad y la educación que acompañan los otros cinco principios de la economía social y solidaria.

En estos 38 años, Coopsema ha sido ejemplo en el sector cooperativo dominicano de un balance social positivo, y es esto, lo que convierte esta herramienta de medición en nuestro PILAR.

# MENSAJE DEL PRESIDENTE



LIC. LISANDRO MUÑOZ JIMÉNEZ  
PRESIDENTE

## MENSAJE DEL PRESIDENTE

Delegados y delegadas;

Con inmenso placer venimos en representación de los órganos de administración y control de nuestra Cooperativa a presentar el informe de los trabajos obtenidos durante el año 2021.

Año matizado aún por las secuelas de la Covid-19, que nos legó una grave crisis sanitaria, que a su vez, puso en aprietos la economía de todos los países del mundo; y que ahora se ha recrudecido con el conflicto bélico ruso-ucraniano estimulando los niveles de inflación de forma extraordinaria.

En medio de este estado de incertidumbre, nuestra cooperativa ha sido resiliente, frente a estos y otros factores externos como: las salidas masivas de socios y reitero, los efectos del Corona Virus, que fueron de gran impacto económico en los últimos años.

A través de la puesta en marcha de nueve programas de carácter social, Coopsema demuestra el alto compromiso con los principios y valores del cooperativismo, la sociedad y nuestros asociados.

Dejando huellas y transformando vidas en cada acción solidaria, como lo confirma nuestro balance social 2021.

En este informe podrán verificar el comportamiento de nuestros indicadores a lo largo del ejercicio fiscal que concluyó el 31 de diciembre de 2021.

Donde aún, cuando se observa una disminución en las cartera de ahorros y créditos, en ambos casos directamente relacionada con la salida de socios anteriormente citada.

Sin embargo, la diversificación de los servicios en nuestra Coopsema, han permitido que a lo largo de todo el año pasado, nuestra empresa continúe en constante crecimiento.

Los ingresos totales de nuestra cooperativa presentaron un incremento de RD\$12.5 millones, equivalente a un 13.47%, al pasar de RD\$93.3 millones en el año 2020 a la suma de RD\$105.8 millones al cierre del 2021.

Pero en el día de hoy no he venido aquí a cansarles con números fríos, hablemos de lo que nos hace diferentes, lo que nos distingue del resto

de las entidades que se dedican a la actividad económica y financiera, hablemos de nuestro balance social.

Durante el año 2021, Coopsema invirtió en temas de responsabilidad social, 99 millones 817 mil 774 pesos con 40 centavos, impactando de manera directa alrededor de 6mil personas y sus familias, estamos hablando de casi 100 millones de pesos.

Los resultados obtenidos en este período de gestión de nuestra cooperativa revelan un altísimo nivel de cumplimiento de las metas sociales fijadas y fundamentan la materialización de una responsabilidad sostenible, con eficiencia y eficacia en beneficio de los asociados y sus familias en primer lugar y además, nuestra contribución a la comunidad y sociedad general, lo que se manifiesta en el amplio y exitoso desarrollo de los diferentes programas sociales, que han conducido a elevar el nivel y calidad de vida de todos.

No quiero terminar sin antes agradecer a cada uno de los dirigentes que de manera desinteresada se entregan día a día a esta causa, a nuestro staff de colaboradores, a cada delegado y delegada; que roban tiempo a sus familias para dedicarlo a la cooperativa.

También agradecer a nuestras familias, por perdonarnos el tiempo que les hemos quitado para entregarlo a nuestra Coopsema.

Finalmente quiero dejarles con una frase del escritor y empresario norteamericano Jack Welch:

“La responsabilidad social empieza en una compañía competitiva y fuerte. Sólo una empresa en buen estado puede mejorar y enriquecer las vidas de las personas y sus comunidades”

Es por eso que en Coopsema, hemos abrazado el Balance Social, como nuestro Pilar.

¡Muchas gracias!

**Lisandro Muñoz**

Presidente del Consejo de Administración

# LA MEDICIÓN DEL BALANCE SOCIAL





## LA MEDICIÓN DEL BALANCE SOCIAL

Para las empresas de economía solidaria, como las cooperativas, la historia transcurre desde el lado opuesto a la empresa tradicional. Las cooperativas nacen para producir beneficios a los socios y la comunidad, y su sostenibilidad depende de poder generar los recursos financieros necesarios para ello. Esto significa que, las cooperativas deben mirar mensualmente el Resultado de Balance Social, tal como lo hacen con el resultado financiero. El reto para el sector cooperativo es mantener y aplicar esta medición en su rutina operativa corriente. Se debe cuidar que las cooperativas no abandonen o debiliten la medición del balance social o lo hagan de manera parcial. Este ejercicio debe mantenerse íntegro, completo, normal y cotidiano, y ampliar su conocimiento y dominio más allá de los directivos, colaboradores y los socios, y llevarlos a la comunidad y la opinión pública.

En la mayoría de los países, incluido el nuestro, la sociedad no cuenta con un entendimiento correcto del cooperativismo y su filosofía, y de hecho existe un alto nivel de desconocimiento de sus aportes, los cuales suelen ser también desconocidos por las mismas cooperativas y sus socios. Este desconocimiento se mantiene debido a:

- Cultura de Subsistencia. Desde su nacimiento las cooperativas enfrentan el reto de subsistir financieramente, de generar los ingresos que garanticen su existencia.

Para lograr esa sostenibilidad financiera las cooperativas tratan de alcanzar lo antes posible su punto de equilibrio financiero, es decir, que los volúmenes de ingresos sean iguales a los gastos. Para lograr este punto de equilibrio, postergan inversiones y restringen los gastos, así que, cuando los ingresos aumentan siempre existe una lista de espera que los consume. Mientras más se prolonga esta realidad, la cooperativa se acostumbra a esta lucha, y el valor de la salud financiera, esencial para subsistir, termina robando el protagonismo a la medición de sus aportes vía el Balance Social.

Cuando esta subsistencia se convierte en cultura, termina gobernando de manera automática la toma de decisiones. Luego de tantos años priorizando los resultados financieros, la atención al Balance Social queda con poco o ningún espacio.

- Imitación o copia del modelo empresarial tradicional. La cooperativa, sin importar su naturaleza, es una empresa. Y suele tener competidores en su actividad con quienes tienden a compararse como referente de desempeño. Las cooperativas de ahorro y crédito, tienen al sector financiero tradicional como competidor. Es inevitable comparar sus activos, sus carteras, sus tasas, sus rendimientos, sus resultados, sus productos y servicios, sus instalaciones...

Esta copia (técnicamente llamado benchmarking tomado del inglés, queriendo significar la marca o medida de referencia) resulta de tal utilidad, que el éxito empresarial pasa a medirse en base al desempeño de las empresas líderes de los mercados en los cuales se opera. Como esas empresas no tienen orientación hacia el Balance Social, las marcas o medidas de referencias que proyectan están relacionados con los logros, que a su vez demuestran su capacidad para generar ganancias.

Esto pasa a ser la medida de referencia de éxito en la actividad y roba la orientación de dirigentes, colaboradores y los mismos socios, que sienten el orgullo de pertenecer a una cooperativa exitosa, aunque desconozcan completamente los resultados del Balance Social, que, como empresa de economía solidaria, es lo que mostraría el éxito.

- Herramientas y Metodologías. Otro elemento que juega en contra del Balance Social como primera línea de resultado en una cooperativa, es el hecho de que las herramientas para hacer las mediciones no son de uso cotidiano y corriente, como sí lo son los esquemas financieros, aunque la mayoría de los indicadores son medidas hechas a partir de datos que se manejan en el día a día.

No es común, que los socios de una cooperativa estén preocupados por conocer y debatir datos como socios activos, préstamos productivos, alcance, socios capacitados, niveles de democracia. Incluso datos que tenemos a la mano, como montos promedio o niveles de deudas de la cooperativa no se analizan. Estos datos que son indicadores del Balance Social, deben mirarse diariamente y en todas las reuniones de los órganos directivos y de apoyo, junto con los reportes financieros, y siendo esto últimos el medio y no el fin.

- Adecuada Aplicación de la Filosofía en la Fiscalización. Dado que el estado concede condiciones especiales a las entidades de economía social y solidaria, el cumplimiento de su propósito debería fiscalizarse con la visión correcta. En el caso de las cooperativas, las mediciones del

balance social producido, debe ser lo primero que debe presentarse en las asambleas y enviar a las federaciones y reguladores oficiales. Para una cooperativa, operar sin medir el Balance Social es caminar con los ojos vendados. Las reuniones de los directivos deben dejar evidencias en sus actas, de que se conocieron las medidas de Balance Social y sobre tales medidas se orientarán las decisiones.

En el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, dedicadas a una de las actividades empresariales de mayor impacto en el equilibrio económico de una nación, se encuentran en uno de los mercados cuyas buenas prácticas se encuentran más documentadas. Estas buenas prácticas, sean reglamentadas o no, no incluyen vigilar el balance social de manera puntual y directa. Esto podría contribuir a desviar a las cooperativas de su cumplimiento, cuando en realidad, debería ser una parte integral de tales buenas prácticas.

***Jose Alejandro Rodríguez Soto***  
Director Ejecutivo AIRAC

# INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



## **INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

El consejo de Administración de la Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas (COOPSEMA), tiene el honor de presentar ante esta XV Asamblea General Ordinaria de delegados, los resultados del ejercicio económico correspondiente al año 2021, según lo establecido en la ley 127-64 sobre asociaciones cooperativas y nuestros estatutos.

Nuestra cooperativa se ha mantenido resistente frente a factores externos como: las salidas masivas de socios y los efectos del covid-19, los cuales fueron de gran impacto económico en los últimos años. La resiliencia ha sido clave en las estrategias trazadas para mitigar estos efectos, garantizando siempre la efectiva gestión social por la cual es reconocida Coopsema por sus socios, sector cooperativo “Nacional e Internacional”, y la sociedad.

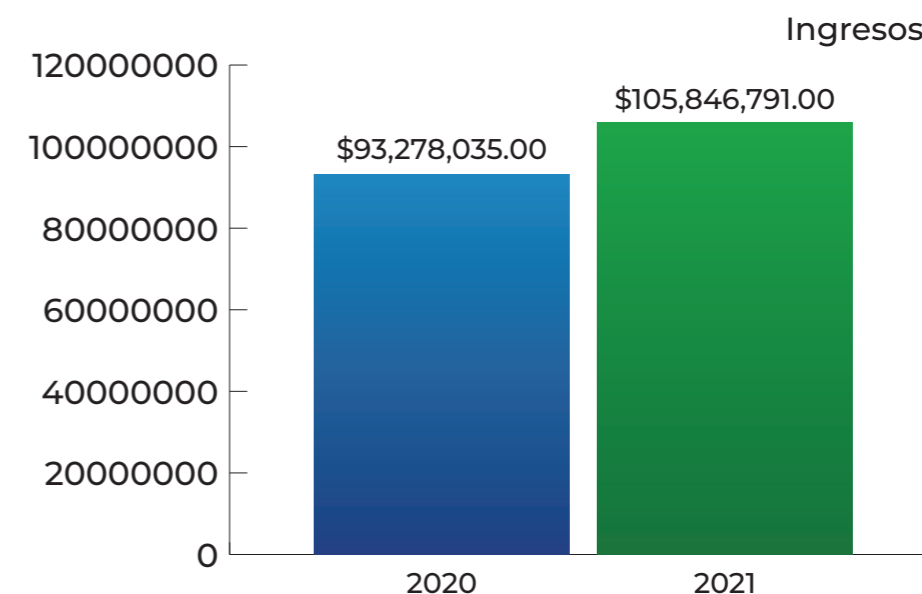
Mediante la ejecución de nueve (9) programas sociales, COOPSEMA demuestra el alto compromiso con los principios y valores del cooperativismo, la sociedad y nuestros asociados, dejando huellas y transformando vidas en cada acción solidaria, como lo confirma nuestro balance social 2021.

### **Informe de la Gestión**

La cartera de préstamos disminuyó RD\$76.3 millones, equivalente a una reducción de un 25.69% para el año 2021 con respecto al mismo período al 31 de diciembre del 2020, al pasar de RD\$297 millones en ese año a RD\$220.7 millones al 31 de diciembre del 2021. Esta disminución se debe a la amortización anticipada de préstamos por salidas masivas de socios.

La cartera de ahorros disminuyó RD\$55.5 millones, equivalente a una reducción de un 22.93%, al pasar de RD\$242 millones en el año 2020 a la suma de RD\$186.5 millones al 31 de diciembre del 2021. Esta reducción de la cartera está directamente relacionada con las salidas de socios anteriormente citada.

Los ingresos totales de la cooperativa presentaron un incremento de RD\$12.5 millones, equivalente a un 13.47%, al pasar de RD\$93.3 millones en el año 2020 a la suma de RD\$105.8 millones al cierre del 2021.



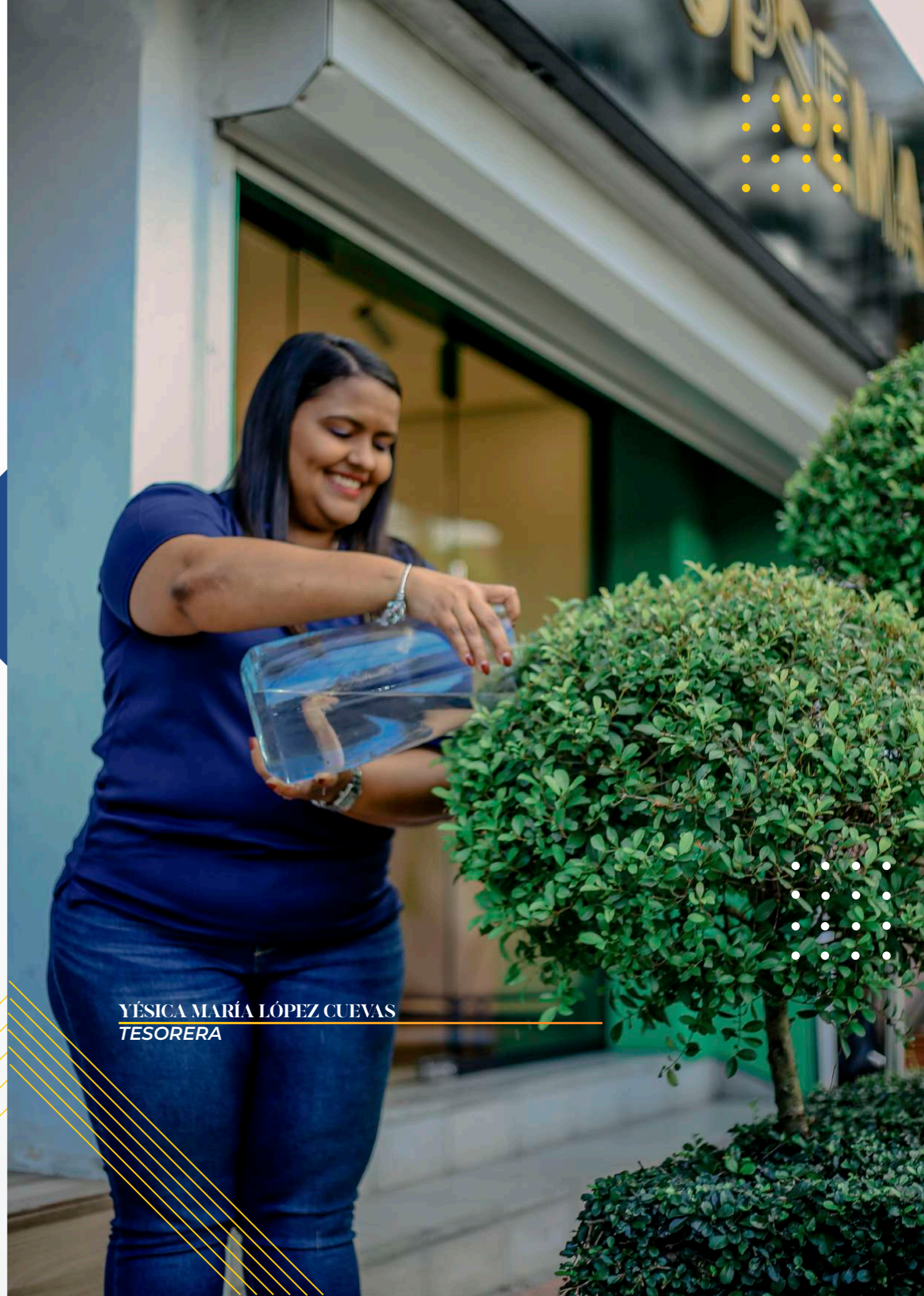
### **Excedentes del Periodo**

Los excedentes al 31 de diciembre del 2021 reflejan un total de utilidades después de las reservas por un monto de RD\$1,987,844.00.

El Consejo de Administración agradece a Dios por guiarnos en esta ardua labor, a los miembros del Consejo de Vigilancia y del Comité de Crédito, staff de colaboradores, y a todas las personas que apoyan los proyectos de bienestar social de nuestra familia Coopsema.

### **Consejo de Administración**

# INFORME DE LA TESORERA



YÉSICA MARÍA LÓPEZ CUEVAS  
TESORERA

## INFORME DE LA TESORERA

En cumplimiento a las disposiciones contenidas en la Ley 127-64, sobre asociaciones cooperativas, y en nuestros estatutos, presentamos ante esta XV Asamblea General Ordinaria de Delegados, el informe financiero de nuestra cooperativa COOPSEMA, correspondiente al cierre fiscal 2021.

### Aspectos Económicos

#### ACTIVOS

En el año 2021 los activos totales obtuvieron una disminución del 16.45% al pasar de RD\$350.2MM al cierre del año 2020 a RD\$292.5MM al cierre del 2021, para una disminución de RD\$57.6MM.

Esta disminución se debe a la disminución de la cartera de préstamos, causada por las salidas masiva de socios a partir del año 2020.

#### PASIVOS

Al cierre del año 2021, los pasivos obtuvieron una disminución del 10% al pasar de RD\$265.7MM al cierre del año 2020 a RD\$239.2MM al cierre del 2021, para una disminución de RD\$26.5MM.

Esta reducción está relacionada con la disminución de la cartera de ahorro, la cual se encuentra recuperándose, luego de las salidas masivas de socios a partir del año 2020.

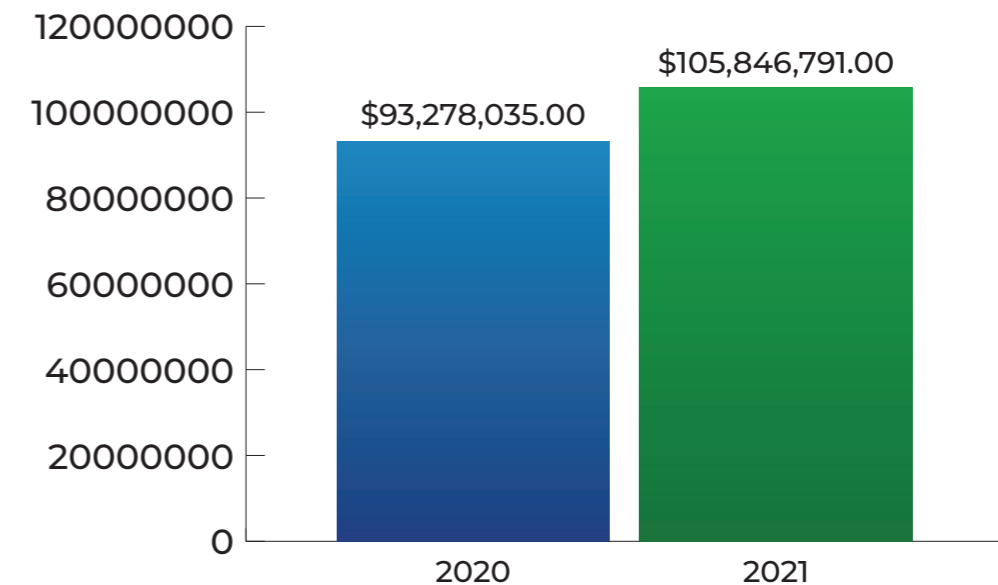
#### PATRIMONIO DE LOS SOCIOS

Para el año 2021 el patrimonio de los socios presenta una disminución del 36.84% al pasar de RD\$84.4MM al cierre del año 2020 a RD\$53.3MM al cierre del 2021, para una disminución de RD\$31MM.

Esta disminución se encuentra relacionada con el descenso de las aportaciones, por las salidas masivas de socios a partir del año 2020.

### INGRESOS

En el año 2021 los ingresos generales obtuvieron un incremento de un 13.47% al pasar de RD\$93.2MM al cierre del año 2020 a RD\$105.8MM al cierre del 2021, para un aumento de RD\$12.5MM.



### EXCEDENTES

Durante el año 2021, los excedentes antes de reservas alcanzaron la suma de RD\$2.8MM para una disminución de RD\$14.6MM en comparación con el año 2020, cuyo monto fue de RD\$17.5MM. Esta disminución se debe a la reducción de la cartera de préstamos.

El ejercicio fiscal y económico de la cooperativa correspondiente al año 2021, ha sido auditado por la firma externa de auditores y consultores empresariales DE LEON VIDAL & ASOCS., SRL., y validados por el IDECOOP, en cumplimiento a lo establecido en la ley 127-64 de asociaciones cooperativas.

**Yesica María López Cuevas**  
Tesorera

# INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN



LIC. ALBA MORONTA  
PRESIDENTE COMISIÓN DE EDUCACIÓN

## INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

La educación es uno de los retos más importantes que presentamos en el sector cooperativo, sin lugar a duda la formación de nuestros asociados debe ser planificada adecuadamente, a través del desarrollo de procesos integrales. Por esta razón en COOPSEMA estamos comprometidos con la misma, partiendo que es la REGLA DE ORO del cooperativismo, teniendo como objetivo principal fortalecer el desarrollo institucional.

Haciendo un poco de historia, en mayo del 2016 el presidente del Consejo de administración firmó un acuerdo de colaboración y cooperación con la Universidad Pinar del Río en la ciudad de Cuba y más tarde en noviembre de ese mismo año se inicia el primer posgrado sobre Cooperativismo Administración e Investigación Científica. Esta estrategia académica queda marcada en nuestros inicios para dar continuidad a la ejecución de un plan de educación alineado a las necesidades de nuestra sociedad.

Iniciando nuestro programa, impartiendo a líderes cooperativistas el diplomado Gobernabilidad y Administración de Empresas Cooperativas, desarrollamos un total de 23 capacitaciones en un periodo de nueve meses con un promedio mensual de tres por mes y un total de 538 socios impactados. La comisión de educación ha desarrollado un programa de actividades educativas detalladas en la tabla adjunta.

Finalmente hay que recordar que educar con responsabilidad social, basados en principios y valores siendo la educación la base del desarrollo de nuestra sociedad; en nombre de la Comisión de Educación agradecer a Dios, por darnos la oportunidad de ser parte de este proyecto para contribuir educando nuestros asociados, a los órganos de administración y control, colaboradores y nuestro equipo de apoyo que se unió apoyarnos en todo lo que hacemos en una misma dirección, COOPSEMA somos todos.

### Programa de Educación

NO.	Programación Comisión de Educación del Período	1er Trimestre			2do Trimestre			3er Trimestre			ASIST.	Modalidad
		Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov		
1	Diplomado en Gobernabilidad y Administración de Empresas Cooperativas										5	Semi- Presencial
2	Taller Administración y Planificación Finanzas Personales										118	Presencial
3	2do Congreso Nacional e Internacional (Las Cooperativas como entes de éxito, eje fundamental para la protección del medio Ambiente)										3	Presencial
4	4to Congreso MUJERCOOP "Desafíos de la mujer resiliente en la ciencia, tecnología, familia, negocio y el medio ambiente"										2	Presencial
5	II Congreso Cooperativo COOP-HERRERA 2022 "Innovación, productividad, competitividad y Coopetividad en las Cooperativas"										3	Presencial
6	Taller El arte de Servir al Socio										23	Virtual Zoom
7	Taller Gobernabilidad y Administración Cooperativa										47	Virtual Zoom
8	Taller Administración y Planificación Finanzas Personales/zona norte										17	Presencial
9	Taller Rol de los Organos de Dirección y Control ante la Ley 155-17, sus reglamentos y normativa 01-2017 del IDECOOP										63	Virtual Zoom
10	Taller Inducción sobre los aspectos de la Ley 155-17, sus reglamentos de aplicación y la normativa del IDECOOP.										63	Virtual Zoom
11	Taller Perfil del Delegado en las Empresas Cooperativas										14	Presencial



## Programa de Educación

12	Taller sobre el porqué la debida diligencia al Supliodor									38	Virtual Zoom
13	XVI Convencion Financiera Cooperativa Latinoamericana									3	Presencial
14	3er Congreso FECOOPNORDESTE: La Empresa Cooperativa en Prospectiva; una mirada al futuro									4	Presencial
15	Taller Agente Dinaminizador de Capital Creativo									2	Presencial
16	Congreso Encuentro Internacional de Gerentes y Directivos, Liderazgo con propósito e identidad cooperativa									5	Presencial
17	Congreso I Foro Económico Cooperativo Internacional: "Economía,Tecnología y sostenibilidad en el nuevo mercado global"									2	Presencial
18	Taller Perfil del Delegado en las Empresas Cooperativas									23	Virtual Zoom
19	IX Congreso del Cooperativismo Dominicano y VI Congreso del Cooperativismo Internacional									4	Presencial
20	Taller Adornos Navideño									24	Presencial
21	Taller Balance Social y Filosofia del Cooperativismo									28	Presencial
22	Taller Educación Financiera Preservas									24	Presencial
23	Taller Perfil del Delegado en las Empresas Cooperativas									23	Virtual Zoom
<b>Cantidad de Socios Impactados</b>										<b>538</b>	



# INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO



ESTHER CHARLOT  
PRESIDENTA COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

## **INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO**

Honorables miembros de los órganos de control y dirección de la Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc. (COOPSEMA), y delegados presentes, en esta XV Asamblea General Ordinaria de Delegados; es un verdadero honor para el Comité de Cumplimiento mostrarles el informe de los resultados correspondientes al período 2021-2022.

COOPSEMA, como sujeto obligado de la Ley 155-17, sus reglamentos de aplicación y la Normativa 001-2017 del IDECOOP, a través de su estructura de cumplimiento, creada desde finales del 2018 hasta la fecha del 2022, sigue avanzando en fomentar entre sus directivos, funcionarios, colaboradores y asociados la cultura de hacer cumplir los lineamientos y parámetros que establece esta ley y su normativa, transparentando los recursos que son inyectados a la entidad través de las diferentes actividades realizadas.

En el período 2022, COOPSEMA realizó su auditoría externa de cumplimiento, la cual fue depositada a la Dirección de Supervisión de Antilavado del IDECOOP, quienes a través de una inspección y evaluación, sus técnicos verificaron el alcance y desarrollo del plan de trabajo, el buen manejo y el cumplimiento del artículo 15 de la Normativa 001-2017 que establece “Las cooperativas cuyos activos superen los quince millones de pesos (RD\$15,000,000) deberán realizar Auditoría Interna y Externa de cumplimiento que tengan por objeto evaluar anualmente la efectividad y el cumplimiento de las Políticas y Procedimientos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, con el fin de determinar las deficiencias y sus posibles soluciones.”

Los directivos, colaboradores y asociados tuvieron la oportunidad de asistir a diferentes talleres, charlas y conversatorios en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, impartido por el Comité de Cumplimiento, con la finalidad de ser dotados de las técnicas y herramientas necesarias para saber identificar señales de alertas, indicios de operaciones sospechosas que pueden

poner en riesgo la estabilidad y reputación de la cooperativa.

En ese tenor se realizó una jornada de actualización de datos, incluyendo certificación de no antecedentes penales y firma de acuerdo de confidencialidad de todo el personal directivo y colaborador de COOPSEMA. De igual forma se actualizó los datos algunos asociados y proveedores de la institución.

COOPSEMA, en cumplimiento a uno de sus principios y la Ley 155-17, mantuvo en el período 2022 una relación de cooperación directa y activa con el ente regulador (IDECOOP) y las autoridades competentes (Ministerio Público y Unidad de Análisis Financieros), dando respuestas a requerimientos solicitados sobre información financieras, levantamiento, oposición y congelamiento de bienes.

Siguiendo los lineamientos de cumplimiento se verificó en las listas negras y de consulta (OFAC) la afiliación de los nuevos socios, determinando su perfil de riesgo y actividad económica. verificándolos en las listas de consultas OFAC, y la lista interna de la entidad, a fin de evitar que personas con actos delitos de lavados de activos se afilien a la Cooperativa.

En nuestra condición de comité de cumplimiento, estaremos a la vanguardia de seguir trabajando con los lineamientos que requiere la Ley 155-17, sus reglamentos de aplicación y la normativa No. 001-2017 del IDECOOP, con el fin de que nuestra entidad siga siendo un modelo para seguir en transparencia, honestidad y responsabilidad de sus dirigentes, funcionarios, colaboradores y asociados.

Con alta estima,

***Comité de Cumplimiento***

# INFORME DE LA GERENCIA



**IVANNA SANTANA**  
**GERENTE**

## INFORME DE LA GERENCIA

Comprometidos con el desarrollo económico, social y cultural de nuestros socios, a través de un servicio orientado a la excelencia, durante el periodo 2021- 2022 concentramos todos nuestros esfuerzos en mejorar la experiencia de los socios en los servicios recibidos, mediante diferentes estrategias administrativas y operativas, las cuales impactaron positivamente la calidad del servicio.

Las organizaciones han sido sometidas a un proceso de reingeniería en sus canales de comunicación a consecuencia de la pandemia del Covid-19, y nuestra cooperativa ha asumido con gran compromiso mantenerse a la vanguardia de estos cambios.

### ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

#### Fortalecimiento del Servicio al Socio

- Implementamos a partir de enero 2021, un monitoreo diario de llamadas recibidas en nuestra central telefónica, logrando recuperar a la fecha más del 70% de las llamadas no efectivas.
- Habilitamos dos (2) líneas telefónicas para servicios a nuestros asociados vía Whatsapp, disminuyendo con esto el flujo de llamadas a nuestra central telefónica.
- Realizamos la migración de los correos institucionales a la plataforma de office 365, con la finalidad de garantizar el óptimo funcionamiento de la mensajería electrónica.
- Desarrollamos una campaña publicitaria promocionando nuestras vías de contacto a través de la web, redes sociales, whatsapp, Coopsema App, y otros medios de comunicación.
- Capacitamos a nuestro talento humano en los Canales de Servicio al Socio.
- Actualizamos en nuestra base de datos los contactos y correos electrónico de los socios.

### Gestión de Productos & Servicios

Durante la gestión fueron procesadas seis mil trescientas sesenta y seis (6,366) solicitudes de productos y servicios, por un monto de doscientos setenta y seis millones cuatrocientos sesenta mil trescientos setenta y cinco con 62/100 (RD\$276,460,375.62):



Los resultados alcanzados son el resultado del compromiso asumido por todo el equipo de colaboradores que conforman la gran familia Coopsema, quienes ejecutan las estrategias trazadas por los órganos de Dirección y Control de nuestra entidad cooperativa.

### Gerencia

# INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

GENEROSA COSTE  
PRESIDENTA CONSEJO DE VIGILANCIA



## **INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

En virtud de lo establecido en el artículo 30 de la Ley 127-64, sobre asociaciones cooperativas, presentamos ante esta XV Asamblea General Ordinaria de Delegados las acciones más relevantes ejecutadas durante el periodo 2021 – 2022.

Durante el periodo fueron celebradas cuatro (4) sesiones ordinarias, y diversas reuniones extraordinarias con el Consejo de Administración, con la finalidad de socializar estrategias en el marco del fortalecimiento del control interno.

Como sujeto fiscalizador, trazamos en nuestra primera sesión ordinaria, los ejes sobre el cual estarían dirigidas nuestras labores del periodo, con el fin de plantear objetivos específicos y un plan de acción a ejecutar en lo inmediato. En el ejercicio de nuestras funciones, fueron realizadas las siguientes tareas durante el periodo:

- Auditoria de conciliaciones bancarias.
- Realización de Inventarios de mercancías Bodeguita Aduanera y Supermercado Puerto Rico.
- Auditoria de transferencias bancarias.
- Arqueos de Caja Chica.
- Auditoria de registros en sistema de Socios Activos y Socios Asociados.
- Auditoria de Licencias de Hardware y Software.
- Observación de Auditoría de los estados financieros 2021, realizada por la firma de auditores externos De León Vidal & Asociados, SRL.

En nombre de todos los miembros del consejo de vigilancia, agradecemos la oportunidad y la responsabilidad otorgada, de fiscalizar los procesos internos de nuestra Coopsema, los cuales continúan ejecutándose según las mejores prácticas del cooperativismo nacional e internacional.

**Generosa Coste**

Presidente Consejo de Vigilancia

# INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO



ALFA MÉNDEZ  
PRESIDENTA COMITÉ DE CRÉDITO



## INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

El Comité de Crédito se complace en presentar el Informe correspondiente al periodo fiscal dos mil veintiuno (2021).

La gestión del Comité de Crédito inició sus actividades con el reforzamiento de las tareas que le son inherentes, así como el establecimiento y aplicación de nuevas medidas tendentes al avance, mejoría de los procesos, y correcta aplicación de las reglamentaciones establecidas en el Manual de Crédito y Ahorros.

El comité realizó doce (12) sesiones de trabajo durante el año 2021, en las cuales fueron evaluadas las solicitudes de créditos presentadas por los asociados, así como detalle de los préstamos aprobados y rechazados, según las normativas vigentes.

Atendiendo a nuestras funciones, revisamos periódicamente la cartera de préstamos; específicamente los montos y plazos de los préstamos existentes, a los fines de identificar posibles riesgos, retorno del capital, márgenes de utilidad, capacidad de pago, solvencia, fuentes de pagos, condiciones financieras del préstamo y garantías ofrecidas.

Revisamos y analizamos las cuentas por pagar de los socios inactivos por desvinculación, considerando los valores adeudados y las condiciones de cada uno e identificando al mismo tiempo cuales de ellos están prestando servicios en otras instituciones, públicas o privadas, con la finalidad de realizar las gestiones de cobros, según lo establecido en la ley 127-64 sobre asociaciones cooperativas.

Durante el periodo enero-diciembre 2021, fueron aprobados seis mil trescientos sesenta y seis (6,366) solicitudes de créditos, por un monto total de doscientos setenta y seis millones cuatrocientos sesenta mil trescientos setenta y cinco con 62/100 (276,460,375.62), según el siguiente detalle:



**Total 6,366 préstamos por un monto de \$276,460,375.62**

El Comité de Crédito agradece la confianza depositada en todos sus miembros de realizar sus funciones apegados a la transparencia, ética y solidaridad que caracteriza a la familia Coopsema.

Con alta estima,

**Alfa Méndez**

Presidente Comité de Crédito

# INFORME DE LA COMISIÓN SOCIAL



ALEX SÁNCHEZ  
PRESIDENTE DE LA COMISIÓN SOCIAL

## **INFORME DE LA COMISIÓN SOCIAL**

### **Evaluación de la Responsabilidad Social a partir de la presentación del Balance Social y de los Principios Cooperativos en la Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas Inc. (COOPSEMA)**

Es para COOPSEMA un compromiso y un honor presentar el Informe de la Gestión Social correspondiente al ejercicio anual Enero a Diciembre de 2021, poniendo en evidencia como en el año 2021 no se detuvo ni en un solo momento el cumplimiento de nuestra Responsabilidad Social, dirigida a elevar el nivel y calidad de vida en el orden económico y social de nuestros socios, empleados y familia, contribuyendo al desarrollo de la Comunidad y Sociedad, siempre apegados y dando cumplimiento a los principios y valores del Cooperativismo, todo ello a pesar del decrecimiento experimentado en nuestro socios y su aporte económico y social, lo que nos llevó a hacer un esfuerzo adicional.

Este informe de Gestión Social que se presenta y que evalúa la Responsabilidad Social de nuestra Cooperativa, se fundamenta en dos componentes: El Balance Social y el cumplimiento de los Principios Cooperativos.

### **Gestión y Balance Social**

En este Balance se presentan los resultados del proceso de planificación social realizado en la Cooperativa, así como los programas sociales ejecutados durante el año 2021, con la consecuente valoración del impacto social generado.

### **PLANIFICACIÓN DE LA ACCIÓN SOCIAL A PARTIR DE LAS NECESIDADES DETECTADAS Y ASUMIDAS POR LA COOPERATIVA**

#### **Programas y Presupuesto Social**

El diagnóstico social llevado a cabo en la Cooperativa a finales del año 2020 constituye el punto de partida para el proceso de elaboración del Balance Social Cooperativo. Después de diagnosticar las necesidades, se pasó a definir las necesidades a asumir por la cooperativa para el año 2021. A partir de la importancia de estas necesidades y de los recursos de la Cooperativa para poder resolverlas, se diseñan y aprueban nueve (9) Programas de Desarrollo

Social, que responden a las necesidades asumidas por nuestra Cooperativa para satisfacer en el período. Para cada uno de los programas se definió el presupuesto social y la planificación quedó elaborada de la siguiente forma:

#### **Programas**

1. Programa Social de Capacitación
2. Programa Social de Salud
3. Programa Social de Servicios Financieros
4. Programa Social de Ayuda: Plan Funeral
5. Programa Social de Actividades Sociales y Recreativas
6. Programa Social de Viviendas
7. Programa Social de Alimentación, Hogar, Vehículos y Ayudas.
8. Programa Social de Protección al Medio Ambiente
9. Programa Social de Donativos y apoyo a la Comunidad

A continuación, se presentan los Programas de Desarrollo Social que se determinó llevar a cabo por la cooperativa en el año 2021, así como el presupuesto social y la cantidad de beneficiarios de cada uno de los programas.

**PLANIFICACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE DESARROLLO SOCIAL A LLEVAR A CABO POR LA COOPERATIVA PARA EL AÑO 2021**

No.	Programas de Desarrollo Social.	Unidad de medida		Presupuesto social	Número de beneficiarios planificados
		Unidades físicas (UF)	Manifestación numérica (MN)		
1.	Programa Social Educativo.	60 Actividades	416 Personas	5,171,021.60	416
2.	Programa Social de Salud	127 Personas y ordenes	127	1,193,964.04	127
3.	Programa Social de Préstamos ordinarios y emergentes para Fines sociales .	246 Prestamos	246 Personas	14,491,400.00	246
4.	Programa "Plan funeral".	142 Ayudas	142 Personas	7,100,000.00	142
5.	Programa de Actividades Sociales y Recreativas .	9 Actividades Ordenes	159 Personas	1,439,563.00	159

**PLANIFICACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE DESARROLLO SOCIAL A LLEVAR A CABO POR LA COOPERATIVA PARA EL AÑO 2021**

6.	Programa de Ayuda Social para reparación y construcción de Vivienda	5 Viviendas	5 Personas	97,182.00	5
7.	Programa Social de Alimentación Hogar , Autos y Ayudas	2366 Acciones	2366 Personas	69,932,194.20	2274
8.	Programa Social de Medio Ambiente	1 Acciones	10 Personas	-----	10
9.	Programa Social de Donativos y apoyo a la Comunidad	16 Acciones	532 Personas	392,449.55	532
<b>Total</b>				<b>99,817,774.40</b>	<b>3,911</b>

**BALANCE SOCIAL COOPERATIVO. COOPSEMA 2021**

No.	Programas de Desarrollo Social	Presupuesto Ejecutado	Unidad de medida (UM)		Planificación		Realización				Balance Social Cooperativo (Unidades de Beneficio)		
			Unidades físicas (UF)	Manifestación numérica (MN)	Valor planificado (VP)		Valor alcanzado (VA)		Grado de satisfacción (%)		Activo Social	Pasivo Social	Patrimonio Social
					Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidad físicas (UF)	Número de beneficiario (NB)			
1.	Programa Social Educativo	5,171,021.60	Cantidad de acciones 60	Personas 416	60	416	60	416	100	100	10.64	0	10.64
1.1	Diplomados Conferencias y Talleres	2,139,280.00	Cantidad 23	Personas 362	23	362	23	362	100	100	9.25	0	9.25
1.2	Congresos	218,698.00	Cantidad 3	Personas 11	3	11	3	11	100	100	0.28	0	0.28
1.3	Pasantías Internacionales	1,497,300.00	Cantidad 2	Personas 11	2	11	2	11	100	100	0.28	0	0.28
1.4	Proyecto	36,000.00	Cantidad 1	Personas 2	1	2	1	2	100	100	0.05	0	0.05
1.5	Apoyo a socios (Útiles y ayudas en subsidio)	1,279,743.60	Acciones 31	Personas 31	31	31	31	31	100	100	0.78	0	0.78
2	Programa Social de Salud y enfrentamiento a la Covid	1,193,964.04	Acciones 127	Personas 127	127	127	127	127	100	100	3.24	0	3.24
2.1	Gastos Médicos	747,502.63	Ayudas 36	Personas 36	36	36	36	36	100	100	0.92	0	0.92

**BALANCE SOCIAL COOPERATIVO. COOPSEMA 2021**

No.	Programas de Desarrollo Social	Presupuesto Ejecutado	Unidad de medida (UM)		Planificación		Realización				Balance Social Cooperativo (Unidades de Beneficio)		
			Unidades físicas (UF)	Manifestación numérica (MN)	Valor planificado (VP)		Valor alcanzado (VA)		Grado de satisfacción (%)		Activo Social	Pasivo Social	Patrimonio Social
					Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidad físicas (UF)	Número de beneficiario (NB)			
2.2	Gastos Atención Síndrome Down	120,000.00	Atenciones 12	Personas 12	12	12	12	12	100	100	0.30	0	0.30
2.3	Programa de enfrentamiento a la- Covid	134,000.00	Atenciones 8	Personas 8	8	8	8	8	100	100	0.20	0	0.20
2.4	Gastos Farmacéuticos	192,461.41	Órdenes 71	Personas 71	71	71	71	71	100	100	1.82	0	1.82
3.	Programa Social de Prestamos con fines sociales	14,491,400.00	Cantidad de prestamos 246	Personas 246	246	246	246	246	100	100	6.29	0	6.29
3.1	Préstamos de Salud	2,751,760.00	Cantidad de prestamos 190	Personas 190	190	190	190	190	100	100	4.86	0	4.86
3.2	Préstamos para Capacitación	232,500.00	Cantidad de prestamos 11	Personas 11	11	11	11	11	100	100	0.28	0	0.28
3.3	Préstamos de reparación y construcción de vivienda	408,100.00	Cantidad de prestamos 26	Personas 26	26	26	26	26	100	100	0.66	0	0.66

**BALANCE SOCIAL COOPERATIVO. COOPSEMA 2021**

No.	Programas de Desarrollo Social	Presupuesto Ejecutado	Unidad de medida (UM)		Planificación		Realización				Balance Social Cooperativo (Unidades de Beneficio)		
			Unidades físicas (UF)	Manifestación numérica (MN)	Valor planificado (VP)		Valor alcanzado (VA)		Grado de satisfacción (%)		Activo Social	Pasivo Social	Patrimonio Social
					Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidad físicas (UF)	Número de beneficiario (NB)			
3.4	Préstamos para compra y reparación de vehículos	11,099,040.00	Cantidad de prestamos 19	Personas 19	19	19	19	19	100	100	0.49	0	0.49
4.	Programa "Plan funeral" Ayuda Mutua	7,100,000.00	Cantidad de servicios 142	Personas 142	142	142	142	142	100	100	3.63	0	3.63
5.	Programa Social de actividades sociales y recreativas	1,439,563.00	Cantidad de actividades 9	Personas 159	9	159	9	159	100	100	4.07	0	4.07
5.1	Actividades recreativas	20,000.00	Cantidad de actividades 1	Personas 12	1	12	1	12	100	100	0.30	0	0.30
5,2	Actividad Social: Asamblea	1,267,563.00	Cantidad 1	Personas 140	1	140	1	140	100	100	3.58	0	3.58
5.3	Ordenes de agencias de viajes para boletos, viajes y hoteles	152,000.00	Número de Ordenes 7	Personas 7	7	7	7	7	100	100	0.18	0	0.18

**BALANCE SOCIAL COOPERATIVO. COOPSEMA 2021**

No.	Programas de Desarrollo Social	Presupuesto Ejecutado	Unidad de medida (UM)		Planificación		Realización				Balance Social Cooperativo (Unidades de Beneficio)		
			Unidades físicas (UF)	Manifestación numérica (MN)	Valor planificado (VP)		Valor alcanzado (VA)		Grado de satisfacción (%)		Activo Social	Pasivo Social	Patrimonio Social
					Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidad físicas (UF)	Número de beneficiario (NB)			
6	Programa Social de Reparación y Construcción de la Vivienda . Ayudas	97.182.00	Viviendas 5	Personas 5	5	5	5	5	100	100	0.13	0	0.13
7	Programa Social de Alimentación, Hogar, Autos y Ayudas	69,932,194.20	Ordenes y ayudas 2,274	Personas 2,274	2274	2274	2274	2274	100	100	58.14	0	58.14
7.1	Equipos Electrodomésticos	68,613,981.60	Ordenes 2187	Personas 2187	2187	2187	2187	2187	100	100	55.91	0	55.91
7.2	Reparación de vehículos	52,700.00	Ayuda 2	Personas 2	2	2	2	2	100	100	0.05	0	0.05
7.3	Seguro	1,193,512.60	Cantidad 81	Personas 81	81	81	81	81	100	100	2.07	0	2.07
7.4	Ayuda económica	72,000.00	Ayudas 4	Personas 4	4	4	4	4	100	100	0.10	0	0.10



**BALANCE SOCIAL COOPERATIVO. COOPSEMA 2021**

No.	Programas de Desarrollo Social	Presupuesto Ejecutado	Unidad de medida (UM)		Planificación		Realización				Balance Social Cooperativo (Unidades de Beneficio)		
			Unidades físicas (UF)	Manifestación numérica (MN)	Valor planificado (VP)		Valor alcanzado (VA)		Grado de satisfacción (%)		Activo Social	Pasivo Social	Patrimonio Social
					Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidades físicas (UF)	Número de beneficiarios (NB)	Unidad físicas (UF)	Número de beneficiario (NB)			
8	Programa Social de Protección al Medio Ambiente. *****	-----	Acciones 1	Personas 10	1	10	1	10	100	100	0.26	0	0.26
9	Programa Social de Donativos y apoyo a la Comunidad	392,449.55	Cantidad de Acciones 16	Personas 532	16	532	16	532	100	100	13.60	0	13.60
<b>Total</b>		<b>99,817,774.40</b>		<b>3911</b>									

\*\*\*\*\* No se realiza ningún gasto

## **INFORME SOBRE LA VALORACIÓN DE LOS RESULTADOS ALCANZADOS DEL BALANCE SOCIAL**

Los resultados obtenidos en este período de gestión de nuestra Cooperativa revelan un elevado nivel de cumplimiento de las metas sociales fijadas y fundamentan la materialización de una responsabilidad sostenible, con eficiencia y eficacia en beneficio de los asociados y su familia en primer lugar y además nuestra contribución a la comunidad y sociedad general, lo que se manifiesta en el amplio y exitoso desarrollo de los diferentes programas sociales, que han conducido a elevar el nivel y calidad de vida de todos.

A continuación, se presenta un análisis de cada programa desarrollado:

### **Programa Social de Capacitación**

La formación de nuestros socios es una de las tareas esenciales que ha asumido nuestra cooperativa en este periodo y en toda su vida, la Educación Cooperativa es para todos nosotros: La regla de oro del Cooperativismo y representa no un gasto, sino una inversión significativa, es un aporte decisivo para el continuo crecimiento de nuestros asociados y la Cooperativa. La Cooperativa ha gestionado de manera prioritaria este principio, dotando de competencias, capacidades éticas y técnico profesionales a sus asociados, empleados y comunidad.

En este año se capacitaron un total de 385 socios, desarrollando un total de 29 actividades entre Diplomados, Cursos- Talleres, Conferencias, etc., resaltando entre estas:

Curso Taller sobre Perfil del Delegado.

Curso Taller sobre Crecimiento Laboral y Personal

Curso Taller Resiliencia y adaptación al cambio.

Curso Taller sobre Lavado de Activos.

Conferencia: Sistema de Integración Cooperativa.

Cursos de Capacitación durante la VII Feria Cooperativista

Curso Planificación Estratégica en las Cooperativas.

Diplomado sobre Lavado de Activos.

Diplomado sobre Cooperativismo, Ciencia y Desarrollo Sostenible.

Fue significativa nuestra presencia en los diferentes Congresos convocados por los Organismos de Integración. Al mismo tiempo nuestros socios recibieron ayudas por un valor de \$ 1,279,743.60, lo que determinó que la inversión total en Educación fuese de \$ 5,171,021.60.

### **Programa Social de Salud**

Con la implementación de este programa mejoró el estado de salud de los socios que presentaron problemas. Las coberturas de gastos médicos y de fármacos beneficiaron a 127 asociados, alcanzando el monto total de RD\$1,193,964.04.

Por otro lado, durante este año Coopsema continuó el apoyo para el enfrentamiento a la COVID-19, generando un gasto de RD\$134,000.00 en la atención de pacientes.

Un elemento para destacar, que denota el alto compromiso social de nuestra Cooperativa, fue el apoyo y la atención a pacientes con Síndrome de Down.

### **Programa Social de Servicios Financieros**

El desarrollo de este programa contribuye significativamente al mejoramiento de la calidad de vida de los socios. En este año se aprobaron préstamos con fines netamente sociales, para salud, viviendas, vehículos y capacitación, con un monto total de \$14,491,400.00, viéndose beneficiados 246 socios.

### **Programa Social de Solidaridad y Ayuda Mutua Plan Funeral.**

Nuestra Cooperativa desde sus inicios ha implementado el Plan de Ayuda Mutua- Funeral, que busca apoyar económicamente a los socios en uno de sus momentos más difíciles. En este período que se apoyan 142 familias y recibieron apoyo con un monto de \$7,100,000.00 pesos.

### **Programa Social de actividades sociales y recreativas**

Las actividades sociales y recreativas forman parte de las necesidades básicas del ser humano, por tal razón la Cooperativa diseñó este programa como una contribución a la satisfacción de este tipo de necesidades de sus asociados y familiares. En el año 2021, se emitieron órdenes de compra por un total de \$ 152,000.00 para boletos aéreos, actividades de turismo interno y para estadías

en hoteles ubicados en diferentes áreas del país, como una forma recreación y descanso, además se invirtieron \$ 20,000.00 pesos en actividades recreativas realizadas. Es muy importante destacar la realización de la Asamblea anual como una de las actividades sociales más importantes de la Cooperativa, con la participación masiva de 140 socios.

### **Programa Social de Viviendas**

Existen diversos factores que podrían afectar las condiciones de las viviendas de los socios, entre esos están los fenómenos naturales, las condiciones económicas y en algunos casos los accidentes, a ello se suma la necesidad de construcción y reparación de estas en sentido general. Es por esto, que COOPSEMA diseña cada año un programa social de vivienda, buscando garantizar que sus asociados vivan en condiciones dignas. En este año se otorgaron ayudas por un valor ascendente a \$ 97,182.00, lo que se une a los préstamos otorgados para la vivienda de \$ 408,100.00, beneficiando en total a 31 familias.

### **Programa Social de Alimentación, Hogar, autos y ayuda**

Un medio de apoyo a las necesidades básicas y complementarias de los socios utilizado por la Cooperativa fue el servicio de órdenes de compra en tiendas de alimentos, electrodomésticos, seguro, gomas y baterías entre otras. En el año 2021 se otorgaron órdenes de compras por los conceptos mencionados anteriormente por un gran valor de \$ 69,932,194.20.

### **Programa Social de Protección Medio Ambiente**

El Medio Ambiente es el soporte de vida de toda la humanidad, es el entorno que la rodea, que condiciona la existencia de la sociedad y que está siendo afectada por las acciones inapropiadas e inconscientes del ser humano. La Cooperativa realiza actividades en apoyo de la protección del medio ambiente a partir del programa de reforestación y limpiezas de costas en distintas partes del país. Este año, aunque se realizó una sola actividad, el tema de la preservación y cuidado del medio ambiente estuvo presente en toda nuestra gestión y en las actividades de capacitación.

### **Programa Social de Donativos y apoyo a la Comunidad**

La cooperativa apegada siempre a los principios cooperativos de solidaridad y ayuda mutua realizó diversas donaciones para un total de 16 acciones

de donativos y apoyo en general a socios, personas con escasos recursos e Instituciones, ascendiendo las mismas a un monto de \$392,449.55, beneficiando a unas 532 personas de manera directa .

## **II. CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS**

En este segundo punto se presenta la valoración del cumplimiento de los principios cooperativos, a partir del análisis del sistema de indicadores diseñado para tales fines y con esto, completar el proceso de evaluación de la Gestión Social en este período que se evalúa.

### **Principio 1: Incorporación Voluntaria y Abierta**

En este año 2021, se retiraron de la Cooperativa un total de 2,715 socios, siendo la causa fundamental y mayoritaria, el que estos socios dejaron de ser empleados de la Aduana, al mismo tiempo se unieron a COOPSEMA un total de : 1,399 nuevos socios, esto evidencia una vez más el cumplimiento del primer principio , que es la incorporación o retiro voluntario de los socios , sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. Hay que destacar que se crean en Coopsema las bases para continuar el proceso de captación e incorporación de socios y seguir consolidando la Cooperativa, sin dejar de reconocer el fuerte impacto que genera la salida de los socios en el aspecto económico y social.

### **Principio 2: Gestión Democrática**

Los diferentes órganos de gobierno en la Cooperativa: Asamblea General, Consejo de Administración y diferentes Comités de nuestra Cooperativa ejercen una gestión democrática para que sus socios participen activamente y formen parte en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Durante el año 2021 se realizaron un gran total de 36, de un total de las 36 planificadas, de ellas correspondieron 12 a reuniones del Consejo de Administración, dedicando un total de 4 horas promedio por reunión, destacándose la aprobación en su totalidad de los acuerdos adoptados. Además, se realizó la Asamblea General de manera satisfactoria asistiendo un total de 140 delegados.

De igual forma se aprecia que los Comités de Vigilancia, Crédito y Educación planificaron cada uno sus respectivas reuniones (una por mes) y ejecutaron, con un promedio de 3 horas de trabajo en cada reunión

### **Principio 3: Participación Económica**

La evaluación de los diferentes programas sociales que desarrolló COOPSEMA en este año 2021 y los resultados obtenidos en el orden económico, a pesar del decrecimiento de socios, demuestran una gran estabilidad en la Cooperativa, en la que se dedican el gran total de RD\$ 99,817,774.40 a la Gestión Social. Los excedentes monetarios para distribuir de este año reflejan sin lugar a duda una drástica disminución. Sin embargo, los directivos de la Cooperativa, sus delegados y los socios en general realizaron grandes esfuerzos por no detener la acción social de la Cooperativa y la satisfacción de las necesidades de sus asociados lo que se pone en evidencia en los nueve programas sociales realizados con más de 2,700 acciones realizadas, beneficiando a 3,911 asociados (algunos en más de una ocasión), llegando a todos nuestros asociados la distribución de los beneficios sociales.

### **Principio 4: Autonomía e Independencia**

Cada año COOPSEMA muestra que es una entidad autónoma e independiente, de ayuda mutua y controlada por sus socios. Los acuerdos ejecutados con otras cooperativas han sido en busca de su consolidación en el sector cooperativo, dirigida a transformarse en un ejemplo de superación y liderazgo.

### **Principio 5: Educación, Formación e Información**

COOPSEMA ha adoptado este principio como la base fundamental para asegurar su desarrollo y permanencia. Como cada período, se desarrollaron diversos programas de educación dirigidos a los socios, con el objetivo de ampliar sus conocimientos y mantenerlos informados, que les servirá para proteger su cooperativa y desarrollarse como seres humanos. En este año las inversiones en educación reflejaron un gasto total de RD\$5,171,021.60, con una gran cantidad de actividades educativas realizadas, a pesar de las difíciles condiciones ya señaladas.

### **Principio 6. Cooperación entre cooperativas**

Una manera de fortalecer el sector cooperativo es que, con el trabajo en conjunto de las cooperativas, estas logran servir más eficientemente a sus asociados. Nuestra cooperativa como una forma de integrarse a otras cooperativas, participó en varias asambleas generales de distintas

cooperativas del país, congresos y convenciones del sector, estableciendo importantes nuevas relaciones y fortaleciendo las existentes, además, apoyó en múltiples ocasiones a la Federación Nacional de Cooperativas del Sector Gubernamental Dominicano en sus reuniones internas dada la afiliación de la Cooperativa a la misma y el ocupar su presidencia, y en el ámbito internacional desarrolló distintos programas educativos con la Red Latinoamericana de Cooperativismo.

### **Principio 7. Interés por la comunidad**

COOPSEMA en busca de mantener su cumplimiento de los principios cooperativos, diseñó el programa social de donativos y apoyo a la Comunidad, erogando este año un monto de RD\$392,449.55, beneficiando a unas 532 personas de manera directa.

### **CONCLUSIONES**

Al cierre de este año 2021 con el nivel de cumplimiento sostenible de sus metas sociales, nuestra COOPSEMA exhibe un gran fortalecimiento y sus aportes al desarrollo humano de todos los asociados, empleados y su entorno han sido significativos, con un elevado nivel de reconocimiento, por el impacto generado en las condiciones de vida de sus socios, la familia, comunidad y sociedad.

La implementación del Modelo de Gestión Social sin dudas ha permitido una eficaz medición y evaluación de las acciones sociales de la Cooperativa y su exitosa implementación. Los resultados que se muestran son resultado del nivel de compromiso y cumplimiento de las directrices trazadas por nuestra Asamblea, delegados, Consejo de Administración y la destacada labor de los demás Comités, de la Gerencia y de nuestros socios y empleados en general.

Finalmente hay que señalar que tenemos todos, un gran reto: Continuar fortaleciendo la Cooperativa en el orden económico para así garantizar nuestra plena realización social.

### **Comisión Social**

## ACTIVIDADES RELEVANTES

Ayuda a los afectados por el Huracán Fiona



# ACTIVIDADES RELEVANTES

Ayuda a los afectados por el Huracán Fiona



Ayuda a los afectados por el Huracán Fiona



Ayuda a los afectados por el Huracán Fiona



Día Mundial del Síndrome de Down, compartiendo con Nashla Moreta apadrinada por COOPSEMA



Reparando los daños a la arboleda del parque público El Bosque de la Vida en la calle Filomena de Cuba esquina José Amado Soler.

Celebración del Día de las Secretarias



Conmemoración del Día Internacional de la Mujer



Comisión de Educación





Recibimos el certificado de membresía en la XVIII Asamblea General Ordinaria de la CCC-CA



## Campamento Aduaneritos



Nuestro Presidente Lic. Lisandro Muñoz representando a COOPSEMA en el 3er Congreso de FECOOPNORDESTE



Participación de los señores Omar Domínguez y Vicente de Jesús (Suplente del Consejo de Administración) en Representación de Coopsema en la XVIII Reunión LARG 2022.



Día Internacional de la Juventud



Campamento Aduaneritos



Programa de Pasantías



VII Feria Cooperativista



# ESTADOS FINANCIEROS

Cooperativa de Servicios Múltiples de  
Empleados de Aduanas, Inc. (COOPSEMA)

Estados Financieros (con el informe de los  
auditores independientes)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)

## Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Estados Financieros Auditados

**INDICE**

	<u>Pág.</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	3-6
Estado de Situación Financiera.....	7
Estado de Ganancia y Ganancias Acumulados.....	8
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	9
Estado de Flujos de Efectivo.....	10
Notas sobre los Estados Financieros.....	11-23



**Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración de la **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc. (COOPSEMA)**.

**OPINIÓN:**

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc. (COOPSEMA)**, que comprenden el estado de la situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc. (COOPSEMA)**, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), según se describe en la nota 3, a los estados financieros que se acompañan. El periodo correspondiente al año 2020, fue auditado por otra firma, la cual emitió una opinión sin salvedad, en fecha 7 de abril de 2021.

**FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN:**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). 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 (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: [deleonvidal.com](http://deleonvidal.com); Correo Electrónico: [fdeleon@deleonvidal.com](mailto:fdeleon@deleonvidal.com)

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC: 130-371832



#### **BASE PARA UNA OPINIÓN CALIFICADA:**

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

1. 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 (NIIF's), que requieren el uso del método de lo devengado.

#### **RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), la cual es una base integral de contabilidad diferente a las normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

#### **RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por 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 acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error 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.

---

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: [deleonvidal.com](http://deleonvidal.com); Correo Electrónico: [fdeleon@deleonvidal.com](mailto:fdeleon@deleonvidal.com)

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC: 130-371832

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También, Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

Obtenemos un entendimiento 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 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, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos 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 un 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 los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

---

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: [deleonvidal.com](http://deleonvidal.com); Correo Electrónico: [fdeleon@deleonvidal.com](mailto:fdeleon@deleonvidal.com)

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC: 130-371832

Nos comunicamos con los directivos responsables de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditorías significativas, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

#### OTROS ASUNTOS:

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, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad.

**Lic. Ferdinand De León**  
Socio Encargado de la Auditoría  
Exequatur No.364-01  
ICPARD No. 8419

**De León, Vidal & Asociados, S.R.L.**  
Auditores y Contadores Públicos Autorizados

Santo Domingo, R.D.  
16 de mayo de 2022.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: [deleonvidal.com](http://deleonvidal.com); Correo Electrónico: [fdeleon@deleonvidal.com](mailto:fdeleon@deleonvidal.com)

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC: 130-371832

## Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc. (COOPSEMA)

### Estado de Situación Financiera

al 31 de diciembre 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$)

	2021	2020
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Activos corrientes</b>		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	20,705,913	22,270,612
Cartera de crédito (nota 5)	209,842,407	286,150,023
Cuentas por cobrar (nota 6)	15,397,360	16,032,645
Inventarios (nota 7)	4,819,971	2,367,103
Gastos pagados por adelantado (nota 8)	7,322,037	1,649,171
<b>Total activos corrientes</b>	<b>258,087,688</b>	<b>328,469,554</b>
Inversiones (nota 9)	<b>2,025,268</b>	<b>1,965,682</b>
<b>Activos fijos (nota 10)</b>		
Propiedad, planta y equipos	31,534,658	26,905,418
Depreciación acumulada	(5,299,474)	(8,677,273)
<b>Total activos fijos</b>	<b>26,235,185</b>	<b>18,228,145</b>
Otros activos (nota 8)	6,211,743	1,517,336
<b>Total activos</b>	<b>292,559,883</b>	<b>350,180,717</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos corrientes</b>		
Depósitos de ahorros (nota 11)	186,569,178	242,078,851
Depósitos a plazo fijo (nota 11)	11,779,198	12,251,000
Cuenta por pagar (nota 11)	20,246,831	10,264,991
Acumulaciones, retenciones y (nota 12)	649,389	1,172,834
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>219,244,597</b>	<b>265,767,676</b>
Préstamo a largo plazo (nota 13)	20,000,000	-
<b>Total préstamos a largo plazo</b>	<b>20,000,000</b>	<b>-</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>239,244,597</b>	<b>265,767,676</b>
<b>Patrimonio socios</b>		
Aportaciones de los socios	40,891,064	58,301,599
Reservas estatutarias (nota 14)	10,436,379	17,475,070
Excedente neto del periodo	1,987,844	8,636,372
<b>Total patrimonio</b>	<b>53,315,286</b>	<b>84,413,041</b>
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>	<b>292,559,883</b>	<b>350,180,717</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc.  
(COOPSEMA)

**Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados**

Al 31 de diciembre 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$)

	2021	2020
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses por cartera de préstamos	37,133,559	51,195,810
Intereses por inversiones	59,631	101,306
Comisiones de crédito	4,813,626	5,407,943
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>42,006,816</b>	<b>56,705,059</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS (nota 15)</b>		
Intereses pagados línea de crédito	148,611	177,778
Intereses pagados a socios y préstamos	893,076	1,076,944
<b>Total gastos financieros</b>	<b>1,041,687</b>	<b>1,254,722</b>
<b>Margen financiero</b>	<b>40,965,130</b>	<b>55,450,337</b>
Ventas provisiones	58,459,083	36,306,702
Costos de ventas (nota 16)	48,108,746	28,501,724
<b>Margen bruto en ventas</b>	<b>10,350,338</b>	<b>7,804,978</b>
<b>Total margen financieros y ventas</b>	<b>51,315,467</b>	<b>63,255,315</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 17)	27,412,085	17,903,932
Generales y administrativos (nota 18)	24,421,801	23,826,977
Depreciación y amortizaciones	-	3,351,153
<b>Total gastos operativos</b>	<b>51,833,885</b>	<b>45,082,063</b>
<b>Excedentes en operaciones</b>	<b>(518,418)</b>	<b>18,173,252</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		
Otros ingresos (nota 19)	5,380,892	266,274
Otros gastos	(1,656,049)	(914,381)
<b>Total otros ingresos (gastos)</b>	<b>3,724,843</b>	<b>(648,107)</b>
<b>Total excedentes antes bonificación</b>	<b>3,206,424</b>	<b>17,525,145</b>
<b>Bonificación (10%)</b>	320,642	-
<b>Excedentes antes de las reservas</b>	<b>2,885,782</b>	<b>17,525,145</b>
<b>Reservas estatutarias:</b>		
Reserva patrimonial del año	-	5,569,234
Reserva educativa	480,964	-
Reserva general	416,974	-
Reserva para cuentas incobrables	-	2,559,791
<b>Total reservas y fondos</b>	<b>897,938</b>	<b>8,129,025</b>
<b>Excedentes netos del ejercicio</b>	<b>1,987,844</b>	<b>9,396,120</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc.  
(COOPSEMA)

**Estado de Cambios en el Patrimonio Social**

al 31 de diciembre 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de los socios	Reservas estatutarias y otras	Excedentes acumulados	Excedentes del periodo	Total
<b>Saldos al 1 de enero de 2020</b>	<b>53,273,855</b>	<b>23,577,291</b>	-	<b>17,702,013</b>	<b>94,553,159</b>
Transferencia a los acumulados	-	-	17,702,013	(17,702,013)	-
Distribución de excedentes	-	-	(16,598,512)	-	(16,598,512)
Aportaciones de socios	5,027,744	-	-	-	5,027,744
Ajustes de años anteriores	-	-	(1,103,501)	-	(1,103,501)
Uso de reservas	-	(11,671,455)	-	-	(11,671,455)
Reserva gestión social	-	2,244,803	-	-	2,244,803
Reserva para crecimiento	-	748,268	-	-	748,268
Reserva general 2020	-	331,360	-	-	331,360
Reserva educativa 2020	-	2,244,803	-	-	2,244,803
Excedentes del ejercicio	-	-	-	8,636,372	8,636,372
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>58,301,599</b>	<b>17,475,070</b>	-	<b>8,636,372</b>	<b>84,413,041</b>
Transferencia a los acumulados	-	-	8,636,372	(8,636,372)	-
Distribución de excedentes	-	-	(8,636,372)	-	(8,636,372)
Transferencias a reservas	-	(7,038,691)	-	-	(7,038,691)
Aportaciones de socios	(17,410,536)	-	-	-	(17,410,536)
Transferencia a capital institucional	-	-	-	-	-
Excedentes del ejercicio	-	-	-	1,987,844	1,987,844
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>40,891,064</b>	<b>10,436,379</b>	-	<b>1,987,844</b>	<b>53,315,286</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.



Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc.  
(COOPSEMA)

**Estado de Flujos de Efectivo**

al 31 de diciembre 2021 y 2020

(Valores expresados en RD\$)

	2021	2020
<b>Excedentes netos del ejercicio</b>	<b>1,987,844</b>	<b>8,636,372</b>
Depreciación	-	2,978,571
<b>Ajustes para conciliar la ganancia y el efectivo netos provistos por las actividades de operación:</b>		
<b>Aumento (disminución) en:</b>		
Cartera de crédito	76,307,616	71,132,391
Cuenta por cobrar	635,285	(15,927,307)
Inventarios	(2,452,868)	(2,367,103)
Gastos pagados por anticipado	(5,672,866)	(1,542,528)
Otros activos	(4,694,407)	256,001
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	(55,981,474)	(30,614,510)
Cuentas por pagar	9,981,840	(15,604,064)
Acumulaciones y retenciones	(523,445)	(1,011,941)
Ajuste a depreciación	(3,377,799)	-
<b>Total ajustes</b>	<b>14,221,882</b>	<b>4,320,939</b>
<b>Efectivo provisto por actividades de operación:</b>	<b>16,209,726</b>	<b>15,935,882</b>
<b>Efectivo provisto por actividades de inversión:</b>		
Adquisición activos fijo	(4,629,240)	(2,512,489)
Aumento inversiones en valores	(59,586)	(101,173)
<b>Efectivo provisto por actividades de inversión</b>	<b>(4,688,827)</b>	<b>(2,613,662)</b>
<b>Efectivo provisto (usado) activ. financieras</b>		
Préstamos tomados	20,000,000	-
Aportes de socios	(17,410,536)	5,027,744
Transferencia estatutaria	(7,038,691)	(6,102,221)
Distribución de excedentes	(8,636,372)	(16,598,512)
Ajustes a los acumulados	-	(1,103,501)
<b>Efectivo neto provisto (usado) actividades de financiamiento</b>	<b>(13,085,599)</b>	<b>(18,776,490)</b>
Aumento (disminución) neto en efectivo	(1,564,699)	(5,454,270)
Efectivo al comienzo del período	22,270,612	27,724,882
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>20,705,913</b>	<b>22,270,612</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)

**Notas sobre los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

**1. Organización y estructura.**

**1.1 La Entidad.**

**La Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.**, es una entidad legalmente constituida, que está amparada sobre la Ley No. 127-64, y su reglamento No. 623-86, del 25 de julio de 1986, que rigen las cooperativas, su capital será variable y su duración ilimitada, esta tendrá capacidad para desarrollar sus actividades en todo el territorio nacional.

La Cooperativa fue creada con el propósito de promover el ahorro y la inversión entre sus socios, mediante los servicios financieros ofrecidos. Incorporada como cooperativa de servicios múltiples, mediante el decreto No.2349 del 14 de septiembre de 1984, en cumplimiento con la Ley 3431, del 18 de noviembre de 1952. Su oficina principal administrativa y de operaciones está ubicada en la avenida Abraham Lincoln No.1000, Edificio Romanza, Ensanche Paraíso, Distrito Nacional, R.D.

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.

Los objetivos de la cooperativa es recibir ahorros y aportes de capital de sus asociados. Hacer préstamos a sus socios a un interés razonables con garantía personal o prendaria e hipotecaria con fines productivos y de legítima necesidad. Desarrollar la actividad de compra y ventas de artículos de cualquier género de consumo que necesite sus asociados.

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. 127-64, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de Delegados
- b) Consejo de Administración
- c) Consejo de Vigilancia
- d) Comité de Crédito

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

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

**Consejo de Administración:**

**Miembros**

Lisandro Muñoz Jiménez  
Alba Iris Moronta  
Alex Sánchez González  
Yesica María López Cuevas  
Esther Ramona Charlot  
Vicente de Jesús

**Posición**

Presidente  
Vice-Presidente  
Secretario  
Tesorera  
Vocal  
1ra. Suplente

**Consejo de Vigilancia:**

**Nombre**

Generosa V. Coste Duran  
José M. Cepeda Rivera  
Mario Mateo  
José A. Gómez Milliam  
Víctor Ramón Polanco

**Posición**

Presidenta  
Secretario  
Vocal  
1er. Suplente  
2do. Suplente

**Comité de Crédito:**

**Nombre**

Alfa G. Méndez Feliz  
Elido A. Reyes Peña  
Ramon A. Lovera Cruz  
Alberto J. Martínez Vargas

**Posición**

Presidenta  
Secretario  
Vocal  
Suplente

**Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:**

**Nombre**

Ivanna Santana  
Nelfa Tejada

**Posición**

Gerente Administrativa  
Contadora

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

**2. Resumen de las principales políticas contables.**

Las principales políticas contables más importantes que han sido consideradas por la gerencia para el registro de las operaciones y presentar la situación financiera de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, son las siguientes:

**2.1 Base de preparación de los estados financieros.**

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. 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 Uso de estimados**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF), aceptadas en República Dominicana requieren el uso de estimaciones y supuestos que afectan los montos de activos y pasivos reportados, la revaluación de activos fijos, los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos durante el periodo que se reporta. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y asuntos de juicio significativos, y por tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos subyacentes se revisan periódicamente. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el periodo en que el estimado se revisa, si la revisión afecta solamente ese periodo, o futuros periodos. La información sobre las aéreas más significativas de juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto significativo sobre los montos reconocidos en los estados financieros, se describe en las notas de los estados financieros.

### 2.3 Moneda en que se presentan las cifras de los estados financieros

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos (RD\$), la moneda oficial de la República Dominicana. Debido a las disposiciones de la Junta Monetaria, las transacciones en moneda extranjeras son realizadas a través del mercado privado manejado por los bancos comerciales o a través del mercado oficial para determinadas transacciones.

### 2.4 Reconocimientos de los ingresos.

La Cooperativa reconoce sus ingresos bajo el método de lo percibido, el cual no es aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

### 3. Principales políticas de contabilidad.

Las políticas establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos Estados Financieros.

#### 3.1 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.

#### 3.2 Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos se registran, tomando como base su valor en libros.

#### 3.3 Cartera de crédito y provisión para 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.

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la Ley 127-64, y su reglamento 623/86, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período. La Cooperativa asume el cálculo de la provisión para cuentas incobrables por antigüedad de saldo con un mínimo de un 5%.

#### 3.4 Cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar son activos financieros a corto plazo que se reconocen a su valor nominal, provienen de operaciones relacionadas con la Cooperativa y son expresadas a su valor nominal.

### 3.5 Mobiliarios y equipos.

Los muebles y equipos están registrados al costo. Las adiciones y mejoras sustanciales son cargadas a la cuenta de activos fijos, mientras que las sustituciones, mantenimiento y reparaciones que no tienden a mejorar o a extender la vida útil de los activos respectivos se consideran gastos del período.

### 3.6 Depreciación.

La depreciación se determina sobre la base del método de línea recta, o sea, la distribución uniforme del costo de los activos sobre el estimado de años de la vida útil de éstos, de la siguiente forma:

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Año de vida útil</u>
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4
Otros activos fijos	5

### 3.7 Provisiones y reservas.

Las provisiones y reservas se crean según lo indicado en la Ley 127-64, y su reglamento, calculándose sobre los porcentajes establecidos en la misma.

### 3.8 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 sin causa justificada. La Cooperativa no provisiona las prestaciones laborales y cuando termina el contrato de trabajo, el pago se carga a los gastos.

### 3.9 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 Riesgos de Salud (ARS) y las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Esta ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el 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, así como el 2.87% y 3.04% en salud y pensiones respectivamente, es cubierto por el empleado.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

**3.10 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.

**3.11 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.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

**4. Efectivo en caja y bancos.**

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Caja general	41,001	-
Fondo caja bodeguita aduanera	26,000	26,000
Caja chica	20,000	20,000
Fondo para compra del club	-	250,000
Fondo supermercado Puerto Rico	500,000	-
Banco Popular Dominicano	1,387,470	2,454,238
BANRESERVA	18,731,441	19,520,374
<b>Totales</b>	<b>20,705,913</b>	<b>22,270,612</b>

**5. Cartera de crédito.**

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Prestamos por cobrar socios	220,735,352	297,042,968
<b>Cartera bruta</b>	<b>220,735,352</b>	<b>297,042,968</b>
<b>Menos:</b>		
Provisión cuentas incobrables	(10,892,945)	(10,892,945)
<b>Totales</b>	<b>(10,892,945)</b>	<b>(10,892,945)</b>
<b>Total cartera de créditos neta</b>	<b>209,842,407</b>	<b>286,150,023</b>

Los préstamos a los asociados son otorgados mediante requisitos y criterios establecidos en la política de créditos, modificada y actualizada en el mes de mayo de 2019.

**6. Cuenta por cobrar.**

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Tarjetas	36,932	-
Supermercados	4,601,511	-
Otras cuentas por cobrar <b>(1)</b>	8,429,231	5,294,259
Bodeguita	77,957	-
Dirección General	-	10,738,386
Otras	2,251,728	-
<b>Totales</b>	<b>15,397,360</b>	<b>16,032,645</b>

**(1)** Correspondiente a otras cuentas fuera de la cartera de crédito de operaciones.

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

**7. Inventario.**

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Inventario de mercancías	4,819,971	5,266,248
<b>Totales</b>	<b>4,819,971</b>	<b>5,266,248</b>

**8. Gatos pagados por anticipados y otros activos.**

Un detalle de estas cuentas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		
Programa de cómputo	-	90,000
Póliza de seguro	154,205	116,694
Sistema de redes y comunicación	2,381,617	1,642,468
Avance gastos de asamblea	5,227,180	-
Amort. sistema comunicación y redes	(440,965)	(440,965)
<b>Totales pagados por anticipado</b>	<b>7,322,037</b>	<b>1,408,197</b>
<b>Otros activos:</b>		
ITBIS por compras	5,035,138	5,227,180
Alquileres	69,000	204,000
Norma 8-04 retenciones 2% ITBIS	11,799	11,799
Adquisición supermercado puerto rico	1,095,807	-
<b>Totales otros activos</b>	<b>6,211,743</b>	<b>5,442,979</b>
<b>Totales generales</b>	<b>13,533,780</b>	<b>6,851,176</b>

**9. Inversiones.**

Un detalle de estas cuentas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Banco Popular Dominicano 1	542,106	537,656
Fondo depósitos financieros flexibles 2	1,483,163	1,428,026
<b>Totales</b>	<b>2,025,268</b>	<b>1,965,682</b>

1. Certificado financiero No.746231984, por valor de RD\$335,264.79, inversión original, a una tasa 5.35% anual, a un plazo de 91 día, con fecha de vencimiento renovable y capitalizable sus intereses.
2. Fondo de inversión abierto, deposito flexible No.DFF-000812, en AFI UNIVERSAL.

18

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

**10. Propiedad, mobiliarios y equipos.**

Un sumario de las propiedades, mobiliarios y equipos, y su movimiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>Saldos al 01/01/2021</b>	<b>Depreciación del ejercicio</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Retiros</b>	<b>Saldos al 31/12/2021</b>
Terreno	474,795	-	-	-	474,795
Edificios	15,971,986	-	-	-	15,971,986
Mobiliario y equipos de oficina	6,944,307	-	4,114,573	-	11,058,880
Equipos de transporte	1,465,000	-	-	-	1,465,000
Otros activos	2,049,330	-	514,667	-	2,563,997
<b>Totales</b>	<b>26,905,418</b>	<b>-</b>	<b>4,629,240</b>	<b>-</b>	<b>31,534,658</b>
<b>Depreciación acumulada</b>					
Edificios	(2,224,910)	-	-	-	(2,224,910)
Mobiliario y equipos de oficina	(5,922,438)	-	(529,925)	3,377,799	(3,074,564)
Equipos de transporte	(235,000)	-	-	235,000	-
Otros activos	(294,925)	-	-	294,925	-
<b>Totales</b>	<b>(8,677,273)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,907,724</b>	<b>(5,299,474)</b>
<b>Total activos neto</b>	<b>18,228,145</b>	<b>-</b>	<b>4,629,240</b>	<b>3,907,724</b>	<b>26,235,185</b>

**11. Cuentas por pagar.**

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ahorros socios <b>1</b>	186,569,178	242,078,851
Depósitos a plazo fijos <b>2</b>	11,779,198	12,251,000
Documentos por pagar	1,032,112	-
Proveedores <b>3</b>	16,066,911	7,309,042
Cuentas por pagar supermercados <b>3</b>	2,863,891	6,956,927
Depósitos por identificar	-	381,925
Otras cuentas por pagar <b>4</b>	283,918	1,218,925
<b>Totales</b>	<b>218,595,208</b>	<b>270,196,670</b>

1. Según reglamento de ahorros, créditos y servicios, capítulo II, artículo 4, los socios deberán ahorrar un mínimo de un 4%, en el cual un 3% de ahorros retirables y un 1% a las aportaciones de capital.
2. Certificados financieros de socios a una tasa de interés de un 4 y 10%, con vencimiento definido.
3. Despachos de bienes y servicios en ordenes de compras a socios.
4. Verificamos esta cuenta y no pudimos evidenciar sustentación de esta.

19

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

**12. Retenciones y acumulaciones por pagar.**

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Bonificaciones por pagar	320,642	19,231
Incentivos por pagar	-	787,650
Tesorería de la seguridad social	-	109,652
Impuesto por pagar	135,475	63,029
Limpieza de cartera	193,272	193,272
<b>Totales</b>	<b>649,389</b>	<b>1,172,834</b>

**13. Préstamos por pagar.**

Línea de crédito por valor de RD\$20 millones, en el Banco de Reservas de la Republica Dominicana a una tasa de interés de 12.95% anual, sin garantía, vencimiento a 180 días.

**14. Reservas estatutarias.**

Un detalle de las reservas estatutarias y otros fondos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
General (2)	1,568,969	1,151,995
Educativa (1)	480,964	2,244,803
Crecimiento	1,951,475	6,211,921
Reserva gestión social	6,434,971	7,866,351
<b>Totales</b>	<b>10,436,379</b>	<b>17,475,070</b>

**Reserva educativa: (1)**

Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127/64, sobre cooperativas artículo 55 del reglamento 623/86, de la Ley 127/64 y se determina según la ley sobre la base del 5% de los excedentes del periodo. La Cooperativa en sus estatutos, artículo 38, contempla 15% de los excedentes.

**Reserva general: (2)**

Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127/64, sobre cooperativas y está constituida por el 0.20% del 1% de las operaciones brutas. Esto es lo mismo que las dos décimas partes del 1% que dice la referida Ley 127/64. Dicha reserva se establece con el fin de cubrir las pérdidas que puedan producirse en un ejercicio.

20

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

**15. Gastos financieros.**

La integración de los gastos financieros al 31 diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cargos ley 0.15%	595,113	672,847
Comisión por tarjeta	666,821	188,925
Cargos bancarios	164,639	52,476
Retenciones de impuestos	179,077	133
Recargos y mora	50,399	-
<b>Totales</b>	<b>1,656,049</b>	<b>914,381</b>

**16. Costos de ventas.**

La integración de los costos de ventas al 31 diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Inventario inicial	2,367,103	-
Más: Compras locales	50,561,614	30,868,827
<b>Disponibles para la venta</b>	<b>52,928,717</b>	<b>30,868,827</b>
Menos: Inventario final	(4,819,971)	(2,367,103)
<b>Costos de ventas</b>	<b>48,108,746</b>	<b>28,501,724</b>

**17. Compensación al personal.**

Los beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2021 y 2021, son como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Sueldo	17,228,801	9,542,564
Horas extras	671,657	386,029
Regalía pascual	1,453,896	811,038
Prestaciones laborales	361,940	146,879
Incentivos especiales	72,000	1,824,941
Seguro médico	971,117	719,292
Reserva incentivos empleados	-	787,650
Aportes seguridad social (TSS)	3,124,861	1,490,142
Infotep	175,385	96,544
Vacaciones	477,647	255,559
Bonificación	2,255,357	1,579,738
Almuerzo y transporte al personal	522,507	234,490
Reconocimiento y transporte personal	96,917	29,066
<b>Totales</b>	<b>27,412,085</b>	<b>17,903,932</b>

21

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

**18. Gastos generales y administrativos.**

Los gastos generales y administrativos reconocidos en el estado de resultados, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son como sigue:

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Asistencia reuniones Consejo de Administración	5,649	-
Refrigerios y reuniones	41,998	134,040
Asambleas	1,254,166	3,300,489
Dietas y viáticos	719,719	277,536
Telecomunicaciones	848,211	795,623
Alquileres	1,538,966	1,128,450
Viajes y trasportes	37,890	-
Suministros de oficina	1,326,019	981,579
Gastos bodega aduanera	446,103	198,722
Utensilios varios	156,690	-
Mantenimiento y reparaciones	2,705,608	971,111
Papelería y útiles de oficina	43,856	-
Seguro incendio y líneas aliadas	246,648	1,536,821
Impresos y sellos gráficos	366,349	959,201
Combustibles y lubricantes	578,332	316,503
Promoción y publicidad	77,200	89,000
Feria electrodomésticos	3,331,356	8,838
Donaciones y contribuciones	71,084	756,494
Eventos y actividades	1,716,427	1,182,181
Representaciones	107,968	-
Rifas gremiales	192,980	-
Honorarios profesionales	2,509,157	3,848,075
Subsidios estudiantiles	-	334,880
Uniformes	104,210	-
Envío de documentos y valores	22,889	28,211
Impuestos por registros y organización	1,500	-
Cuotas de afiliación	125,610	17,520
Educación general	-	847,739
Mantenimientos web site	69,138	-
Impuestos	-	111,738
Energía eléctrica	674,950	-
Sucursal Santiago	-	14,294
Hospedaje y alojamiento	64,300	23,317
perdida en venta de activos	-	133,128

Continua...

22

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

**Continuación, gastos generales y administrativos.**

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Anuncios y publicaciones	13,111	-
Gastos de seguro x préstamos, fallecido	464,709	-
Gastos del club	2,678,829	5,819,451
Supermercado Puerto Rico /catering	1,844,101	-
Otros gastos	36,080	12,036
<b>Totales</b>	<b>24,421,801</b>	<b>23,826,977</b>

**19. Otros ingresos.**

Un detalle de los otros ingresos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue

<b>Detalle:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ingresos por licencia médica	50,183	-
Comisión de venta de seguro	-	124,810
Participación ferias	1,166,000	-
Ingresos alquiler sistema de votación	110,920	57,200
Inscripciones	117,400	61,200
Otros	3,936,389	23,064
<b>Totales</b>	<b>5,380,892</b>	<b>266,274</b>

**20. Contingencia fiscal.**

Durante el período fiscal correspondiente al 2021, en la empresa no existe una contingencia fiscal.

**21. Presentación de los estados financieros.**

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, para estar acorde con la presentación de estos a la fecha citada.

**22. Administración de riesgo financiero.**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) requieren ciertas informaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la institución y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración Central y la Gerencia General a efectos de minimizarlos. A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que están expuestas la Institución.

23

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**

---

**Riesgo de tasa de cambio:**

La Institución está expuesta al riesgo de fluctuación de la tasa de cambio de moneda extranjera que surgen de su exposición principalmente frente al dólar estadounidense. Este riesgo no es significativo debido a que los principales proveedores son locales y utilizan moneda funcional de entidad en pesos dominicano.

**Riesgo de liquidez:**

La Gerencia General está consciente de las implicaciones del riesgo de liquidez, en tal sentido mantiene adecuando nivel de efectivo.

**23. Eventos posteriores a la fecha de cierre del período.**

No se registró ningún evento al 31 de diciembre de 2021, que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.



Noviembre 2022



*¡Siempre contigo!*