



SOMOS UNA  
**Familia**

**COOPSEMA**  
XVI ASAMBLEA GENERAL  
ORDINARIA DE DELEGADOS

MEMORÍA ANUAL 2022



## EQUIPO DE TRABAJO

**Supervisión General**

Consejo de Administración

**Producción General**

Gerencia General

**Diseño y Diagramación**

COOPMUNICA

**Fotografías**

COOPMUNICA

## ÍNDICE

<b>Filosofía</b>	<b>06</b>
<b>Dedicatoria</b>	<b>08</b>
<b>Mensaje del Presidente</b> Lisandro Muñoz Jiménez	<b>10</b>
<b>Informe del Consejo de Administración</b>	<b>12</b>
<b>Informe de la Tesorera</b>	<b>16</b>
<b>Informe de la Comisión de Educación</b>	<b>20</b>
<b>Informe del Comité de Cumplimiento</b>	<b>26</b>
<b>Informe de la Gerencia</b>	<b>32</b>
<b>Informe del Consejo de Vigilancia</b>	<b>40</b>
<b>Informe del Comité de Crédito</b>	<b>44</b>
<b>Informe de la Comisión Social</b>	<b>48</b>
<b>Comités</b>	<b>66</b>
<b>Actividades Relevantes</b>	<b>92</b>
<b>Estados Financieros</b>	<b>98</b>



# 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.

## VALORES

- IGUALDAD
- ORIENTACIÓN AL SOCIO
- RESPONSABILIDAD
- HONESTIDAD
- TRABAJO EN EQUIPO
- EQUIDAD
- SOLIDARIDAD
- EFICIENCIA

## 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.

## PRINCIPIOS COOPERATIVOS

CREEMOS QUE LOS PRINCIPIOS DETERMINAN NUESTRA NATURALEZA, ALGUNOS 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

## DEDICATORIA

Con gran emoción y gratitud, nos reunimos para celebrar nuestra XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados, y celebrar un hito significativo en la historia de la Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, (Coopsema), que se acerca en los próximos días ya a sus cuarenta años de compromiso inquebrantable, de trabajo colaborativo y de unión familiar en pos de un objetivo común: brindar apoyo y prosperidad a nuestros valiosos socios, quienes forman parte esencial de la familia aduanera de la República Dominicana.

Desde sus humildes inicios hasta el resplandor que irradia en la actualidad, nuestra cooperativa ha sido más que una simple entidad financiera; ha sido un núcleo donde los lazos familiares y laborales se entrelazan de manera indisoluble. Durante estas cuatro décadas, hemos sido testigos del poder transformador que se desencadena cuando miles de corazones y mentes se unen con un propósito común: construir un futuro más seguro y próspero para todos.

Nuestros más de 9,100 asociados, todos ellos empleados de la Dirección General de Aduanas (DGA), y afines, son la fuerza motriz detrás de cada logro y éxito alcanzado. Su dedicación incansable y su confianza en la visión de esta cooperativa han sido el cimiento sobre el cual hemos construido nuestra trayectoria de excelencia y crecimiento. Cada paso dado ha estado marcado por la colaboración, el respeto y el amor entre compañeros que, en esencia, somos una gran familia unida por un objetivo compartido.

Al mirar hacia atrás, contemplamos con orgullo los desafíos superados y las metas alcanzadas. Pero también miramos con esperanza hacia el futuro que se presenta ante nosotros. En un mundo en constante cambio, nuestra cooperativa se erige como un faro de estabilidad y apoyo, una fuente de seguridad para nuestros socios y sus seres queridos. Como una familia extendida, nos comprometemos a seguir innovando y adaptándonos para asegurar que los años porvenir sean aún más fructíferos y llenos de

éxitos compartidos.

En esta ocasión trascendental, extendemos nuestro agradecimiento sincero a cada socio, a cada empleado, a cada miembro de esta gran familia cooperativa. Sin su compromiso y contribución, nuestra empresa no sería posible. Sigamos avanzando juntos, como una fuerza unida que trasciende el tiempo y los desafíos, llevando el espíritu de nuestra Coopsema, hacia nuevas alturas de logros y prosperidad.

Que este sea solo el comienzo de una larga y próspera travesía, en la que sigamos tejiendo los lazos que nos unen y construyendo un futuro lleno de oportunidades y éxitos compartidos, como la familia que somos.

### *Coopsema: 39 Años de Fortaleza Familiar y Compromiso*

Querida familia Coopsema;

Es un honor y un privilegio reunirnos en este momento trascendental, marcado por la celebración de la XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados. En esta ocasión, no solo reflexionamos sobre los logros y desafíos del año pasado, sino que también celebramos cuatro décadas de historia y crecimiento como una familia unida en la **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Coopsema**.

Desde nuestro inicio humilde hasta alcanzar la prominencia y la solidez que hoy nos distinguen, el hilo conductor que ha tejido cada capítulo de nuestra historia ha sido el espíritu de la familia; y es que en Coopsema, somos más que una entidad financiera; somos una familia que comparte valores, sueños y un compromiso inquebrantable.

El año 2022 nos brindó muchas razones para celebrar nuestra esencia familiar. A través de desafíos y triunfos, cada uno de ustedes demostró el poder de la colaboración, el apoyo mutuo y la dedicación a nuestra causa común. Desde el socio más reciente hasta el veterano con años de experiencia, todos desempeñan un papel vital en el tejido de nuestra comunidad.

Mientras reflexionamos sobre nuestro pasado, también miramos hacia el futuro con anticipación y entusiasmo. El reconocimiento que recibimos en el año 2023, el Galardón Business Management Awards, es un testimonio elocuente de nuestra capacidad para adaptarnos, innovar y sobresalir en un mundo en constante cambio.

En esta XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados, reafirmamos nuestro compromiso de seguir siendo una familia que evoluciona, que abraza la diversidad de ideas y perspectivas, y que trabaja incansablemente para el bienestar de cada miembro. Nuestro lema "Coopsema: Una Familia en Crecimiento" cobra vida a medida que continuamos forjando un camino hacia un futuro más prometedor.

En nombre de la Junta Directiva y todo el equipo de Coopsema, expresamos nuestro sincero agradecimiento por su lealtad y dedicación. Que esta memoria anual del año 2022 refleje la fuerza y la unidad de nuestra familia cooperativa, y que el legado que estamos construyendo inspire a las generaciones venideras.

Con gratitud y emoción compartida,

**Lisandro Muñoz Jiménez**

Presidente del Consejo de Administración  
Coopsema

Lisandro Muñoz Jiménez, Presidente



# PRESIDENTE



Mario Mateo (1er suplente), Ana Jilsa Jiménez (Vocal), Vicente De Jesus (2do suplente), Alba Iris Moronta (Vicepresidenta), Lisandro Muñoz Jiménez (Presidente), Yésica López (Tesorera), Álex Sánchez (Secretario), Roberto Ramírez, Asesor

## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El consejo de Administración de la Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduanas (COOPSEMA), tiene el honor de presentar ante esta XVI Asamblea General Ordinaria de delegados, los resultados del ejercicio económico correspondiente al año 2022, según lo establecido en la ley 127-64 sobre asociaciones cooperativas y nuestros estatutos.

Comprometidos con nuestra misión de elevar el desarrollo económico, social y cultural de los socios, llevamos a toda la familia Coopsema soluciones que hacen posible cumplir metas y sueños a corto y mediano plazo.

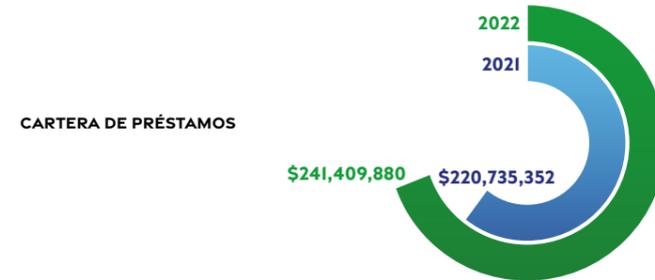
Desde el Consejo de Administración impulsamos cada año múltiples acciones de bienestar, las cuales se apoyan de una gestión económica y social transparente, eficiente, responsable, como lo demuestran los estados financieros correspondiente al año 2022.

#### Sesiones

El Consejo de Administración realizó doce (12) reuniones ordinarias y dos (02) reuniones del Consejo Ampliado.

**Aspectos Económicos**

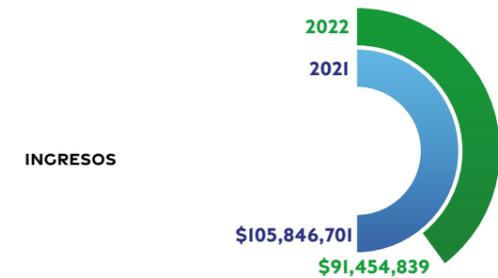
La cartera de préstamo aumentó RD\$20.6 millones, equivalente a un incremento de 9.37% para el año 2022 con respecto al mismo período al 31 de diciembre del 2021, al pasar de RD\$220.7 millones en ese año a RD\$241.4 millones al 31 de diciembre del 2022.



La cartera de ahorros aumentó RD\$12 millones, equivalente a un incremento de 6.47%, al pasar de RD\$186 millones en el año 2021, a la suma de RD\$198.6 millones al 31 de diciembre del 2022.



Los ingresos totales de la cooperativa presentaron una disminución de RD\$14.3 millones, equivalente a un 13.60%, al pasar de RD\$105.8 millones en el año 2021 a la suma de RD\$91.4 millones al cierre del 2022.



**Excedentes del Periodo**

Los excedentes al 31 de diciembre del 2022 reflejan un total de utilidades después de las reservas por un monto de RD\$3,197,540.00.



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 López, Tesorera

## INFORME DEL TESORERO

En cumplimiento a las disposiciones contenidas en la Ley 127-64, sobre asociaciones cooperativas, y en nuestros estatutos, presentamos ante esta XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados, el informe financiero de nuestra cooperativa COOPSEMA, correspondiente al cierre fiscal 2022.

### Aspectos Económicos

#### Activos

En el año 2022 los activos totales aumentaron en un 5% al pasar de RD\$292.5MM al cierre del año 2021 a RD\$306.9MM al cierre del 2022, para un aumento de RD\$14.4MM.

ACTIVOS



#### Pasivos

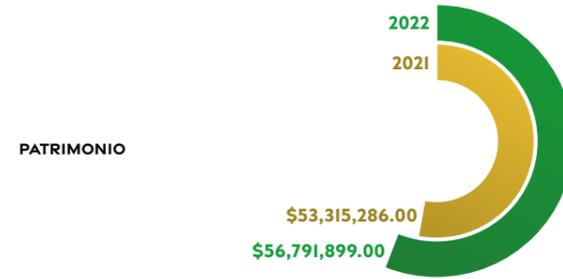
Al cierre del año 2022, los pasivos aumentaron en un 4.57% al pasar de RD\$239.2MM al cierre del año 2021 a RD\$250.1MM al cierre del 2022, para un aumento de RD\$10.9MM.

PASIVOS



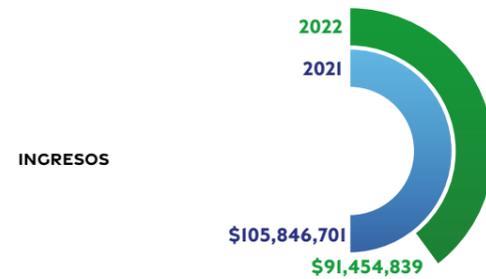
**Patrimonio de los Socios**

Para el año 2022 el patrimonio de los socios presenta un aumento del 6.52% al pasar de RD\$53.3MM al cierre del año 2021 a RD\$56.7MM al cierre del 2022, para un aumento de RD\$3.4MM.



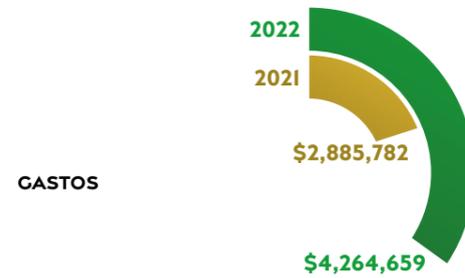
**Ingresos**

En el año 2022 los ingresos generales obtuvieron una disminución de un 13.60% al pasar de RD\$105.8MM al cierre del año 2021 a RD\$91.4MM al cierre del 2022, para una disminución de RD\$14.3MM.



**Gastos**

En el año 2022 el gasto general disminuyó un 15.32% al pasar de RD\$102.9MM al cierre del año 2021 a RD\$87.1MM al cierre del 2022, para una disminución de RD\$15.7MM.



**Excedentes**

Durante el año 2022, los excedentes antes de reservas alcanzaron la suma de RD\$4.2MM para un aumento de RD\$1.3MM en comparación con el año 2021, cuyo monto fue de RD\$2.8MM.



El ejercicio fiscal y económico de la cooperativa correspondiente al año 2022, 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



Alba Iris Moronta, Presidenta Comisión de Educación

## INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

La comisión de educación presenta el informe de gestión correspondiente al período 2022, en cumplimiento a lo que establece la ley 127-64, en su principio V sobre Educación, formación e información. Desarrollamos un programa basado en procesos sistémicos orientados al desarrollo de competencias, que permiten perfeccionar y llevar a niveles de excelencia los diferentes programas de educación que impartimos; contribuyendo a la transformación del perfil de nuestros asociados cumpliendo con éxito el rol esta comisión, con un único objetivo de dar a conocer la estructura de nuestra cooperativa considerando que no podemos defender lo que no conocemos.

Iniciamos nuestro programa, impartiendo el taller **“En Coopsema el trabajo en equipo es un HOMERUN”** dirigido a los Órganos de Dirección y colaboradores, en esta primera fase logramos desarrollar habilidades, fomentar el trabajo en equipo, generar integración y sentido de pertenencia, identificando líderes dentro de la organización, que tiene la responsabilidad de dirigir los destinos de nuestra cooperativa.

Desarrollamos un total de 17 capacitaciones en un periodo de ocho meses, para un promedio de (2) dos talleres por mes y un total de 168 socios impactados. La comisión de educación ha desarrollado un programa de actividades educativas detalladas a continuación:

No.	Comisión de Educación	Programa de capacitación Año 2022	1er Trimestre			2do Trimestre			3er Trimestre			Asistentes	DIRIGIDO A
			Enero-Abril	Mayo-Agosto	Septiembre-Diciembre								
1		Taller En COOPSEMA, el Trabajo en Equipo es un Homerun										19	Colaboradores y Directivos, con la finalidad de fomentar el trabajo en equipo, generar integración y sentido de pertenencia
2		Taller: Mitos y Realidades sobre Gestión de Riesgos de Lavado de Activos										3	Directivos y Colaboradores
3		Taller Microsoft Excel Nivel Profesional										2	Colaboradores
4		Diplomado en Gobernabilidad, Educación y Administración de Empresas Cooperativas										4	Delegados y Socios
5		III Congreso Nacional e Internacional Avances e Innovación Tecnológicas, Para la Gestión de Empresas Cooperativas (FENCOOPSEGUD) Bogotá Colombia										10	Directivos y Socios
6		Congreso internacional, La Educación un Imperativo para la Sostenibilidad Cooperativa										2	Directivos y Socios
7		Taller "Congelamiento de bienes, Extinción de Dominio y Sanciones que establece la ley 155-17"										30	Órganos de Dirección y Control, Alta Gerencia, Auditores, Oficial de Cumplimiento, Encargados de Áreas
8		Diplomado en Prevencion de Lavado de Activos										3	Comité de Cumplimiento
9		Curso Taller Créditos y Cobros										6	Directivos y Colaboradores
10		Congreso Internacional Desafíos de la Mujer para un mañana sostenible (Panamá)										4	Comité de la Mujer
11		Taller Historia, Naturaleza y Doctrina de la Filosofía Cooperativa; Estructura, Control y Gestión Cooperativa										62	Taller Perfil del Delegado en las Empresas Cooperativas
12		Taller Legislación Cooperativa											Perfil del Delegado, socios aspirantes a delegados
13		Taller Liderazgo como Herramienta de la Gobernabilidad y Gobernanza											Perfil del Delegado socios aspirantes a delegados
14		Taller Estructura Asamblearia, Perfil del Dirigente y del Delegado											Perfil del Delegado socios aspirantes a delegados
15		Taller Responsabilidad Social Cooperativa											Perfil del Delegado socios aspirantes a delegados
16		Cumbre Internacional de Empresas 2023/Cartagena Colombia										11	Directivos
17		Taller Las Cooperativas Sujetos Obligados frente a la ley 155										12	Directivos, Socios y colaboradores

<b>TOTAL CAPACITACIONES</b>	<b>17</b>
<b>ENERO-AGOSTO</b>	<b>8</b>
<b>TOTAL CAPACITACIONES PROMEDIO POR MES</b>	<b>2</b>

Finalmente agradecer a Dios, por darnos la oportunidad de ser parte de este proyecto para contribuir al desarrollo de seguir educando nuestros asociados en principio y valores siendo la base del desarrollo de nuestra sociedad, a los Órganos de administración y control, colaboradores y nuestros integrantes de la comisión de educación unidos en una misma dirección, **“COOPSEMA somos todos”**.

Comisión de Educación	
Alba Iris Moronta	Presidente
Ivanna Santana	Miembro
Adeline Burgos	Miembro
Melkis Ramírez	Miembro
Vicente de Jesús	Miembro
Balerío Rosario	Miembro
Claudio Rivera	Miembro

Alfa Mendez, Secretaria, Elido Reyes, Vocal, Esther Charlot Moreta, Presidenta, Bernarda Cyrina, 1<sup>er</sup> Suplente, Nidia Matos, Asesora. Comité de Crédito.

## INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Distinguidos miembros de los Órganos de Dirección y Control de la Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc. (COOPSEMA), y delegados presentes, en esta XVI Asamblea General Ordinaria de delegados; nos place presentarles el informe de los resultados alcanzados en el período 2022-2023.

Nuestra Cooperativa, a través de su Estructura de Cumplimiento y la participación activa de sus directivos, empleados, asociados y relacionados se esfuerza cada día por dar cumplimiento a los lineamientos que establece el marco Legal de su ente supervisor IDECOOP, a través de la Norma 01-2017 **“Prevención del Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Proliferación de armas de Destrucción Masiva para el Sector Cooperativo.”** y la Ley 155-17 **“Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.”**

COOPSEMA, tiene establecida una Matriz de riesgos, que permite determinar el perfil económico de cada asociado, y su nivel de riesgo; tomando en consideración los diferentes factores como los productos o servicios que solicita, el canal de distribución que utiliza para realizar la transacción y el área geográfica donde se encuentra, a sabiendas de que cada uno de estos indicadores refleja un elemento preponderante para la institución.

De esta forma mantenemos un monitoreo constante de los aportes y pagos extraordinarios que entran al sistema financiero de la cooperativa, verificando y confirmando que estos guarden estrecha relación con la actividad económica que realizan cada asociado.



# INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Esto nos obliga de manera consciente, a tener una disposición abierta en actualizar nuestros datos, transparentar cada operación realizada y declarar el origen de los fondos de cada operación realizada en la cooperativa, reconociendo que la información de nuestros asociados actuales y potenciales representa uno de los recursos más valiosos de la institución.

COOPSEMA asume con responsabilidad y transparencia el cumplimiento de los lineamientos y 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.

COOPSEMA en calidad de Sujeto obligado, realizó dos conversatorios dirigidos a todos los órganos de dirección y Control, Gerentes, Encargados de áreas, empleados, asociados y proveedores en fecha jueves 23 de junio 2022 y 07/07/2022, con los temas 1-) **“Introducción a la Ley 155-17 y el Rol del Sujeto Obligado y los órganos de Dirección y Control frente a la Ley 155-17 y 2-) La Debida Diligencia al Proveedor y su importancia”**.

”Realizó una jornada educativa en materia de Prevención de Lavado Activos y Financiamiento del Terrorismo 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.

Muchas gracias.

<b>Comisión de Educación</b>	
Dra. Esther Ramona Charlot	Presidente
Melky Ramíre	Miembro
Ivanna Santana	Miembro
Pilar de los Santos	Miembro
Yésica María López Cuevas	Miembro
Lic. Generosa Coste Durán	Miembro
Claudio Rivera	Miembro



# INFORME DE LA GERENCIA



Yanna Santana, Gerente Administrativa

## INFORME DE LA GERENCIA

### “Gestión y Crecimiento de COOPSEMA: Fortaleza en la Familia Cooperativa”

En el ámbito cooperativo, tanto a nivel nacional como internacional, Coopsema se ha destacado como una entidad de referencia por su excepcional gestión económica y social. Este éxito es el resultado del liderazgo visionario de nuestro presidente, Lic. Lisandro Muñoz, y del trabajo en equipo incansable de nuestros colaboradores y directivos, quienes han abrazado la filosofía de poner el corazón en cada servicio brindado a nuestros valiosos asociados.

### Crecimiento Sostenido de la Familia COOPSEMA

En el año 2022, Coopsema continuó su trayectoria de crecimiento, demostrando la confianza que nuestros asociados depositan en nosotros y el espíritu de hermandad que prevalece en nuestra cooperativa. A lo largo del año, logramos aumentar nuestro número de asociados a 9,107, un logro que refleja la solidez y la relación cercana que mantenemos con cada uno de ellos.

### Actividades de la Gestión

Durante el período de gestión, hemos procesado un total de seis mil setecientos sesenta y tres (6,763) solicitudes de productos y servicios, lo que equivalió a un impresionante monto de doscientos sesenta y dos millones cuatrocientos

cincuenta y seis mil seiscientos noventa y ocho pesos con 00/100 (RD\$262,456,698.00).

Detallando aún más, estas solicitudes incluyeron:

- 1,608 Préstamos Ordinarios, otorgando un total de RD\$186,320,808.75 en apoyo a nuestras familias asociadas.
- 1,334 Órdenes de Feria, brindando facilidades en artículos del hogar por un monto de RD\$38,087,727.18.
- 1,796 Órdenes de Compras, canalizando recursos por un monto de RD\$6,487,525.00 para satisfacer las necesidades de nuestros asociados.
- 144 Préstamos Gerenciales, totalizando un monto de RD\$6,487,525.00 para promover el crecimiento económico de nuestra familia.
- 1,507 Préstamos Expresos, alcanzando un total de RD\$5,812,222.80 en asistencia inmediata a nuestros asociados.
- 225 Préstamos de Emergencia, brindando respaldo por un monto de RD\$4,627,438.00 en situaciones críticas.
- 146 Préstamos Especiales, otorgando un total de RD\$2,265,400.00 para necesidades excepcionales.
- 3 Préstamos para Vehículos, proporcionando recursos por un monto de RD\$1,950,000.00 para que nuestros asociados puedan alcanzar sus metas de movilidad.

Los logros y cifras que hemos presentado reflejan no solo el éxito financiero, sino también el compromiso que Coopsema tiene con su familia cooperativa. Nuestro enfoque en el bienestar y el crecimiento de nuestros asociados es el cimiento que nos permite seguir siendo un referente en el mundo cooperativo. Miramos hacia el futuro con determinación y entusiasmo, confiados en que seguiremos siendo un ejemplo de solidaridad y éxito en nuestra comunidad. Agradecemos su constante apoyo y confianza en Coopsema.

#### **El Impacto de Nuestra Familia COOPSEMA en la Comunidad.**

El impacto de Coopsema trasciende nuestras fronteras internas y se expande hacia la comunidad que nos rodea. Nuestro compromiso con la solidaridad y la responsabilidad social nos ha llevado a participar activamente en diversas actividades comunitarias. Desde proyectos de voluntariado hasta programas educativos, nuestra familia cooperativa se enorgullece de contribuir positivamente al bienestar de quienes nos rodean.

#### **El Valor del Campamento Aduaneritos y la Feria Anual**

Parte de nuestro compromiso con la familia abarca no solo a los adultos, sino también a los más jóvenes. Nuestro “Campamento Aduaneritos” ha sido un espacio donde los niños pueden aprender, jugar y forjar amistades duraderas. Además, la celebración anual de la “Feria” ha brindado a nuestros asociados la oportunidad de adquirir electro-

domésticos, artículos del hogar, vehículos y más, con facilidades que reflejan nuestro compromiso con su bienestar.

### **Nuestro Compromiso con la Educación y el Crecimiento**

En Coopsema, estamos comprometidos con el crecimiento integral de nuestros asociados. Reconocemos que la educación es un pilar fundamental para el progreso personal y profesional. Es por eso que hemos implementado programas de educación financiera y talleres de capacitación que empoderan a nuestros asociados con conocimientos para tomar decisiones financieras informadas. A través de estas iniciativas, reafirmamos nuestro compromiso de ser una fuente confiable de apoyo en todas las etapas de la vida.

### **El Corazón de Nuestra Cooperativa: La Atención Personalizada**

En el corazón de Coopsema late una dedicación inquebrantable hacia nuestros asociados. Mantenemos una cultura de atención personalizada que se ha convertido en un sello distintivo de nuestra cooperativa. Cada socio es mucho más que un número en un balance; son individuos únicos con necesidades y aspiraciones particulares. Nuestro equipo se esfuerza por conocer a cada uno de ellos de manera personal, construyendo relaciones genuinas y brindando soluciones a medida. Esta cercanía es lo que ha fortalecido nuestro sentido de familia a lo largo de los años.

La Tecnología al Servicio de Nuestra Familia. A medida que avanzamos en una era digital, hemos integrado la tecnología de manera estratégica para mejorar la experiencia de nuestros asociados. A través de plataformas en línea y aplicaciones móviles, brindamos acceso conveniente a información financiera y servicios. Esta digitalización no solo simplifica los procesos, sino que también nos permite mantener una comunicación fluida con nuestra familia coopsema en cualquier momento y lugar. Sin embargo, vale la pena señalar que, a pesar de la tecnología, mantenemos firmemente la importancia de las relaciones humanas que forman la base de nuestra cooperativa.

### **Un Futuro Inspirado en Nuestra Historia**

A medida que miramos hacia el futuro, nos inspiramos en nuestra rica historia y en los valores que nos han guiado desde nuestros inicios. Coopsema se erige como una familia cooperativa sólida, un refugio donde los sueños encuentran apoyo y las aspiraciones se convierten en realidades. Estamos emocionados por lo que está por venir y comprometidos a seguir construyendo sobre nuestras fortalezas, avanzando con unidad y determinación en esta jornada compartida. Con casi cuatro décadas de historia, Coopsema, ha demostrado su capacidad para adaptarse, crecer y liderar. En el horizonte, vemos un futuro lleno de oportunidades y desafíos, y nos sentimos confiados en nuestra capacidad para enfrentarlos juntos. Mantenemos nuestro compromiso con los valores cooperativos que nos han llevado hasta aquí, mientras exploramos nuevas formas de servir a nuestra familia en constante expansión.

### Agradecimiento a Nuestra Familia Coopsema.

En última instancia, el éxito de Coopsema es el resultado de la colaboración y el apoyo de cada uno de nuestros asociados, directivos y colaboradores. Agradecemos profundamente su dedicación y confianza en nuestra cooperativa. Seguiremos trabajando incansablemente para asegurar que Coopsema siga siendo un hogar donde todos encuentren apoyo, crecimiento y una genuina sensación de pertenencia.

#### Ivanna Santana

Gerente Administrativa

#### Préstamos Ordinarios

1,608 Préstamos

RD\$186,320,808.75

#### Órdenes de Feria

1,334 Órdenes

RD\$38,087,727.18

#### Órdenes de Compras

1,796 Órdenes

RD\$16,905,576.97

#### Préstamos Gerenciales

144 Préstamos

RD\$6,487,525.00

#### Préstamos Expresos

1,507 Préstamos

RD\$5,812,222.80

#### Préstamos Emergencias

225 Préstamos

RD\$4,627,438.00

#### Préstamos Especiales

146 Préstamos

RD\$2,265,400.00

#### Préstamos Vehículos

3 Préstamos

RD\$1,950,000.00



# INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Generosa Coste, Presidenta del Consejo de Vigilancia

## INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

En virtud de lo establecido en el artículo 30 de la Ley 127-64, presentamos ante esta XVI Asamblea General Ordinaria de delegados, las acciones más relevantes ejecutadas durante el periodo 2022 – 2023.

Durante el periodo fueron celebradas ocho (08) 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:

1. En nuestro primer encuentro, socializamos sobre la Ley 127-64, cuyo objetivo fue que los nuevos miembros electos conocieran lo establecido en esta ley que rige el cooperativismo en la Republica Dominicana, enfocando la atención de los miembros en lo que establece el Art.30, que pone de manifiesto el rol protagónico que tiene el Consejo de Vigilancia en las ejecuciones de los múltiples servicios que ofrecen las Cooperativas.
2. Establecimos el plan anual de trabajo año 2022-2023, del Consejo de Vigilancia.
3. Socializamos las inversiones, alcance e impacto que tuvieron las ayudas sociales realizadas por COOPSEMA, durante el periodo 2022-2023.
4. Realizamos arquezos de caja chica en COOPSEMA, Supermercado la Bodeguita y Supermercado Puerto Rico.
5. Participamos de los inventarios de control realizados durante el año 2022-2023, en supermercados La Bodeguita y Supermercados Puerto Rico.

6. Auditoria de registros en sistema de Socios Activos y Socios Asociados.
7. Observación de Auditoría de los estados financieros 2022-2023, realizada por la firma de auditores externos De León Vidal & Asociados, SRL.
8. Participamos como ente activo y de vigilancia en la rifa efectuada por COOPSEMA, pro-fondos campamentos aduaneritos 2023.
9. Tuvimos una participación directa en el proceso de entrega de premios a los socios ganadores de la rifa.
10. Atendiendo las inquietudes de los socios que se acercaron a nosotros como consejo de vigilancia e hicimos algunas observaciones relativas tiempo de desembolso de los préstamos ordinarios y beneficios por ayuda mutua que perciben los socios en los casos de decesos de parientes directos.
11. El consejo de vigilancia ha estado atento en todo momento de la participación indirecta que tubo COOPSEMA, para respaldar sus socios en actividades Oftalmológicas, así como también la captación de nuevos socios que a través de los operativos se les facilita el ingreso.

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. Dado en Santo Domingo, República Dominicana, a los 08 días del mes de agosto del 2023.

**Generosa Coste**

Presidenta



# INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO



Esther Charlot Moreta, 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 veintidós (2022).

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 2022, 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 2022, fueron aprobados seis mil setecientos setenta y tres (**6,763**) solicitudes de créditos, por un monto total de doscientos sesenta y dos millones cuatrocientos cincuenta y seis mil seiscientos noventa y ocho pesos con 70/100 (**RD\$262,456,698.70**), de los cuales fueron desembolsados ciento sesenta y cuatro millones seiscientos sesenta y dos mil novecientos setenta y siete con 79/100 (**RD\$164,662,977.79**), según el siguiente detalle:

TIPO DE PRÉSTAMO	CANTIDAD	MONTO
PRÉSTAMO ORDINARIOS	1,608	\$186,320,808.75
ÓRDENES DE FERIA	1,334	\$38,087,727.18
ÓRDENES DE COMPRA	1,796	\$16,905,576.97
PRÉSTAMO DE VEHICULOS	3	\$1,950,000.00
PRÉSTAMO EXPRESOS	1,507	\$5,812,222.80
PRÉSTAMO EMERGENCIAS	225	\$4,627,438.00
PRÉSTAMOS GERENCIALES	144	\$6,487,525.00
PRÉSTAMOS ESPECIALES	146	\$2,265,400.00
<b>TOTAL</b>	<b>6,763</b>	<b>\$262,456,698.70</b>

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,

**Esther R. Charlot Moreta**

Presidente Comité de Crédito



# INFORME DE LA COMISIÓN SOCIAL



Alex Sánchez, Presidente de la Comisión Social

## INFORME DE LA COMISIÓN SOCIAL

Es para COOPSEMA un compromiso y un honor presentar el informe de la Gestión Social correspondiente al ejercicio anual Enero a Diciembre de 2022, poniendo en evidencia como en el año 2022, nuestra Cooperativa trabajó en 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 y todo ello a pesar del decreciente experimentado en el aporte económico de los socios, lo que no 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.

### 1. 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 2022, 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 2021 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 2022. A partir de la importancia de estas necesidades y de los recursos de la Cooperativa para poder resolverlas, se diseñaron y aprobaron ocho (8) Programas de Desarrollo Social, que responden a las necesidades asumidas por nuestra Cooperativa para satisfacer en el período de enero a diciembre de 2022. 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 Plan Funeral

5. Programa Social de Actividades Recreativas
6. Programa Social de Ayuda, Alimentación, Hogar y Vehículos
7. Programa Social de Protección al Medio Ambiente
8. 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 2022, así como el presupuesto social para cada programa 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 2022.**

No.	Programas de Desarrollo Social.	Unidad de medida		Presupuesto social	Número de beneficiarios planificados
		Unidades físicas (UF)	Manifestación numérica (MN)		
1	Programa Social Educativo	Actividades 26	Personas 800	2,096,135.10	816
2	Programa Social de Salud	Acciones 88	Personas 88	5,391,764.0	88
3	Programa Social de préstamos ordinarios y emergentes para Fines sociales	Préstamos 171	Personas 171	23,946,750.00	171
4	Programa "Plan funeral"	Servicios 127	Personas 127	6,354,662.11	127
5.	Programa de Actividades Recreativas y viajes. (Incluye Asamblea General)	Actividades Ordenes 171	Personas 771	14,118,040.83	771
6	Programa Social de Ayuda Alimentación, Hogar y Autos	Acciones 110	Personas 110	1,825,907.29	110
7	Programa Social de Medio Ambiente	Acciones 1	Personas 35	9,995.00	35
8	Programa Social de Donativos y apoyo a la Comunidad	Acciones 39	Personas 39	2,068,431.25	39
<b>TOTAL</b>				<b>55,811,685.58</b>	<b>2157</b>

**BALANCE SOCIAL COOPERATIVO. COOPSEMA 2022.**



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	2,096,135.10	Cantidad de acciones 27	Personas 816	27	816	27	816	100	100	37,83	0	37,83
1.1	Conferencias	57,000.00	1	98	1	98	1	98	100	100	4.54	0	4.54
1.2	Cursos	1,230,662.10	9	387	9	387	9	387	100	100	17.94	0	17.94
1.3	Diplomados	223,000.00	1	5	1	5	1	5	100	100	0.23	0	0.23
1.4	Congreso	148,884.00	2	20	2	20	2	20	100	100	0.93	0	0.93
15	Conversatorio	0	1	60	1	60	1	60	100	100	2.78	0	2.78
1.6	Talleres	400,757.00	9	242	9	242	9	242	100	100	11.22	0	11.22
1.7	Apoyo a socios (Útiles ayudas)	35,832.00	4	4	4	4	4	4	100	100	0.19	0	0.19
2	Programa Social de Salud	5,391,764.0	Acciones 88	Personas 88	88	88	88	88	100	100	4,08	0	4,08
2.1	Gastos Médicos	4.451.774.00	67	67	67	67	67	67	100	100	3.10	0	3.10
2.2	Atención Síndrome Down	10,000.00	1	1	1	1	1	1	100	100	0.05	0	0.05

<b>2.3</b>	Programa anti- COVID	10,000.00	1	1	1	1	1	1	100	100	0.05	0	0.05
<b>2.4</b>	Gastos Medicina	919,990.00	19	19	19	19	19	19	100	100	0.88	0	0.88
<b>3</b>	Programa Social de préstamos con fines sociales	23,946,750.00	Cantidad Prestamos 171	Personas 171	171	171	171	171	100	100	7.93	0	7.93
<b>3.1</b>	Préstamos para Capacitación	2,062,000.00	26	26	26	26	26	26	100	100	1.21	0	1.21
<b>3.2</b>	Préstamos de reparación y construcción de viviendas	12,516,750.00	97	97	97	97	97	97	100	100	4.50	0	4.50
<b>3.3</b>	Préstamos compra y reparación de vehículos	8,036,000.00	32	32	32	32	32	32	100	100	1.48	0	1.48
<b>3.4</b>	Préstamos Para electrodomésticos	1,332,000.00	16	16	16	16	16	16	100	100	0.74	0	0.74
<b>4</b>	Programa "Plan funeral" de Ayuda Mutua	6,354,662.11	Cantidad de servicios 127	Personas 127	127	127	127	127	100	100	5.89	0	5.89
<b>5</b>	Programa Social de actividades recreativas.	14,118,040.83	Cantidad de actividades y ordenes 171	Personas 771	171	771	171	771	100	100	35.75	0	35.75
<b>5.1</b>	Actividades recreativas	10,462,175.97	2	602	2	602	2	602	100	100	27.91	0	27.92
<b>5.2</b>	Ordenes de agencias de viajes para boletos, viajes y hoteles	3,655,864.86	169	169	169	169	169	169	100	100	7.83	0	7.83
<b>6</b>	Programa Social de Ayuda y apoyo (Económica, Alimentación y Reparación y Construcción la Vivienda y autos)	1,825,907.29	Cantidad de Acciones 110	Personas 110	110	110	110	110	100	100	5.10	0	5.10

<b>6.1</b>	Ayuda económica	30,000.00	3	3	3	3	3	3	100	100	0.14	0	0.14
<b>6.2</b>	Ayuda para reparación de vivienda	40,000.00	2	2	2	2	2	2	100	10	0.09	0	0.09
<b>6.3</b>	Seguro	1,327,594.77	74	74	74	74	74	74	100	100	3.43	0	3.43
<b>6.4</b>	Gomas y Lubricantes	428,312.52	31	31	31	31	31	31	100	100	1.44	0	1.44
<b>7</b>	Programa Social de Protección al Medio ambiente	9,995.00	Acciones 1	Personas 35	1	35	1	35	100	100	1.63	0	1.63
<b>8</b>	Programa Social de Donativos y Comunidad	2,068,431.25	Cantidad de Acciones 39	Personas 39	39	39	39	39	100	100	1.80	0	1.80
	<b>Total</b>	<b>55,811,685.58</b>		<b>2157</b>							<b>100.00</b>	<b>0</b>	<b>100.00</b>

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

Los resultados obtenidos en este período de gestión de COOPSEMA revelan un elevado nivel de cumplimiento de las metas sociales fijadas en el proceso de planificación social 2022 y fundamentan la materialización de una responsabilidad sostenible, con eficiencia y eficacia en beneficio de sus asociados y su entorno.

### **1. Programa Social de Capacitación**

Las capacitaciones representan no un gasto, sino una inversión significativa, es un aporte decisivo para el continuo crecimiento de las organizaciones. La Cooperativa ha gestionado, de manera prioritaria este principio, dotando de capacidades éticas y técnico profesionales a sus asociados, empleados y comunidad.

En este año se capacitaron y formaron un total de 812 socios, muy superior al año anterior, con una inversión ascendente a RD\$2,096,135.10 desarrollando un total de 27 actividades entre Diplomados, Cursos - Talleres y Conferencias.

Al mismo tiempo recibieron ayudas un total de 4 socios, con un desembolso total de RD\$35,832.00.

### **1. Programa Social de Salud**

Con la implementación de este programa mejoró el estado de salud de los socios que presentaron problemas. Las coberturas de estos gastos médicos y de fármacos beneficiaron a 88 asociados, alcanzando el monto de RD\$5,391,764.00.

### **2. 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, salud, para financiamiento de viviendas, etc., con un monto total de RD\$23,946,750.00.

### **3. 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 127 familias recibieron apoyo económico con un monto de RD\$6,354,662.11 pesos.

### **4. Programa Social de actividades recreativas.**

Las actividades 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 2022, se emitieron órdenes de compra por un total de RD\$3,655,864.86 para boletos aéreos, actividades de turismo interno y para estadías en hoteles ubicados en diferentes áreas del país, como una forma recreación y descanso y además se invirtieron RD\$10,462,175.97 en actividades de apoyo al socio, como la Asamblea General.

### **5. Programa Social de Apoyo, Alimentación, Autos y Hogar**

En el año 2022 se otorgaron para el apoyo a este programa un total de RD \$ 1,825,907.29 para el apoyo a los socios con la compra de gomas y lubricantes, para el seguro de sus autos, etc.

#### **6. 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 en apoyo de la protección del medio ambiente a partir del programa de reforestación y limpiezas de costas en distintas partes del país, desembolso en total la cantidad RD \$ 9,995.00.

#### **7. 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 acciones de donativos para fines deportivos, raciones alimenticias, coronas fúnebres y apoyo en general a socios, personas con escasos recursos e Instituciones, ascendiendo las mismas a un monto de RD\$2,068,431.25 y beneficiando a unas 39 personas de manera directa.

### **OII. 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 2022, se retiraron de la Cooperativa un total de 1,025 socios, siendo la causa fundamental y mayoritaria, el que estos socios dejaron de ser empleados de la Aduana, al mismo tiempo se unieron un total de 791 nuevos socios y se reactivan 4,830 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.

#### **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 2022 se realizaron un total de 29, 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.

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

La evaluación de los diferentes programas sociales que desarrolló COOPSEMA en este año 2022 y los resultados obtenidos en el orden económico, a pesar de la pandemia y del decrecimiento de socios, demuestran una gran estabilidad en la Cooperativa, en la que se dedican unos RD\$55,811,685.58 a la Gestión Social.

#### **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 y formación dirigidos a todos los socios, con el objetivo de ampliar sus conocimientos y mantenerlos informados con las novedades que surgen cada año en el sector cooperativo, que les servirá para proteger su cooperativa y como un beneficio personal dado que bien podrían ser aplicados en otras áreas. En este año las inversiones en educación y formación reflejaron un gasto total de RD\$2,096,135.10 y con una gran cantidad y variedad de actividades educativas realizadas, ello a pesar de las difíciles condiciones en que se desarrollaron a partir de la presencia de la Pandemia. Es de destacar que nuestra cooperativa cuenta con un amplio proceso de información a todos sus asociados.

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

Una manera de fortalecer el sector cooperativo es con el trabajo en conjunto de las cooperativas, logran servir más a sus asociados eficazmente. COOPSEMA como una forma de aliarse a otras cooperativas participó en unas asambleas generales de distintas cooperativas del país y en varios congresos y convenciones del sector, estableciendo importantes nuevas relaciones y fortaleciendo las existente, 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, en el ámbito internacional, y en el ámbito internacional, las relaciones de trabajo con Organismos como 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\$2,068,431.25.

#### **CONCLUSIONES**

Al cierre de este año 2022 con el nivel de cumplimiento sostenible de sus objetivos y metas sociales, nuestra COOPSEMA exhibe un gran fortalecimiento y sus aportes al desarrollo humano de todos los asociados y su entorno han sido significativos, con un elevado nivel de reconocimiento por el impacto generado en las condiciones de vida de sus socios, empleados, familia y Comunidad. La implementación del Modelo de Gestión Social y el Sistema de Indicadores sin dudas han permitido una eficaz medición y evaluación de las acciones sociales de la Cooperativa. Finalmente, 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 excelente labor de los demás Comités, de la Gerencia y de nuestros socios y empleados.



  
**CONSEJO DE  
ADMINISTRACIÓN**





  
**COMITÉ  
EJECUTIVO**



De izquierda a derecha, Alex Sánchez, Lisandro Muñoz y Alba Moronta. Comité Ejecutivo



  
**COMITÉ DE  
CRÉDITO**



Alfa Mendez, Secretaria, Elido Reyes, Vocal, Esther Charlot Moreta, Presidenta, Bernarda Cyrina, 1<sup>er</sup> Suplente, Nidia Matos, Asesora. Comité de Crédito.



  
**COMITÉ DE  
CUMPLIMIENTO**



Ivanna Santana, Miembro, Generosa Coste, Miembro,  
Esther Charlot, Presidenta, Yesica López, Miembro,  
Melky Ramirez, Miembro. Comité de Cumplimiento.



# CONSEJO DE VIGILANCIA



Ramon Lovera, 1<sup>er</sup> Suplente, Víctor Polanco, Vocal, Generosa Coste, Presidenta, Yosanny Mejía, 2<sup>do</sup> Suplente, Yereny Encarnación, Asesor, Consejo de Vigilancia



  
**COMISIÓN DE  
EDUCACIÓN**



De pies: Vicente De Jesus, Miembro, Bernarda Cyrina, Miembro, Melky Ramirez, Miembro, Ivanna Santana, Miembro, Lisandro Muñoz, Miembro.  
Sentada: Alba Iris Moronta, Presidenta. Comisión de Educación.



# COMITÉ SOCIAL



Élido Reyes, Miembro, Aliasel Santos, Miembro, Alex Sánchez, Presidente, Yereny Encarnación, Miembro, Lisandro Muñoz, Miembro, Comité Social.



  
**COMITÉ DE ÉTICA  
Y DISCIPLINA**



Melky Ramírez, Miembro, Roberto Ramírez, Miembro,  
Ana Jilsa Jiménez, Presidenta, Ivanna Santana, Miembro,  
Nidia Matos, Miembro. Comité de Ética y Disciplina.



  
**COMISIÓN DE  
MEDIO AMBIENTE**



Alfa Méndez, Miembro, Mario Mateo, Presidente, Lisandro Muñoz, Miembro, Comisión de Medio Ambiente.



  
**COMISIÓN DE LA  
MUJER**



Luchy Santana, Miembro, Fortuna García, Miembro, Ivanna Santana, Presidenta, Sandra Monegro, Miembro, Bernarda Cyrina, Miembro, Ana Jilsa Jiménez, Miembro, Comité de la Mujer.



  
**COMISIÓN DE  
JUVENTUD**





  
**COMISIÓN DE  
DEPORTE**



Richard Moreta, Miembro, Yésica López,  
Presidenta, Omar Domínguez, Miembro,  
Comisión de Deporte.



  
**EQUIPO OPERATIVO  
COOPSEMA**





  
**BODEGUITA  
ADUANERA**





  
**ACTIVIDADES  
RELEVANTES**

**TALLER DE FINANZAS PERSONALES**



### TALLER DE FINANZAS PERSONALES ZONA NORTE



### FERIA COOPERATIVISTA SANTIAGO



## XV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS



## VII FERIA COOPERATIVISTA



## AYUDA A AFECTADOS POR HURACÁN FIONA



## 39º ANIVERSARIO COOPSEMA



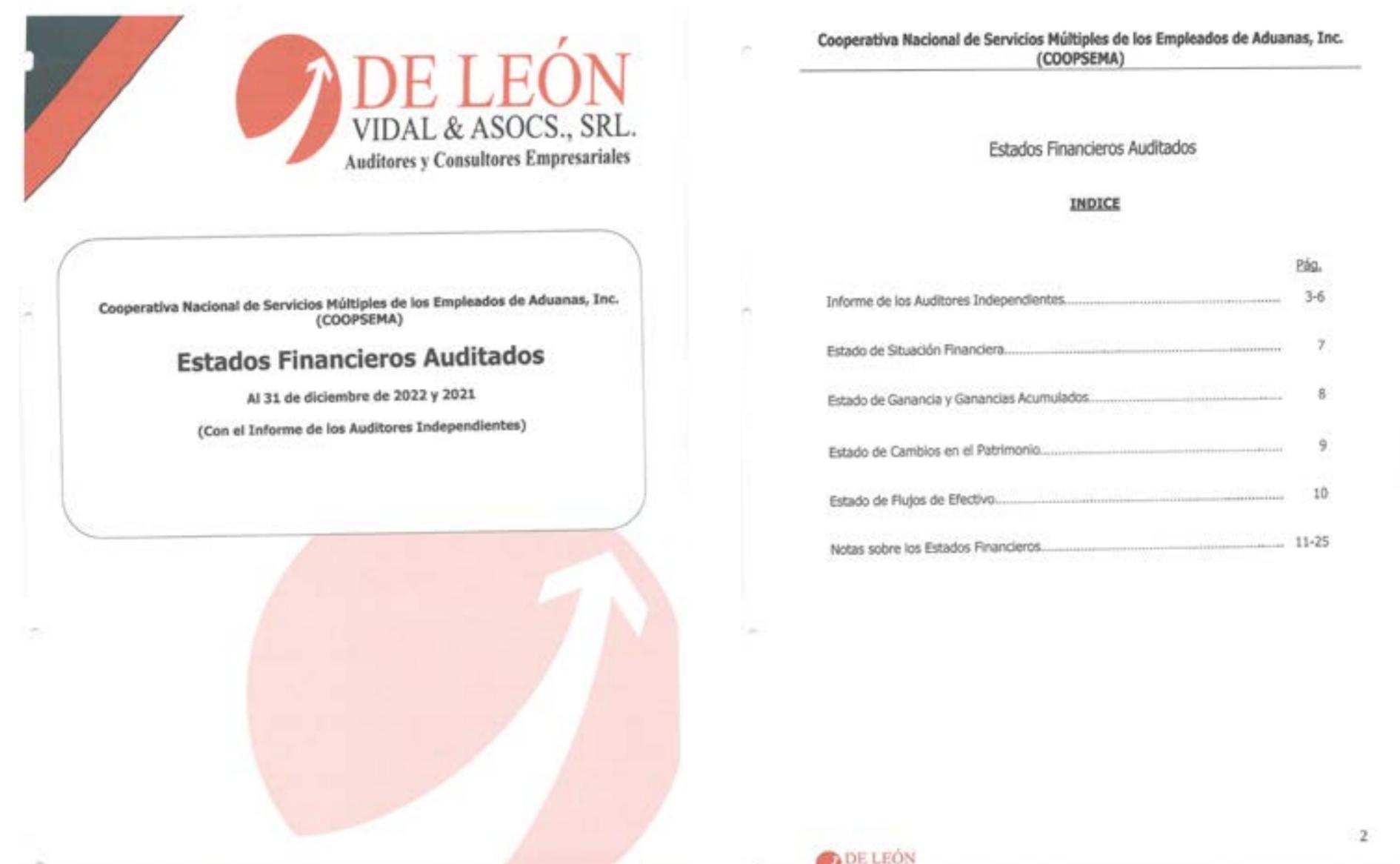


# ESTADOS FINANCIEROS

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

Estados Financieros Auditados (con el informe de los auditores independientes)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021





### 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 los estados de: situación financiera, de excedentes sobre gastos, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto de los socios, correspondientes al 31 de diciembre de 2022, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los asuntos que se presentan en el párrafo de "base para una opinión calificada", 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 2022 y 2020 como año comparativo, 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.

#### 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 (ICPARD), 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: [fdleon@deleonvidal.com](mailto:fdleon@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.

2. 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 las 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.

Los directivos del gobierno asociativo de la Cooperativa son responsables de supervisar la presentación de los estados financieros de la Entidad

#### 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: [fdleon@deleonvidal.com](mailto:fdleon@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 (NIAs), 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: [fdleon@deleonvidal.com](mailto:fdleon@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 están informados acerca de las prácticas de contabilidad y por el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo, (IDECOOP), según Ley 127-64 y sus reglamentos.

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



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

Santo Domingo, R.D.  
18 de abril de 2023.

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: [fdleon@deleonvidal.com](mailto:fdleon@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 2022 y 2021  
(Valores expresados en RD\$)



	2022	2021
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Activos corrientes</b>		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	9,357,556	20,705,913
Cartera de crédito (nota 5)	230,516,935	209,842,407
Cuentas por cobrar (nota 6)	11,833,210	15,397,360
Inventarios (nota 7)	7,975,800	4,819,971
Gastos pagados por adelantado (nota 8)	7,757,237	7,322,037
<b>Total activos corrientes</b>	<b>267,440,738</b>	<b>258,087,688</b>
Inversiones (nota 9)	<b>2,150,167</b>	<b>2,025,268</b>
<b>Activos fijos (nota 10)</b>		
Propiedad, planta y equipos	35,220,979	31,534,658
Depreciación acumulada	(5,299,474)	(5,299,474)
<b>Total activos fijos</b>	<b>29,921,505</b>	<b>26,235,185</b>
Otros activos (nota 8)	7,456,411	6,211,743
<b>Total activos</b>	<b>306,968,821</b>	<b>292,559,883</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos corrientes</b>		
Depósitos de ahorros (nota 11)	198,647,275	186,569,178
Depósitos a plazo fijo (nota 11)	9,242,698	11,779,198
Cuenta por pagar (nota 11)	21,484,872	20,246,831
Acumulaciones, retenciones y (nota 12)	802,077	649,389
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>230,176,922</b>	<b>219,244,597</b>
Préstamo a largo plazo (nota 13)	20,000,000	20,000,000
<b>Total préstamos a largo plazo</b>	<b>20,000,000</b>	<b>20,000,000</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>250,176,922</b>	<b>239,244,597</b>
<b>Patrimonio socios</b>		
Aportaciones de los socios	47,679,044	40,891,064
Reservas estatutarias (nota 14)	5,915,315	10,436,379
Excedente neto del periodo	3,197,540	1,987,844
<b>Total patrimonio</b>	<b>56,791,899</b>	<b>53,315,286</b>
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>	<b>306,968,821</b>	<b>292,559,883</b>

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

7



Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc. (COOPSEMA)  
Estado de Excedentes sobre Egresos  
al 31 de diciembre 2022 y 2021  
(Valores expresados en RD\$)



	2022	2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses por cartera de préstamos	31,494,446	37,133,559
Intereses por inversiones	125,037	59,631
Comisiones de crédito	4,855,342	4,813,626
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>36,474,826</b>	<b>42,006,816</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses pagados línea de crédito	1,495,778	148,611
Intereses pagados a socios y préstamos	812,778	893,076
<b>Total gastos financieros</b>	<b>2,308,556</b>	<b>1,041,687</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>34,166,270</b>	<b>40,965,130</b>
Ventas provisiones	51,414,228	58,459,083
Costos de ventas (nota 15)	37,179,776	48,108,746
<b>Margen bruto en ventas</b>	<b>14,234,452</b>	<b>10,350,338</b>
<b>Total margen financieros y ventas</b>	<b>48,400,722</b>	<b>51,315,467</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 16)	24,905,960	27,412,085
Generales y administrativos (nota 17)	20,265,534	24,421,801
<b>Total gastos operativos</b>	<b>45,171,494</b>	<b>51,833,885</b>
<b>Excedentes en operaciones</b>	<b>3,229,228</b>	<b>(518,418)</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		
Otros ingresos (nota 18)	3,565,785	5,380,892
Otros gastos (nota 19)	(2,056,502)	(1,656,049)
<b>Total otros ingresos (gastos)</b>	<b>1,509,283</b>	<b>3,724,843</b>
<b>Total excedentes antes bonificación y reservas</b>	<b>4,738,510</b>	<b>3,206,424</b>
<b>Bonificación (10%)</b>	<b>473,851</b>	<b>320,642</b>
<b>Excedentes antes de las reservas</b>	<b>4,264,659</b>	<b>2,885,782</b>
<b>Reservas estatutarias:</b>		
Reserva educativa	710,777	480,964
Reserva general	356,342	416,974
<b>Total reservas y fondos</b>	<b>1,067,119</b>	<b>897,938</b>
<b>Excedentes netos del ejercicio</b>	<b>3,197,540</b>	<b>1,987,844</b>

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

8



Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc. (COOPSEMA)  
Estado de Cambios en el Patrimonio Social  
al 31 de diciembre 2022 y 2021  
(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 2021</b>	<b>58,361,599</b>	<b>17,475,070</b>	<b>-</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)
Aportaciones de socios	(17,410,536)	-	-	-	(17,410,536)
Transferencias a reservas	-	(7,038,691)	-	-	(7,038,691)
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>-</b>	<b>1,987,844</b>	<b>53,315,286</b>
Transferencia a los acumulados	-	-	1,987,844	(1,987,844)	-
Distribución de excedentes	-	-	(1,987,844)	-	(1,987,844)
Transferencias a reservas	-	(4,521,064)	-	-	(4,521,064)
Aportaciones de socios	6,787,980	-	-	-	6,787,980
Excedentes del ejercicio	-	-	-	3,197,540	3,197,540
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>47,679,044</b>	<b>5,915,315</b>	<b>-</b>	<b>3,197,540</b>	<b>56,791,899</b>

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

9



Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de Empleados de Aduana, Inc. (COOPSEMA)  
Estado de Flujo de Efectivo  
Al 31 de diciembre 2022 y 2021  
(Valores expresados en RD\$)



	2022	2021
<b>Excedentes netos del ejercicio</b>	<b>3,197,540</b>	<b>1,987,844</b>
<b>Ajustes para conciliar la ganancia neta y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
<b>Aumento (disminución) en:</b>		
Cartera de crédito	(20,674,528)	76,307,616
Cuenta por cobrar	3,564,150	635,285
Inventarios	(3,155,829)	(2,452,868)
Gastos pagados por anticipado	(435,200)	(5,672,866)
Otros activos	(1,244,669)	(4,694,407)
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	9,541,597	(55,981,474)
Cuentas por pagar	1,238,040	9,981,840
Acumulaciones y retenciones	152,688	(523,445)
Ajuste a depreciación	-	(3,377,799)
<b>Total ajustes</b>	<b>(11,013,751)</b>	<b>14,221,882</b>
<b>Efectivo provisto por activ. de operación:</b>	<b>(7,816,210)</b>	<b>16,209,726</b>
<b>Efectivo provisto por activ. de inversión:</b>		
Adquisición activos fijo	(3,686,321)	(4,629,240)
Aumento Inversiones en valores	(124,898)	(59,586)
<b>Efectivo provisto por activ. de inversión</b>	<b>(3,811,219)</b>	<b>(4,688,826)</b>
<b>Efectivo provisto (usado) activ. financieras</b>		
Préstamo tomado	-	20,000,000
Aportes de socios	6,787,980	(17,410,536)
Transferencias estatutarias	(4,521,064)	(7,038,691)
Distribución de excedentes	(1,897,844)	(8,636,372)
<b>Efectivo neto provisto(usado) de actividades de financiamiento</b>	<b>279,073</b>	<b>(13,085,599)</b>
<b>Aumento (disminución) neto en efectivo</b>	<b>(11,348,357)</b>	<b>(1,564,699)</b>
<b>Efectivo al comienzo del periodo</b>	<b>20,705,913</b>	<b>22,270,612</b>
<b>Efectivo al final del periodo</b>	<b>9,357,556</b>	<b>20,705,913</b>

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

10



Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



## 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:

- Asamblea General de Delegados
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- 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 2022 y 2021



El detalle de los miembros directivos al 31 de diciembre 2022, es como sigue:

#### Consejo de Administración:

Miembros	Posición
Lisandro Muñoz Jiménez	Presidente
Alba Iris Moronta	Vice-Presidente
Alex Sánchez González	Secretario
Yesica María López Cuevas	Tesorera
Esther Ramona Charlot	Vocal
Vicente de Jesús	1ra. Suplente

#### Consejo de Vigilancia:

Nombre	Posición
Generosa V. Coste Duran	Presidenta
José M. Cepeda Rivera	Secretario
Mario Mateo	Vocal
Jose A. Gómez Millam	1er. Suplente
Víctor Ramon Polanco	2do. Suplente

#### Comité de Crédito:

Nombre	Posición
Alfa G. Méndez Feliz	Presidenta
Elió A. Reyes Peña	Secretario
Ramon A. Lovera Cruz	Vocal
Alberto J. Martínez Vargas	Suplente

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

Nombre	Posición
Ivanna Santana	Gerente Administrativa
Neifa Tejada	Contadora

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



## 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 (ICPAD), 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 áreas 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.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

## 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 periodos 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 periodo. 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.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



### 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:

Tipos de Activo	Año de vida útil
Edificio	20
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 2022 y 2021



### 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 2022 y 2021



### 4. Efectivo en caja y bancos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Caja general	-	41,001
Fondo caja Bodeguita Aduanera	26,000	26,000
Caja chica	40,000	20,000
Caja Supermercados	1,141,910	-
Fondo de operaciones	3,000	-
Fondo Supermercado Puerto Rico	500,000	500,000
Banco Popular	2,033,766	1,387,470
Banco BANRESERVA	5,612,879	18,731,441
<b>Totales</b>	<b>9,357,556</b>	<b>20,705,913</b>

### 5. Cartera de crédito.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Prestamos por cobrar socios	241,409,880	220,735,352
<b>Cartera bruta</b>	<b>241,409,880</b>	<b>220,735,352</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>230,516,935</b>	<b>209,842,407</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 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Cuentas por cobrar tarjetas	(2,764)	36,932
Cuentas por cobrar supermercados	1,138,102	4,601,511
Otras cuentas por cobra (1)	8,764,757	8,429,231
Cuenta por cobrar bodeguita	-	77,957
Otras	1,933,115	2,251,728
<b>Totales</b>	<b>11,833,210</b>	<b>15,397,360</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 2022 y 2021



### 7. Inventario.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Inventario de mercancías	7,975,800	4,819,971
<b>Totales</b>	<b>7,975,800</b>	<b>4,819,971</b>

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

Un detalle de estas cuentas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		
Fianza de electricidad	21,830	-
Póliza de seguro	746,383	154,205
Sistema de redes y comunicación	2,381,617	2,381,617
Avance gastos de asamblea	5,048,372	5,227,180
Amort. sistema comunicación y redes	(440,965)	(440,965)
<b>Totales</b>	<b>7,757,237</b>	<b>7,322,037</b>
<b>Otros activos:</b>		
ITBIS por compras	6,279,806	5,035,138
Alquileres	69,000	69,000
Norma 8-04 retenciones 2% ITBIS	11,799	11,799
Adquisición Supermercado Puerto Rico	1,095,807	1,095,807
<b>Totales otros activos</b>	<b>7,456,411</b>	<b>6,211,743</b>
<b>Totales generales</b>	<b>15,213,648</b>	<b>13,533,780</b>

### 9. Inversiones.

Un detalle de estas cuentas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Banco Popular Dominicano (1)	555,883	542,106
Fondo depósitos financieros flexibles (2)	1,594,284	1,483,163
<b>Totales</b>	<b>2,150,167</b>	<b>2,025,269</b>

- 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.
- Fondo de Inversión abierto, deposito flexible No.DFF-000812, en AFI UNIVERSAL.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



### 10. Propiedad, mobiliarios y equipos.

Un resumen de las propiedades, mobiliarios y equipos, y su movimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	Saldo al 01/01/2022	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/2022
Terrero	474,795	-	-	-	474,795
Edificios	15,971,986	-	-	-	15,971,986
Mobiliario y equipos de oficina	11,058,880	-	891,321	-	11,950,201
Equipos de transporte	1,465,000	-	-	-	1,465,000
Otros activos	2,563,997	-	2,795,000	-	5,358,997
<b>Totales</b>	<b>31,534,658</b>	<b>-</b>	<b>3,686,321</b>	<b>-</b>	<b>35,220,979</b>

Detalle:	Saldo al 01/01/2022	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/2022
Edificios	(2,224,910)	-	-	-	(2,224,910)
Mobiliario y equipos de oficina	(3,074,564)	-	-	-	(3,074,564)
Equipos de transporte	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>(5,299,474)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,299,474)</b>
<b>Total activos neto</b>	<b>26,235,185</b>	<b>-</b>	<b>3,686,321</b>	<b>-</b>	<b>29,921,505</b>

Detalle:	Saldo al 01/01/2021	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/2021
Terrero	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>

Detalle:	Saldo al 01/01/2021	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/2021
Edificios	(2,224,910)	-	-	-	(2,224,910)
Mobiliario y equipos de oficina	(5,922,438)	-	(525,925)	3,377,799	(3,074,564)
Equipos de transporte	(235,000)	-	-	235,000	-
Otros activos	(794,925)	-	-	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>

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



### 11. Documentos y cuentas por pagar.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Ahorros socios	198,647,275	186,569,178
Depósitos a plazo fijos	9,242,698	11,779,198
Documentos por pagar	1,004,172	1,032,112
Proveedores	12,561,389	16,066,911
Cuentas por pagar supermercados	2,799,797	2,863,891
Otras cuentas por pagar	5,119,514	283,918
<b>Totales</b>	<b>229,374,845</b>	<b>218,595,208</b>

- 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.
- Certificados financieros de socios a una tasa de interés de un 4 y 10%, con vencimiento definido.
- Despachos de bienes y servicios en órdenes de compras a socios.
- Verificamos esta cuenta y no pudimos evidenciar sustentación de esta.

### 12. Retenciones y acumulaciones por pagar.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Bonificaciones por pagar	473,851	320,642
Impuesto por pagar	328,226	135,475
Limpieza de cartera	-	193,272
<b>Totales</b>	<b>802,077</b>	<b>649,389</b>

### 13. Préstamos por pagar.

Línea de crédito por valor de RD\$20 millones, en BANRESERVAS, a una tasa de interés de 12.95% anual, sin garantía, vencimiento a 180 días.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



### 14. Reservas estatutarias.

Un detalle de estas cuentas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
General (1)	1,925,311	1,568,969
Educativa (2)	710,777	480,964
Crecimiento	-	1,951,475
Reserva gestión social	-	6,434,971
Plan Funerario	3,279,227	-
<b>Totales</b>	<b>5,915,315</b>	<b>10,436,379</b>

#### Reserva general: (1)

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.

#### Reserva educativa: (2)

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 período. La Cooperativa en sus estatutos, artículo 38, contempla 15% de los excedentes.

### 15. Costos de ventas.

La integración de los costos de ventas al 31 diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

Detalle:	2022	2021
Inventario inicial	4,819,971	2,367,103
Más: compras locales	40,335,605	50,561,614
<b>Disponibles para la venta</b>	<b>45,155,576</b>	<b>52,928,717</b>
Menos: inventario final	(7,975,800)	(4,819,971)
<b>Costos de ventas</b>	<b>37,179,776</b>	<b>48,108,746</b>

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



### 16. Compensación al personal.

Los beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

Detalle:	2022	2021
Sueldo	14,173,621	17,228,801
Horas extras	51,252	671,657
Regalía pascual	1,111,188	1,453,896
Prestaciones laborales	2,143,961	361,940
Incentivos especiales	1,646,500	72,000
Seguro médico	67,076	971,117
Seguro accidentes	127,970	-
Aportes seguridad social (TSS)	2,170,488	3,124,861
Infotep	130,695	175,385
Vacaciones	592,406	477,647
Bonificación	1,072,104	2,255,357
Seguro complementario empleados	763,296	-
Almuerzo y transporte al personal	622,978	522,507
Reconocimiento y transporte personal	12,120	96,917
<b>Totales</b>	<b>24,905,960</b>	<b>27,412,085</b>

### 17. Gastos generales y administrativos.

Los gastos generales y administrativos reconocidos en el estado de resultados, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

Detalle:	2022	2021
Asistencia reuniones Consejo Adm.	144,873	5,649
Refrigerios y reuniones	10,417	41,998
Asambleas	1,757,929	1,254,166
Dieta y viáticos	70,500	719,719
Telecomunicaciones	1,234,662	848,211
Alquileres	749,784	1,538,966
Viajes y trasportes	95,133	37,890
Suscripciones y cuotas	2,033	-
Suministros de oficina	734,660	1,326,019
Servicio de energía, agua y basura	63,270	-
Gastos bodega aduanera	-	446,103
Utensilios varios	2,699	156,690
Mantenimiento y reparaciones	457,971	2,705,608
Paperería y útiles de oficina	317,828	43,856

Continúa...

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



Continuación, gastos generales y administrativos.

Detalles:	2022	2021
Seguro incendio y líneas aliadas	158,128	246,648
Impresos y sellos gráficos	4,282	366,349
Combustibles y lubricantes	730,782	578,332
Promoción y publicidad	553,587	77,200
Feria electrodomésticos	1,494,612	3,331,356
Donaciones y contribuciones	-	71,084
Eventos y actividades	1,884,337	1,716,427
Representaciones	-	107,968
Rifas gremiales	-	192,980
Honorarios profesionales	3,993,170	2,509,157
Servicio de fumigación	877,000	-
Uniformes	68,645	104,210
Envío de documentos y valores	17,627	22,889
Impuestos por registros y org.	7,000	1,500
Cuotas de afiliación	252,706	125,610
Educación general	1,115,490	-
Mantenimientos website	6,000	69,138
Legales	40,710	-
Energía eléctrica	1,483,892	674,950
Hospedaje y alojamiento	5,192	64,300
Mant. vehículo asignado COOPSEMA	324,411	-
Mantenimiento Varios	1,337,282	-
Otros administrativos	9,649	-
Anuncios y publicaciones	-	13,111
Seguro, préstamos y fallecido	22,832	464,709
Gastos del club	-	2,678,829
Supermercado Puerto Rico /catering	158,047	1,844,101
Otros gastos	78,395	36,080
<b>Totales</b>	<b>20,265,534</b>	<b>24,421,801</b>

23

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



18. Otros ingresos.

Un detalle de estas cuentas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Ingresos por licencia medica	360,079	50,183
Comisión de venta de seguro	2,400	-
Participación ferias	1,782,500	1,166,000
Ingresos alquiler sistema de votación	686,889	110,920
Inscripciones	119,800	117,400
Otros	614,117	3,936,389
<b>Totales</b>	<b>3,565,785</b>	<b>5,380,892</b>

19. Otros gastos financieros.

La integración de los gastos financieros al 31 diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

Detalle:	2022	2021
Cargos ley 0.15%	645,361	595,113
Comisión por tarjeta	746,360	666,821
Cargos bancarios	-	164,639
Retenciones impuestos	639,211	179,077
Recargos y mora	14,416	50,399
Otros	11,155	-
<b>Totales</b>	<b>2,056,502</b>	<b>1,656,049</b>

20. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal correspondiente al 2022, 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 2021, 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.

24

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Empleados de Aduanas, Inc.  
(COOPSEMA)  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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 dominicanos.

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 periodo.

No se registró ningún evento al 31 de diciembre de 2022, que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.

25



¡Siempre Contigo!