



**2023**

# **MEMORIA ANUAL**







## **II ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL**

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples  
MODERNA. CoopModerna**  
*Fundada el 19 abril del 2022*

**Tal como prometí a Moisés, les entregaré a  
ustedes todo lugar que toquen sus pies.**

Josué 1:3

Santo Domingo  
Abril de 2024

# Somos

**>>** Una cooperativa digital, resultado de una alianza entre un grupo educativo y profesionales del mundo de las finanzas, comprometidos con el desarrollo de la sociedad dominicana, a través de la oferta de servicios financieros y educativos inclusivos, con miras a generar el bienestar integral de nuestros asociados activos y potenciales.

---

# Visión

**>>** Ser una cooperativa de vanguardia en la promoción de soluciones socio financieras que respondan a las demandas de personas, familias y sectores que sueñen con un futuro mejor.

---

# Misión

**>>** Contribuir al desarrollo integral y el empoderamiento económico de nuestros socios actuales y futuros, por medio de soluciones financieras innovadoras e inclusivas que respondan a sus necesidades.

Modelamos y promovemos los principios y valores del Reino de Dios, por lo tanto:

1. Promovemos el bienestar colectivo
  2. Apoyamos la educación y el disciplinado financiero
  3. Honramos la palabra empeñada
  4. Servimos a cada socio con pasión y compromiso
  5. Administramos con fidelidad
  6. Cuidamos el medioambiente
  7. Somos intencionalmente inclusivos
  8. Honramos a nuestros colaboradores
  9. Medimos la efectividad de lo que hacemos
  10. Aseguramos la calidad en cada servicio prestado
- 

# Promesa de valor

**>>** En esta cooperativa pensamos, decidimos y actuamos, orientados por un compromiso ineludible con la realización de los proyectos socio financieros de nuestros asociados.

---

# Perfil del socio CoopModerna



Persona que piensa, decide y actúa orientado por valores y principios de cooperativismo.



Persona con amplia formación en educación financiera y en temas propios del cooperativismo.



**Socios y Socias CoopModerna**



Manejo inteligente de sus deudas y compromisos financieros.



Una persona con sentido de pertenencia a CoopModerna.



Tiene un Compromiso con Un estilo de vida amigable con el ambiente.



Una persona que asume su consumo responsable.

Mentalidad de respeto y dignidad.





# Contenido



*“Solos podemos ir más rápido,  
pero juntos podemos llegar  
más lejos”*

---

**07** ■ **Nuestros  
Principios**

---

**08** ■ **Agenda**

---

**09** ■ **Convocatoria**

---

**10** ■ **Certificación  
IDECOOP**

---

**11** ■ **Procedimiento  
Parlamentario**

---

**14** ■ **Consejo de  
Administración**

---

**21** ■ **Informe de  
la Gerencia  
General**

---

**33** ■ **Comité  
de Crédito**

---

**36** ■ **Informe  
Comité de  
Vigilancia**

---

**38** ■ **Estados  
Financieros  
Auditados**

---

# Nuestros Principios

## **Membresía abierta y voluntaria**

Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas que deseen utilizar sus servicios. Deben estar dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva ser asociado.

## **Control democrático de los miembros**

Las cooperativas son organizaciones democráticas; los miembros son los responsables de elegir a los representantes que estarán a cargo de los órganos de dirigencia. Estos a su vez tienen poder de decisión y en algunos casos crean políticas internas cuando éstas son necesarias.

## **Participación económica de los miembros**

Los asociados deben contribuir de manera equitativa al crecimiento patrimonial de la cooperativa. Un porcentaje del capital es propiedad común de la cooperativa. Es responsabilidad del asociado realizar el aporte mensual a su Capital Social.

## **Autonomía e independencia**

Las cooperativas son organizaciones privadas de propiedad conjunta. No son entes gubernamentales, ni tampoco organizaciones no gubernamentales (ONG) que reciben donaciones de otras

instancias. El crecimiento de las cooperativas recae exclusivamente en los aportes realizados al Capital Social por cada uno de sus asociados y obviamente, por la gestión de negocio que realice la empresa cooperativa.

## **Educación, entrenamiento e información**

Las cooperativas deben brindar educación y entrenamiento a sus miembros, dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

## **Cooperación entre cooperativas**

Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo cuando trabajan de manera conjunta con otras organizaciones similares.

Las cooperativas están llamadas a colaborar entre sí promoviendo los valores de ayuda mutua, trabajo en equipo y solidaridad. En teoría las cooperativas no son vistas como competencia unas de otras, sino como organizaciones similares que trabajan por el beneficio de sus asociados.

## **Compromiso con la comunidad**

Las cooperativas trabajan para el desarrollo de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros.

# Agenda

## Asuntos preliminares:

1. Introducción.
2. Himno Nacional
3. Himno del Cooperativismo.

## Orden del día:

- a. Demostración de que la convocatoria llenó los requisitos de los Estatutos.
- b. Verificación del quórum.
- c. Lectura de la certificación del IDECOOP.
- d. Iniciación de los trabajos por el Presidente.
- e. Aprobación del procedimiento parlamentario.
- f. Lectura y aprobación del Acta de la asamblea anterior.
- g. Informe general de los órganos de Administración y control.
  - Consejo de Administración.
  - Del Comité de Crédito.
  - Consejo de Vigilancia.
- h. Otros informes si los hubiese.
- i. Discusión de acuerdos y asuntos pendientes.
- j. Discusión de asuntos nuevos si los hubiere.
- k. Propuesta de Distribución de Excedentes.
- l. Elección de comisión electoral.
- m. Elección de los Órganos de Dirección y Control.
- n. Juramentación.
- o. Clausura.



# Convocatoria



RNC 430-35133-4

Santo Domingo, Distrito Nacional  
25 de marzo del 2024

## CONVOCATORIA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE SOCIOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO 2023

Por medio de la presente y de conformidad con lo que establecen nuestros estatutos, tenemos a bien convocarles a participar en **La Asamblea General Ordinaria** de la **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA (COOP-MODERNA)**, a celebrarse el día **9 de abril del año 2024 a las 6:00PM** en las instalaciones de la **Universidad Federico Henríquez y Carvajal**, localizada en la Av. Máximo Gómez esq. César Nicolás Penson, de esta ciudad, para conocer la siguiente agenda:

- a. Demostración de que la convocatoria llenó los requisitos de los Estatutos.
- b. Verificación del quórum.
- c. Lectura de la certificación del IDECOOP.
- d. Iniciación de los trabajos por el Presidente.
- e. Aprobación del procedimiento parlamentario.
- f. Lectura y aprobación del acta de la asamblea anterior.
- g. Informe general de los órganos de Administración y control.
  - Consejo de Administración.
  - Del Comité de Crédito.
  - Consejo de Vigilancia.
- h. Otros informes si los hubiese.
- i. Discusión de acuerdos y asuntos pendientes.
- j. Discusión de asuntos nuevos si los hubiere.
- k. Propuesta de Distribución de Excedentes.
- l. Elección de comisión electoral.
- m. Elección de los Órganos de Dirección y Control.
- n. Juramentación.
- o. Clausura.

Esperamos contar con su presencia,

**Lic. Francisco Elías Melo**  
Vicepresidente Consejo de Administración



Núm. -045-2024

## CERTIFICACIÓN

Por este medio CERTIFICAMOS que los estados financieros presentados por la **Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples Moderna, (COOPMODERNA) Inc. Incorporada mediante el decreto 459-22 de fecha 16/08/2022** relativo al año terminado al **31 de Diciembre 2023**, han sido auditados por la Firma. **Peña Carvajal y Asociados, Registrada ICPARD # 10469.**

Basándonos en lo externado en los estados financieros auditados, **se les autoriza a realizar la Asamblea General Ordinaria**, donde se conocerán los diferentes informes de los órganos de administración y control de la cooperativa y los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples Moderna, (COOPMODERNA) Inc. firmará una Carta Compromiso con IDECOOP para dar seguimiento a las observaciones de auditoría.**

La presente certificación es válida por un período de tres (3) meses a partir de la fecha de expedición.

Dada en Santo Domingo, Distrito Nacional, en fecha 12 de marzo 2024, por la Dirección de Fiscalización, en cumplimiento de los artículos 64 y 65 del Reglamento de la Ley 127, de fecha 27 de enero de 1964.

**Nota:** Las asambleas se realizarán atendiendo a los protocolos establecidos sobre el distanciamiento social para proteger la salud de los participantes.



Atentamente,



IDECOOP INSTITUTO DE DESARROLLO Y CRÉDITO COOPERATIVO


Calle Héroes de Luperón #1, Centro de los Héroes, Santo Domingo., D. N., República Dominicana • Tel.: 809.533.8131  
Email: info@idecoop.gob.do • www.idecoop.gob.do

RNC 1-01-02284-1

# Procedimiento Parlamentario



1. Seguir el “orden del día”.
2. Para hablar, el asambleísta debe pedir la palabra al Presidente, levantando la mano.
3. En un mismo punto se permitirá hablar al socio dos veces, no más de dos (2) minutos cada vez. Informaciones y aclaraciones no más de un minuto.
4. Todos los asambleístas tienen derecho a voz y voto. El Presidente podrá ceder la palabra a los invitados, siempre que el asunto a tratar sea de interés para la Asamblea.
5. Todos los socios calificados tendrán derecho a:
  - a) Punto de Información.
  - b) Punto de Aclaración.
  - c) Cuestión de Orden.
  - d) Cuestión Previa.
6. Moción: Todo socio calificado que presente una moción debe ser secundado por otro socio calificado.
7. Enmienda y sobre enmienda: Toda moción puede recibir enmienda y sobre enmienda. Toda moción puede ser secundada y al final se presentará como una sola moción.



<sup>4</sup> Su territorio se extenderá desde el desierto hasta el Líbano y desde el gran río Éufrates, tierra de los hititas, hasta el mar Mediterráneo, que se encuentra al oeste. <sup>5</sup> Durante todos los días de tu vida, nadie será capaz de enfrentarse a ti. **Así como estuve con Moisés, también estaré contigo; no te dejaré ni te abandonaré.** <sup>6</sup> Sé fuerte y valiente porque tú harás que este pueblo herede la tierra que prometí a sus antepasados.

*Josué 1:4-5*



**MTRO. ALBERTO RAMÍREZ**  
Presidente Consejo de Administración



# Informe del Consejo de Administración

**3,252**  
socios en  
apenas  
ocho  
meses

Señoras y señores:

## Miembros de Asamblea

## Miembros de los Órganos de Dirección y Control de CoopModerna

## Representantes del IDECOOP

## Representante de AIRAC

## Representante de REDOMIF

## Representante de FENCOOP

## Invitados Especiales

Apreciados asambleístas e invitados a esta nuestra segunda asamblea ordinaria de CoopModerna.

Dando cumplimiento a lo establecido en nuestros estatutos, me permito presentar ante ustedes el informe del Consejo de Administración, correspondiente a la gestión del año 2023, año en que iniciamos nuestras operaciones.

En nuestro Plan Estratégico Trienal Institucional asumimos como **opciones preferenciales** los siguientes elementos:

- Ampliar el número de sus asociados en cada uno de los segmentos poblacionales de interés.
- Diseñar productos y servicios cooperativos enfocados en: Jóvenes, estudiantes universitarios, empleados, iglesias, colegios y micro y pequeñas empresas.
- Asumir la educación como elemento fundamental de vinculación y desarrollo de los socios activos y potenciales de CoopModerna.
- Asumir las potencialidades que ofrece la tecnología como elemento de inclusión socio financiera de jóvenes y personas de bajos ingresos.
- Diseñar e implementar un programa de alianzas con suplidores claves que puedan ofertar servicios de calidad y con precios de descuento a los socios.
- Formar un equipo profesional comprometidos con la causa de la cooperativa.

Respecto a la **ampliación del número de asociados**, celebramos que, por la gracia y la bendición de



nuestro Dios, al cierre del año 2023 alcanzamos la cifra de **3,252 socios** en apenas ocho meses que pudimos operar, los cuales fueron vinculados a nuestra cooperativa a través **seis puntos de servicio (5 sucursales y 1 agencia)** que de manera incremental se lograron aperturar. Estos puntos de servicio se encuentran en el sector de Herrera del municipio Santo Domingo Oeste, en el sector Alma Rosa del municipio Santo Domingo Este, en la provincia de La Romana, en la provincia de San Pedro de Macorís, en Baní municipio principal de la provincia Peravia. La agencia está ubicada en las instalaciones de la Universidad Eugenio María de Hostos de la avenida Abraham Lincoln del Distrito Nacional.

**En relación con diseño de productos,** fuimos intencionales en generar una cantidad de productos cooperativos, que respondieran efectivamente a las demandas de nuestro

público meta. Los productos se clasificaron de la siguiente manera y que cubrieran nuestras cuatro áreas de intervención:

4. *Educación Financiera.*
5. *Ahorros.*
6. *Financiamientos.*
7. *Servicios Múltiples*



# Educación como elemento fundamental de vinculación y desarrollo de socios.

**Desde que CoopModerna era apenas una idea, estábamos conscientes del potencial que tiene la educación como elemento fundamental para lograr la vinculación y el empoderamiento de los socios en una cooperativa.**

Esto nos llevó a hacernos partícipe del proyecto de aula virtual de la Federación Nacional de Cooperativas y afines, en el cual se incluyen 5 cursos relacionados a cómo obtener la libertad financiera. De igual manera se generó un programa de charlas relacionadas al cooperativismo y la educación financiera como una vía de conectarnos con iglesias, colegios, universidades, pequeñas empresas, etc.

En alianza con el Grupo de La Batalla de la Fe se ofrecieron 6 programas sobre cómo manejar los ingresos extras, durante los meses de noviembre y diciembre 2023 vía el canal de cable Cielo TV y en cadena con Radio Ven.

## Uso de la Tecnología como instrumento de Inclusión Financiera.

La idea de posicionarnos como “Tu cooperativa digital” responde al público meta al que de manera principal estamos enfocados, y a la potencialidad de atender sectores de escasos recursos de una manera ágil y costo-eficiente. Esto nos llevó a elegir un Core Financiero que pudiera responder a nuestro diseño de Negocio que pretende que CoopModerna sea una cooperativa que deleite a todas las generaciones.

De igual manera adquirimos el aplicativo Coomunidad para prospectar a los socios potenciales, y bajo WhatsApp los mismos pueden recibir informaciones y llenar los formatos para convertirse en socios. De igual manera contamos con un aplicativo para gestionar pólizas de seguros que nos permiten de manera automatizada y en línea vincular a cualquier asociado que requiera uno de los seguros que ofrecemos.





# Alianza con Suplidores Claves

Sin lugar a duda uno de los elementos que nos ha permitido nuestro avance, lo constituyen los acuerdos que hemos logrado con universidades (UFHEC, UNIREMOS, UNEFA), tiendas de electrodomésticos, proveedores de tecnología, aseguradoras, pequeñas empresas en la zona de influencia de nuestras sucursales, entre otros. Actualmente estamos en proceso de concluir acuerdos con instituciones de servicios de

salud, cadenas farmacéuticas, colegios, iglesias, ministerios cristianos, proveedores de asistencia y organizaciones gubernamentales.

La meta es lograr que los socios de CoopModerna logren adquirir y ofrecer productos y servicios a precios de descuentos, con calidad garantizada y que tanto la cooperativa y los asociados participen de los beneficios que puedan generar estas alianzas.

**“Tu  
Cooperativa  
digital”**



# Formación de un equipo profesional comprometido con la causa de la Cooperativa

*En una manifestación maravillosa de la bondad de nuestro Dios, hemos logrado contratar a un equipo de profesionales como colaboradores internos y bajo la modalidad de igualados, que en definitiva son quienes han sido instrumento para darle forma a la realidad de lo que somos hoy en día.*

De igual manera se ha logrado contratar a un equipo de apoyo en los departamentos de Operaciones y de Negocios, quienes luego de recibir nuestro programa de inducción de nuevos colaboradores se han comprometido con nuestra misión y han asumido la mística del servicio cristiano.

## **ESCALA FINANCIERA**

De acuerdo con lo establecido en los Estados Financieros auditados de CoopModerna, se alcanzó un monto en activos de RD\$ 264,176,765.00 pesos constituido de manera principal por la



cartera de crédito (RD\$ 214,903,587.00) y por inversiones en mejoras arrendadas (RD\$ 23,548,761.00).

En cuanto a los pasivos el monto alcanzado es de RD\$ 279,117,124.00 pesos, constituido de manera principal por ahorros de los socios por el orden de RD\$ 21,707,798.00 pesos, certificados financieros por el orden de RD\$ 131,991,278.00 pesos, y por obligaciones asimilables de capital y deuda a largo plazo por el orden de RD\$ 107,822,623.00

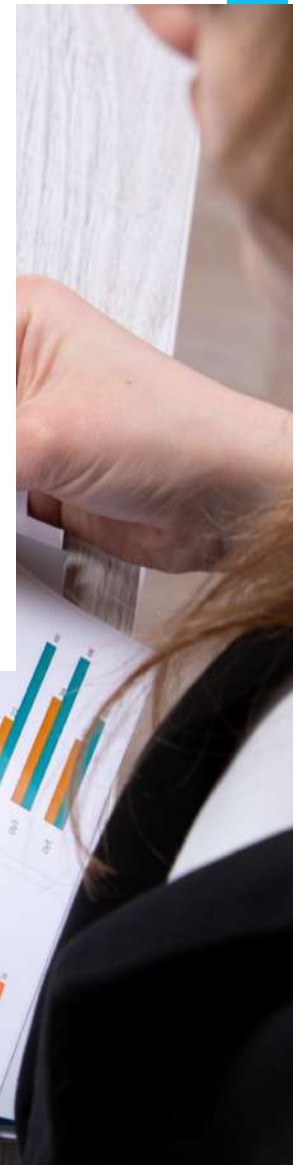
En términos de ingresos y gastos, los ingresos fueron RD\$ 33,637,172.00 pesos, contra unos gastos totales por


el orden de RD\$ 48,234,914.00, dejando un resultado después de reservas de RD\$ 15,748,778.00 .

Celebramos el compromiso de los miembros del Consejo de Administración que durante el año 2023 hicieron posible que se pudieran realizar 11 reuniones ordinarias en las cuales se pudo conocer el presupuesto para el presente año 2024, recibir los informes de gestión de la gerencia, recibir el modelo educativo para nuestro plan de educación, recibir la visita del departamento de prevención de lavado de activos del IDECOOP, aprobación firma de auditoria para la auditoria de los Estados correspondientes al año 2022, aprobación de líneas de crédito para responder a las demandas de financiamiento de los socios, entre otras iniciativas de real importancia. Damos gracias a Dios por su gracia infinita.



**Mtro. Alberto Ramírez Cabral**  
**Presidente Consejo**  
**de Administración**



A close-up photograph of a person's hand in a dark suit jacket and white shirt cuff, pointing towards a glowing digital line graph. The graph features a red line with data points and a bar chart overlay in a golden-yellow color. The background is dark with bokeh light effects. The text is overlaid on a semi-transparent dark box at the bottom of the image.

**7 “Sólo te pido que seas fuerte y muy valiente para obedecer toda la ley que mi siervo Moisés te ordenó. No te apartes de ella ni a derecha ni a izquierda; sólo así tendrás éxito dondequiera que vayas. 8 Recita siempre el libro de la Ley y medita en él de día y de noche; cumple con cuidado todo lo que en él está escrito. Así prosperarás y tendrás éxito.”**

*Josué 1:7-8*

# Informe de la Gerencia General

**Señoras y señores:**

**Miembros de Asamblea**

**Miembros de los Órganos de Dirección y Control de CoopModerna**

**Representantes del IDECOOP**

**Representante de AIRAC**

**Representante de REDOMIF**

**Representante de FENCOOP**

**Invitados Especiales**

**Apreciados amigos**

Quisiera iniciar este informe agradeciendo a Dios por darme la nueva oportunidad de gerenciar un proyecto cooperativo, sobre todo con las dimensiones de CoopModerna. Agradecido por supuesto estoy de la confianza puesta en mí por los miembros del Consejo de Administración, y por la acogida de cada uno de ustedes como assembleístas, personas vinculadas a este proyecto, así como al equipo de colaboradores y consultores que de manera tan comprometida han asumido este proyecto.

Desde sus inicios CoopModerna eligió tres ejes estratégicos que definirían todo su accionar:

## EQUIPO GERENCIAL



**Lic. Geraldo Orozco**

Vicepresidente Ejecutivo

**Francia Dionisio de Domínguez**

Gerencia de Operaciones.

**Wilber Saint Clair**

Gerencia de Tecnología.

**Rosanna Figueroa**

Gestión del talento Humano.

**Miguel Amaury Beltré**

Gerente Regional Negocios.

**José Alberto Samuel**

Gerente Regional Negocios.

**Melvil Corporán Santana**

Gerente Suc. San Pedro.

**Francisco Puello Puello**

Gerente Suc. Baní.

**Mayra Mota Tejada**

Gerente Suc. San Vicente.

Sobre estos ejes estratégicos sustentaré este informe.

- **Inclusión Social**
- **Sustentabilidad**
- **Impacto social**

### **INCLUSIÓN SOCIAL**

“Seremos intencionales en ser inclusivos en la atención de la mayor cantidad de personas social, económica y tecnológicamente excluidas”.

Cerca del 46% de la población adulta de nuestro país no tiene servicios financieros formales. En los países desarrollados esta cifra es menor al 10%. Existe una correlación entre el desarrollo que un país puede alcanzar, y su nivel de inclusión financiera. Desde CoopModerna hemos querido generar un modelo de negocios que permita que personas de bajos ingresos pueda tener acceso a productos financieros, educativos y tecnológicos que

respondan a las necesidades y desafíos que enfrentan.

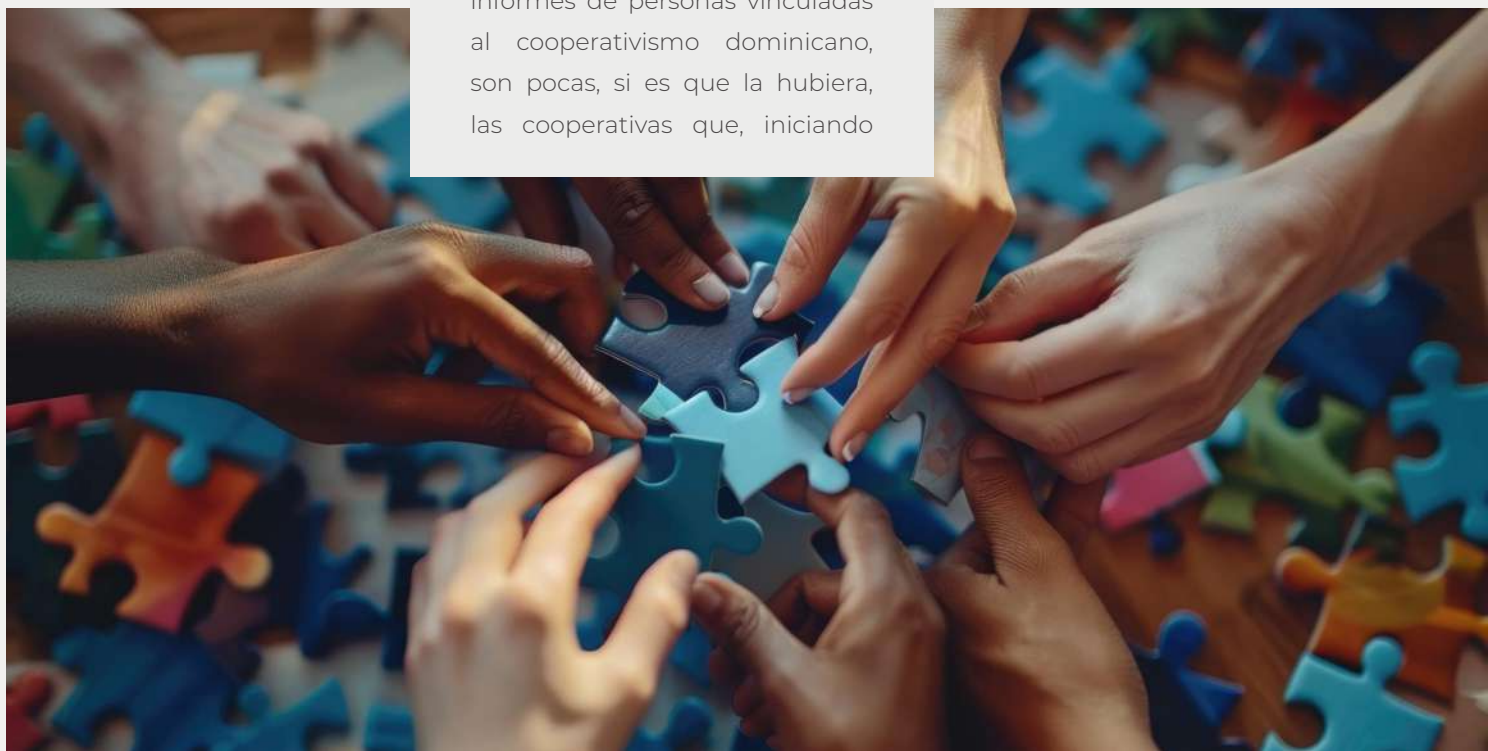
A partir de lo anterior intencionalmente el Consejo de Administración validó la propuesta que le hicieramos en el sentido de exonerar del pago de inscripción a los prospectos que quisieran hacerse socios de CoopModerna y de igual manera validar que la cantidad mínima de aportaciones que un prospecto tendría que comprar sea una por un valor de cien pesos dominicanos, y que para aperturar la cuenta de ahorros sólo fuera necesario depositar un monto mínimo de cien pesos. Esto significa que con invertir (no gastar) RD\$ 200.00 pesos dominicanos, cualquier persona podía hacerse socio de nuestra cooperativa, sin incurrir en costo alguno.

La estrategia trajo sus frutos, pues en tan sólo ocho meses de operaciones alcanzamos la cifra 3,252 socios al cierre del año 2023. De acuerdo a informes de personas vinculadas al cooperativismo dominicano, son pocas, si es que la hubiera, las cooperativas que, iniciando

desde cero, hayan alcanzado esta cifra en sus primeros meses de operaciones.

La decisión de aperturar cuatro puntos de servicio al mismo tiempo (La Romana, Baní, Herrera y en Uniremos de la Ave. Abraham Lincoln) y luego sumarles dos nuevos puntos: San Pedro de Macorís y San Vicente de Paúl en el municipio Santo Domingo Este, fueron fundamentales para este logro, que apenas es el inicio de lo que entendemos esta cooperativa pudiera alcanzar, con la ayuda de nuestro Dios.

Asalariados, personas de bajos recursos, representantes de iglesias y colegios, propietarios de micro y pequeñas empresas, a través de la estrategia de prospección que implementan nuestros asesores financieros y equipo en general, mostraron fe en este proyecto haciéndose socios y así aprovechar las ventajas de los servicios y productos que ofrecemos.



# Resumen estadístico por producto o servicio demandado por Socios año 2023.

## I. APORTACIONES Y CANTIDAD DE SOCIOS

Al cierre de diciembre 2023 alcanzamos 3,252 socios quienes adquirieron un total de 6,304 aportaciones para un monto de RD\$ 630,475.00 pesos. Es bueno recordar que las aportaciones es el producto que le da entrada a un socio en una cooperativa y en principio su balance sirve de capital para las operaciones.

Este resultado muestra cómo de manera efectiva el cooperativismo democratiza la participación económica de los socios, brindándoles desde el inicio la copropiedad y por lo tanto el derecho a participar de los beneficios.

## II. CUENTAS DE AHORROS

Los socios de CoopModerna durante el 2023 abrieron 3,278 cuentas de ahorros con un balance al cierre de RD\$ 20.56 millones, lo que refleja cómo desde el inicio de nuestras operaciones los asociados mostraron suficiente confianza para invertir recursos en nuestra organización.

El promedio general en cuentas de ahorros sobrepasa ligeramente el equivalente a los cien dólares, lo que pudiera ser un indicador del nivel de ingreso de las personas a quienes estamos sirviendo.

### Resumen General

Fecha de corte 31/12/2023

#### Resumen de Aportaciones

Sucursales	Cantidad	SalDOS en RD\$
1-Oficina Principal	20	10,500.00
2-Suc. Herrera	786	117,675.00
3-Suc. Lincoln	235	38,200.00
4-Suc. Baní	523	51,600.00
5-Suc. Romana	693	194,300.00
6-San Pedro	660	163,100.00
7-San Vicente	335	55,100.00
<b>Total general</b>	<b>3,252</b>	<b>630,475.00</b>

### Resumen General

Fecha de corte 31/12/2023

#### Resumen de Cuentas de ahorros

Sucursales / Estatus	Cant.	Balance al corte RD\$	Prome-dios en RD\$
1-Oficina Principal	21	\$ 11,769	\$ 560
2-Suc. Herrera	771	\$ 5,875,059	\$ 7,620
3-Suc. Lincoln	239	\$ 2,095,277	\$ 8,767
4-Suc. Baní	546	\$ 3,877,582	\$ 7,102
5-Suc. Romana	698	\$ 4,330,165	\$ 6,204
6-San Pedro	665	\$ 3,220,705	\$ 4,843
7-San Vicente	338	\$ 1,158,871	\$ 3,429
<b>Total general</b>	<b>3,278</b>	<b>\$20,569,428</b>	<b>\$ 6,275</b>

### III. DEPÓSITOS A PLAZO

En relación a las inversiones en certificados financieros, hasta ahora principal fuente de financiamiento de CoopModederna, se alcanzó un balance al cierre del 2023 de RD\$ 130.96 millones en 224 instrumentos adquiridos por los asociados. Esto nos da un promedio de RD\$ 585 mil pesos.

Fecha de corte 31/12/2023

#### Resumen de Depósitos a Plazo

Sucursales	Cantidad	Balance al Corte
1-Oficina Principal	105	114,307,447.14
2-Suc. Herrera	29	8,780,707.65
3-Suc. Lincoln	39	1,559,731.45
4-Suc. Baní	16	867,176.20
5-Suc. Romana	12	926,331.37
6-San Pedro	1	234,847.47
7-San Vicente	22	4,291,147.66
<b>Total general</b>	<b>224</b>	<b>130,967,338.94</b>

### IV FINANCIAMIENTOS

Durante el período 2023 se otorgaron 1,903 financiamientos, por un monto de RD\$ 232.09 millones de pesos, y un balance al cierre de RD\$ 212.91 millones, para un promedio en préstamo aprobado de RD\$ 121,965 pesos.

#### Ranking de Cartera de Préstamos al 31 de Diciembre por Monto Aprobado

Banda	Canti- dad	Balance al Corte	Saldo Capital (Cartera Bruta)	Monto Promedio Aprobado	% Aprobado Monto	% Aprobado Cantidad
1- 0 a 20M	265	3,313,003.80	2,485,553.08	12,501.90	1.49%	13.93%
2- 21M a 50M	483	14,673,575.44	12,143,026.44	30,380.07	6.32%	25.38%
3- 51M a 100M	438	26,735,719.66	23,491,233.91	61,040.46	11.52%	23.02%
4- 101M a 250M	537	80,032,497.95	73,480,506.13	149,036.31	34.48%	28.22%
5- 251M a 500M	108	35,952,493.08	33,699,801.77	332,893.45	15.49%	5.68%
6- 501M a 1MM	49	30,746,263.30	29,507,516.25	627,474.76	13.25%	2.57%
7- 1MM a 2MM	16	20,895,300.00	20,163,648.57	1,311,581.25	9.04%	0.84%
8- 2MM a 4MM	5	11,260,000.00	9,697,762.34	2,252,000.00	4.85%	0.26%
9- Más de 4MM	2	8,400,00.00	7,973,183.01	4,200,000.00	3.62%	0.11%
<b>Grand Total</b>	<b>1,903</b>	<b>232,098,853.23</b>	<b>212,911,511.51</b>	<b>121,964.72</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



En cuanto a la distribución de préstamos otorgados considerando el género o persona jurídica el resultado es el siguiente:

**Ranking de Cartera de Préstamos al 31 de Diciembre  
por Monto Aprobado**

Sexo	Cantidad	Monto Aprobado	Monto Promedio Aprobado	% Aprobado	% Aprobado Cantidad
Femenino	969	98,034,855.65	101,171.16	42.24%	50.92%
Jurídico	2	3,892,000.00	1,946,000.00	1.68%	0.11%
Masculino	932	130,171,997.58	1,946,000.00	56.08%	48.98%
<b>Grand Total</b>	<b>1,903</b>	<b>232,098,853.23</b>	<b>212,964.72</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### SUSTENTABILIDAD

“Nuestro accionar se caracteriza por ser financiera, social y ambientalmente sostenible. Promoveremos el empoderamiento vs. el paternalismo, la gestión financieramente responsable y en armonía con el medio ambiente, y la equidad socioeconómica.”

Los resultados expresados en nuestros Estados Financieros Auditados, evidencian las siguientes cifras:

	2022	2023
<b>Activos Totales</b>	<b>\$ 3,759,567</b>	<b>\$ 264,176,765</b>
<b>Pasivos</b>	<b>\$ 1,525,286</b>	<b>\$ 235,607,396</b>
<b>Aportaciones y Obligaciones Asimilables de Capital</b>	<b>\$ 64,957,570</b>	<b>\$ 19,000</b>
<b>Ingresos Totales</b>	<b>\$ 1,250.00</b>	<b>\$ 33,637,172</b>
<b>Egresos Totales</b>	<b>\$ 4,428.00</b>	<b>\$ 48,234,917</b>

**90.54%**

Es válido observar que el 90.54% de los préstamos fueron otorgados en montos igual o menor a los 250 mil pesos, y el 62.32% fueron montos menores a los 100 mil pesos, manteniendo de esa manera el enfoque en los sectores de menores ingresos.

## IMPACTO SOCIAL

“Todo lo que hagamos debe ser intencionalmente realizado y evaluado a partir del logro que genera en el bienestar de las personas y sus comunidades. Este será el elemento clave para evaluar nuestra gestión.”

Evaluar el impacto logrado con las operaciones del primer año pudiera llevarnos a una ilusión. Apenas hemos iniciado la siembra, conscientes de que el camino que nos resta es largo y llenos de desafíos internos y de factores externos que

escapan a nuestro control. Oramos para que nuestro Dios en su bondad permita que nuestras primeras iniciativas generen en nuestros socios, sus familias y sus comunidades el bienestar que todos anhelamos.

Celebramos ver cómo nuestros colaboradores, a partir de las enseñanzas sobre cooperativismo y educación financiera que recibieron en la inducción, han iniciado con la disciplina del ahorro.

Damos gracias a Dios por permitirnos implementar los programas de educación financiera a través del Grupo La Batalla de Fe.



Las capacitaciones ofrecidas en los centros educativos, incluyendo las universidades UFHEC, UNIREMHOS y UNEFA nos ha permitido ver cómo cientos de estudiantes y colaboradores se han hecho socios de COOPMODERNA.

Celebramos el hecho de que decenas de nuestros asociados se han liberado de la trampa que significa tener préstamos con prestamistas informales.

Valoramos la apertura de más de **tres mil cuentas de ahorros y cerca de 200 certificados financieros** que abrieron nuestros asociados.

Nos satisface el hecho de que más de **1,152 de nuestros socios adquirieron pólizas de últimos gastos**, lo que en caso de un desenlace no deseado de uno de ellos,

las familias tendrían un aporte para dar una despedida honrosa sin que esto implique endeudamiento, que regularmente trae empobrecimiento.

### **DISEÑO ESQUEMA TECNOLÓGICO**

Uno de los asertivos más preponderantes en el proceso de lanzamiento de CoopModerna, sin lugar a dudas que lo constituye el equipo de tecnología que nos ha acompañado en la persona de Wilber Saint Clair como nuestro Gerente de TI, Fernando Taveras como proveedor de Core Financiero y Daniel Elías Robles como asesor y proveedor del esquema de seguridad y continuidad de Negocios, quienes bajo los consejos de José Alejandro Rodríguez y Rafael Pérez, lograron un esquema tecnológico capaz de responder con alta eficiencia, a costo razonable y en un tiempo récord un esquema tecnológico capaz de responder en nuestras operaciones y la estrategia de digitalización de diseñamos.

La identificación con el proyecto CoopModerna, la experiencia y profesionalidad de este equipo, y sobre todo el don de gente de cada uno de ellos, hicieron posible algo que pudiera catalogarse de milagroso. Nuestro reconocimiento y eterna gratitud a ellos y a cada uno de ellos.

El equipo operativo tuvo sus importantes aportes al proceso de instalación del Core y de las aplicaciones complementarias, a ellos también nuestra gratitud y sincero reconocimiento.

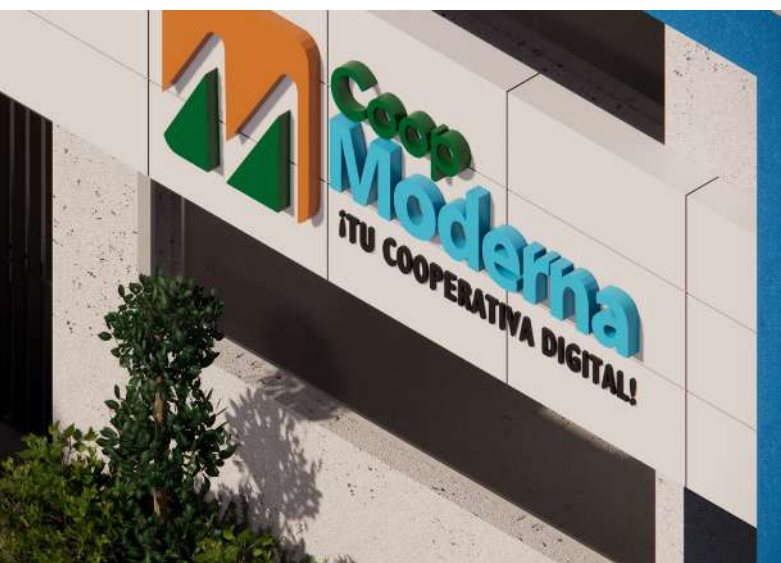


## APERTURAS DE SUCURSALES Y PUNTO DE SERVICIOS

Uno de los desafíos que tuvimos que asumir al momento de iniciar las localidades de servicios, lo constituyó el lograr que las mismas respondieran el nombre **“MODERNA”** y a nuestro lema: **“Tu Cooperativa Digital”**.



Damos gracias a Dios que pudimos contar con los servicios de la arquitecta Elisa Ventura de ETV Construcciones, quien con mucho acierto pudo preparar diseños que respondieran a nuestros desafíos e implementarlo en las primeras oficinas.



Estos diseños facilitaron la adecuación de los últimos locales, los cuales estuvieron bajo la responsabilidad de la Ing. Gabriela Rivera. De ambas estaremos eternamente agradecidos por el excelente trabajo realizado.



### **SUCURSAL HERRERA**

Av. Isabel Aguiar #102, Herrera. Santo Domingo Oeste.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1202

### **SUCURSAL LINCOLN**

Av. Isabel Aguiar #102, Herrera. Santo Domingo Oeste.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1202

### **SUCURSAL SAN PEDRO DE MACORÍS**

Avenida General Cabral No. 65, Barrio Placer Bonito,  
(Frente a Repuestos Vásquez), 1er. nivel.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1602

### **SUCURSAL BANÍ**

Carr. Sánchez esq. Calle Los Laureles, Urb. Laurel,  
Escondido Baní. Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1402

### **SUCURSAL LA ROMANA**

Av. Prof. Juan Bosch, Km 2 1/2 de Carretera Romana-San Pedro, 3er. Local, Plaza del Rey.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1503

### **SUCURSAL SAN VICENTE DE PAÚL**

Avenida San Vicente de Paúl,  
Frente al Centro Médico Santo Domingo Oriental.  
Las Palmas de Alma Rosa. Santo Domingo Este,  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1702



### **ALIANZAS ESTRATÉGICAS**

Otro aspecto por destacar concerniente a nuestros resultados del año 2023 lo constituyen sin lugar a dudas, las alianzas con las siguientes instituciones u organizaciones:

UFHEC

UNIREMHOS

UNEFA

FENCOOP y AIRAC

SUMVALORE

MOVIMIENTO CRISTIANO

Los Suplidores en Convenios.


Argento.

Empresa de Transporte Sichoem

***“Solos podemos ir  
más rápido, pero  
juntos podemos  
llegar más lejos”***







<sup>9</sup> Ya te lo he ordenado: ¡Sé fuerte y valiente! ¡No tengas miedo ni te desanimes! **Porque el Señor tu Dios te acompañará dondequiera que vayas.**

<sup>10</sup> Entonces Josué dio la siguiente orden a los oficiales del pueblo: <sup>11</sup> **“Vayan por todo el campamento y díganle al pueblo que prepare provisiones, porque dentro de tres días cruzará el río Jordán para tomar posesión de la tierra que Dios el Señor le da como herencia”.**

*Josué 1:9-11*



# Informe del comité de Crédito

## COMITÉ DE CRÉDITO

**Wady Ramírez**

Presidente

**Karline Urbina**

Secretaria

**Ana Suárez**

Vocal

**Ana Elisa Orozco**

Suplente

Señores:

**Miembros de la Asamblea**

**Miembros de los Órganos de Dirección y Control  
de CoopModerna**

**Representantes del IDECOOP**

**Representante de AIRAC**

**Representantes de REDOMIF**

**Representante de FENCOOP**

**Invitados Especiales**

Apreciados asambleístas e invitados especiales a esta nuestra segunda asamblea general ordinaria de CoopModerna.

Asumiendo lo establecido en nuestros estatutos, me permito presentar antes ustedes el informe del Comité de Crédito correspondiente a la gestión del año 2023.

En los meses de operaciones del año 2023 CoopModerna otorgó 1,903 préstamos por un monto de RD\$ 232,098,853 impactando a miles de familias que fueron alcanzadas con estos financiamientos.



*Dr. Wady Ramírez, PhD  
Presidente Comité  
de Créditos*

En el otorgamiento de los financiamientos en referencia hubo una distribución por punto de servicio de acuerdo con el siguiente cuadro:

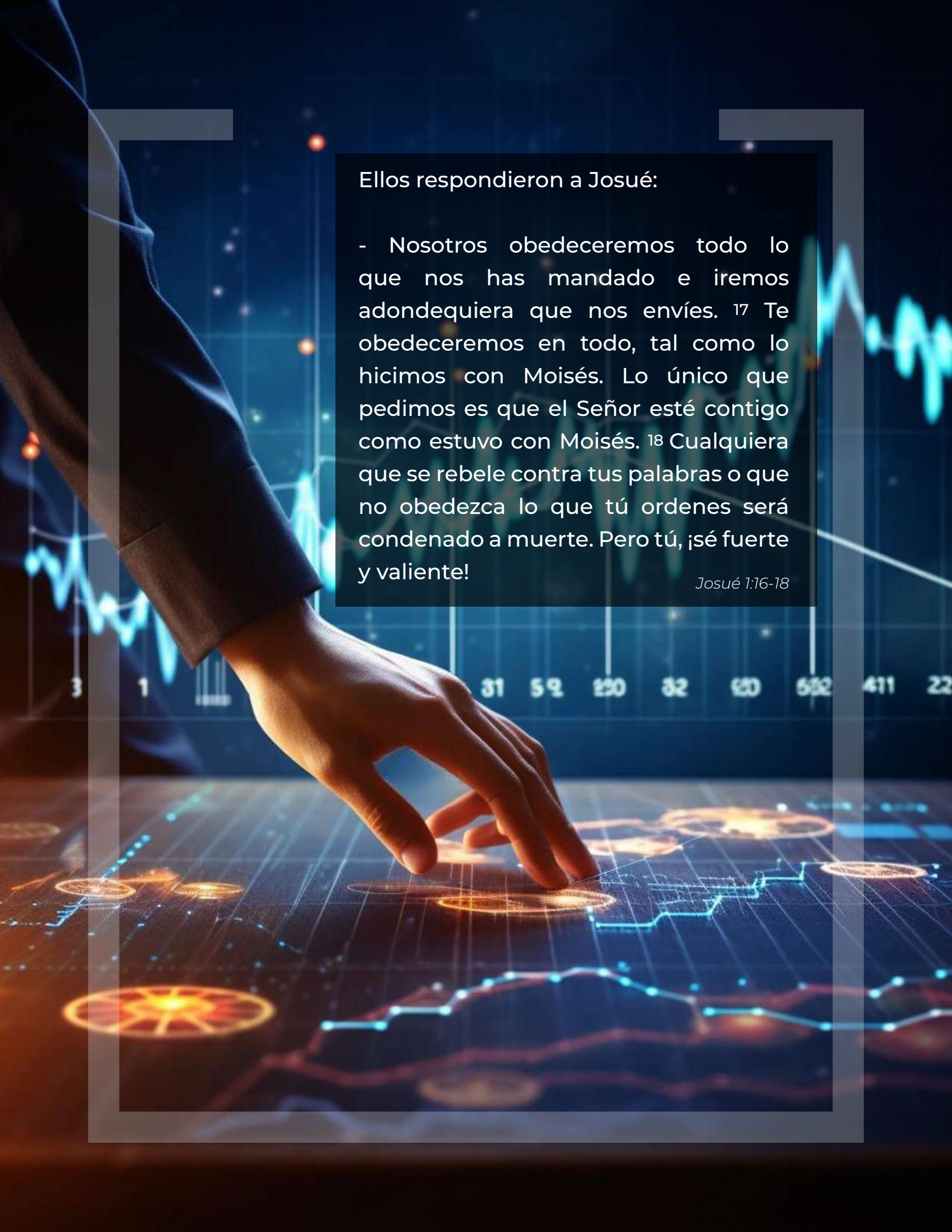
<b>Resumen General</b>				
<b>Fecha de corte 31/12/2023</b>				
<b>Resumen de Cartera de Préstamos</b>				
<b>Sucursal / Asesor</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto Concedido</b>	<b>Saldo al corte</b>	<b>% Saldo</b>
<b>2- Suc. Herrera</b>	<b>443</b>	55,195,035.81	50,514,599.79	23.73%
<b>3- Suc Lincoln</b>	<b>94</b>	10,495,106.63	9,206,759.43	4.32%
<b>4- Suc. Baní</b>	<b>419</b>	55,097,812.05	50,569,816.92	23.75%
<b>5- Suc. Romana</b>	<b>377</b>	42,683,209.82	39,625,483.56	18.61%
<b>6- San Pedro</b>	<b>411</b>	59,901,120.24	49,062,314.61	23.04%
<b>7- San Vicente</b>	<b>159</b>	14,726,568.68	13,932,537.20	6.54%
<b>Total General</b>	<b>1903</b>	<b>232,098,853.23</b>	<b>212,911,511.51</b>	<b>100%</b>

Entre los beneficiarios de financiamiento se encuentran iglesias, colegios, propietarios de micro y pequeñas empresas, así como asalariados que se han asociado a nuestra cooperativa.

Dos aspectos que destacar en la gestión de la cartera de crédito lo constituyen el monto promedio desembolsado, así como el crédito promedio los cuales se corresponden con RD\$ 121,964.71 pesos, y con 111,882.00 pesos respectivamente.

En cuanto a la calidad de los préstamos otorgados es válido informarles que al cierre del año cerramos con RD\$ 1,089,037.02 monto en atraso, lo que equivale a sólo un 0.5% de la cartera.

Damos gracias a Dios por los resultados que nos ha regalado en los primeros meses de las operaciones de nuestra cooperativa. Tenemos la certeza en El de que este es sólo el inicio de lo que nos tiene para los próximos años.

A hand in a dark suit sleeve is shown from the left, reaching towards a futuristic digital interface. The interface features glowing blue and orange lines, charts, and data points on a dark background. The overall aesthetic is high-tech and digital.

Ellos respondieron a Josué:

- Nosotros obedeceremos todo lo que nos has mandado e iremos adondequiera que nos envíes. <sup>17</sup> Te obedeceremos en todo, tal como lo hicimos con Moisés. Lo único que pedimos es que el Señor esté contigo como estuvo con Moisés. <sup>18</sup> Cualquiera que se rebele contra tus palabras o que no obedezca lo que tú ordenes será condenado a muerte. Pero tú, ¡sé fuerte y valiente!

*Josué 1:16-18*

# Informe Comité de Vigilancia

## Señores:

**Miembros de la Asamblea**

**Miembros de los Órganos de Dirección y  
Control de CoopModerna**

**Representantes del IDECOOP**

**Representante de AIRAC**

**Representante de REDOMIF**

**Representante de FENCOOP**

**Invitados Especiales**

**Distinguidos asambleístas e invitados  
especiales.**

Asumiendo lo estipulado en nuestros estatutos, cumplo con el sagrado deber de presentar ante ustedes el informe correspondiente a la gestión del año 2023 de nuestra cooperativa, consciente del rol que le corresponde al consejo que por voluntad de Dios y decisión de ustedes, me ha tocado presidir.



## CONSEJO DE VIGILANCIA

**LARRY MAYRINA**

Presidente

**TOMÁS RAMÍREZ**

Secretario

**PAOLA OROZCO**

Vocal

**DANIELA SANTANA**

Primer Suplente



Como es de conocimiento el año 2022 fue el año de nuestra formación y legalización de nuestra cooperativa, así como el año en que se sentaron las bases para que CoopModerna sea la gran institución que todos anhelamos.

Durante el año 2023 nuestro Secretario, el Lic. Tomás Ramírez, Tuvo el privilegio de ser un invitado en las reuniones del Consejo de Administración lo que le permitió estar informado de los temas que allí se trataban, así como de los informes que la gerencia le presentaba, siendo testigo de que las decisiones que se tomaron fueron apegadas a lo que establecen nuestros estatutos y las leyes y reglamentos que rigen el cooperativismo en nuestro país.

Fue testigo de la selección de la firma de auditores que se encargaría de hacer la



auditoria correspondiente al año 2022, y cuando se validó la selección para el año 2023. De igual manera fui testigo cuando se seleccionó el oficial de cumplimiento.

Como Consejo de Vigilancia los temas que se consideraron durante las reuniones efectuadas durante el año 2023 fueron los siguientes:

1. Revisión de todas las actas de las reuniones del Consejo de Administración, para validar o no si las decisiones tomadas se correspondían con las normas establecidas, así como hacer las recomendaciones de lugar en caso de que aplicaran. No hubo decisiones fuera de las normas, pero si hubo recomendaciones de temas

aprobados y que requerían seguimiento.

2. Revisión de la auditoria correspondiente al año 2022.
3. Revisión de Informe sobre los avances de la cartera de crédito y el cumplimiento del Plan de Negocios 2023.
4. Seguimiento a la implementación del Core Financiero, para validar que el mismo respondía a las expectativas establecidas en el Plan de Negocios.
5. Reuniones con la Gerencia General para dar seguimiento al cumplimiento del Plan Operativo Anual de la organización, así como a los elementos que aplicaban del Plan Estratégico Institucional.
6. Seguimiento al funcionamiento del Comité de Educación y al Comité de Cumplimiento de la Ley de prevención de lavado de activos.

Queremos ratificar que en los seguimientos realizados a las distintas instancias de CoopModerna observamos un compromiso por dar cumplimiento a las normas y a las mejores prácticas del movimiento cooperativo, así como una actitud de aprender cómo realizar de la mejor manera posible las funciones encomendadas, por lo cual damos gracias a Dios y animamos para que estas actitudes positivas continúen.



**Larry Mayrina**  
**Presidente**



Coop  
Moderna  
¡TU COOPERATIVA DIGITAL!

# Estados Financieros Auditados





**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA, INC.,  
(COOPMODERNA)**

**Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2023  
(Con el informe de los auditores independientes)**



1

*Calle h, Esq. E, No. 04, Colinas del Ozama, Sabana Perdida Santo Domingo, D. N.,  
Rep. Dominicana Teléfonos: Oficina (809) 590-7109; Flota (809) 707-5040  
Correo Electrónico: martirespena@hotmail.com  
Registros: IDECOOP: No. A-0013; ICPARD: 10469*



**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA, INC.,  
(COOPMODERNA)**

**Tabla de Contenido**

Informe de los Auditores Independientes.....	3
Estado de Situacion Comparativo .....	9
Estado de Resultados Comparativo.....	10
Estado de Flujos de Efectivo .....	11
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	12
Notas sobre los Estados Financieros .....	13



2

Calle h, Esq. E, No. 04, Colinas del Ozama, Sabana Perdida Santo Domingo, D. N.,  
Rep. Dominicana Teléfonos: Oficina (809) 590-7109; Flota (809) 707-5040  
Correo Electrónico: [martirespena@hotmail.com](mailto:martirespena@hotmail.com)  
Registros: IDECOOP: No. A-0013; ICPARD: 10469





### Informe de los Auditores Independientes

Al: Consejo de Administración y la Alta Gerencia de  
*Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA, Inc., (COOPMODERNA)*  
Ciudad

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la *Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA, Inc., (COOPMODERNA)*, que comprenden el balance general correspondiente al periodo del 1ro de enero al 31 de diciembre por el año 2023, y los estados de excedentes, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la *Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA, Inc., (COOPMODERNA)*, correspondiente al periodo del 1ro de enero al 31 de diciembre por el año 2023, su desempeño financiero y su flujo 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).

3

*Calle h, Esq. E, No. 04, Colinas del Ozama, Sabana Perdida Santo Domingo, D. N.,  
Rep. Dominicana Teléfonos: Oficina (809) 590-7109; Flota (809) 707-5040  
Correo Electrónico: martirespena@hotmail.com  
Registros: IDECOOP: No. A-0013; ICPARD: 10469*



**PEÑA CARVAJAL  
& ASOCIADOS**  
*Asesorías Administrativa e Impuestos*



### **Fundamentos de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría a 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.

### **Responsabilidad de la administración con los estados financieros**

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos autorizados de la República Dominicana (ICPARD), la cual es una base integral de contabilidad diferente a las normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

4

*Calle h, Esq. E, No. 04, Colinas del Ozama, Sabana Perdida Santo Domingo, D. N.,  
Rep. Dominicana Teléfonos: Oficina (809) 590-7109; Flota (809) 707-5040  
Correo Electrónico: martirespena@hotmail.com  
Registros: IDECOOP: No. A-0013; ICPARD: 10469*



### **Responsabilidad de los auditores externos en relación con la auditoría a los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude 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.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la ejecución de 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.



*Calle h, Esq. E, No. 04, Colinas del Ozama, Sabana Perdida Santo Domingo, D. N.,  
Rep. Dominicana Teléfonos: Oficina (809) 590-7109; Flota (809) 707-5040  
Correo Electrónico: martirespena@hotmail.com  
Registros: IDECOOP: No. A-0013; ICPARD: 10469*



**PEÑA CARVAJAL  
& ASOCIADOS**  
*Asesorías Administrativa e Impuestos*



- 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.

6

*Calle h, Esq. E, No. 04, Colinas del Ozama, Sabana Perdida Santo Domingo, D. N.,  
Rep. Dominicana Teléfonos: Oficina (809) 590-7109; Flota (809) 707-5040  
Correo Electrónico: martirespena@hotmail.com  
Registros: IDECOOP: No. A-0013; ICPARD: 10469*



- 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.

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.

#### Asuntos de énfasis

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad, pero si, para el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo, (IDECOOP), según ley 127-64 y sus reglamentos.

**C.P.A. Mártires Peña Díaz,**  
**Socio-Director**  
**Registro IDECOOP No.: A-0013**  
**Código ICPARD No. 10469**



**04 de marzo del 2024**  
**Santo Domingo, República Dominicana**

7

*Calle h, Esq. E, No. 04, Colinas del Ozama, Sabana Perdida Santo Domingo, D. N.,  
Rep. Dominicana Teléfonos: Oficina (809) 590-7109; Flota (809) 707-5040  
Correo Electrónico: martirespena@hotmail.com  
Registros: IDECOOP: No. A-0013; ICPARD: 10469*

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES  
MODERNA, INC., (COOPMODERNA)  
ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022  
(VALORES EXPRESADOS EN RDS)**

Activos	2023	2022	Variación
<b>Activos Corrientes</b>			
Efectivo en Banco (Nota - 3)	16,124,629	13,570	16,111,059
Cartera de Créditos (Nota - 4)	214,903,587	0	214,903,587
Cuentas por cobrar Diversas (Nota - 5)	129,514	0	129,514
Otros Gastos por recuperar	2,352,961	0	2,352,961
<b>Total de Activos Corrientes</b>	<b>233,510,692</b>	<b>13,570</b>	<b>233,497,122</b>
<b>Inversiones (Nota - 6)</b>	<b>50,000</b>	<b>0</b>	<b>50,000</b>
<b>Activos Fijos</b>			
Muebles y equipos (Nota - 7)	3,092,167	0	3,092,167
Mejoras en propiedad arrendada (Nota - 8)	23,548,761	0	23,548,761
<b>Total Activo Fijo</b>	<b>26,640,929</b>	<b>0</b>	<b>26,640,929</b>
<b>Fianza y Depósitos</b>	<b>300,000</b>	<b>0</b>	<b>300,000</b>
<b>Activos Diferidos</b>			
Gastos Pagados por anticipados (Nota - 9)	3,077,191	3,745,997	(668,805)
<b>Total Activos diferidos</b>	<b>3,077,191</b>	<b>3,745,997</b>	<b>(668,805)</b>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>597,952</b>	<b>0</b>	<b>597,952</b>
<b>Total de Activos</b>	<b>264,176,765</b>	<b>3,759,567</b>	<b>260,417,198</b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Ahorros de socios (Nota - 10)	21,707,968	18,500	21,689,468
Depósitos a Plazo fijo (Nota - 10)	131,991,278	0	131,991,278
Acumulaciones y Cta. por pagar (Nota - 11)	17,595,255	1,506,786	16,088,469
Obligaciones Asimilables de Capital (Nota - 12)	64,312,895	0	64,312,895
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>235,607,396</b>	<b>1,525,286</b>	<b>234,082,110</b>
<b>Pasivo Largo Plazo</b>			
Deuda a largo plazo (Nota - 13)	43,509,728	2,218,459	41,291,270
<b>Total Pasivos Largo Plazo</b>	<b>43,509,728</b>	<b>2,218,459</b>	<b>41,291,270</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>279,117,124</b>	<b>3,743,745</b>	<b>275,373,379</b>
<b>Capital</b>			
Aportaciones de socios (Nota - 14)	644,675	19,000	625,675
Reserva General	163,744	11	163,733
Excedente (Perdida) netas del Periodo	(15,748,778)	(3,189)	(15,745,589)
<b>Total Capital</b>	<b>(14,940,359)</b>	<b>15,822</b>	<b>(14,956,182)</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>264,176,765</b>	<b>3,759,567</b>	<b>260,417,198</b>

*Las notas que se adjuntan son parte integrantes de los Estados Financieros.*

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES  
MODERNA, INC., (COOPMODERNA)  
ESTADO DE EXCEDENTES COMPARATIVOS  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022  
(VALORES EXPRESADOS EN RDS)**

	2023	2022	Variación
<b>Ingresos</b>			
Rendimientos por créditos de prest. de consumo	19,745,843	0	19,745,843
Inscripción de socios	1,250	1,250	0
Mora Créditos Consumo	74,907	0	74,907
Comisiones por servicios (Nota - 15)	13,682,797	0	13,682,797
Intereses ganados cuentas corriente	2,071	0	2,071
Venta de alcancía	15,370	0	15,370
Otros Ingresos	114,934	0	114,934
<b>Total ingresos</b>	<b>33,637,172</b>	<b>1,250</b>	<b>33,635,922</b>
<b>Gastos Operacionales</b>			
Gastos Generales y administrativos (Nota - 16)	35,640,718	0	35,640,718
Depreciación y amortización	3,873,399	0	3,873,399
Gastos Financieros	8,720,797	4,428	8,716,369
<b>Total Gastos operacionales</b>	<b>48,234,914</b>	<b>4,428</b>	<b>48,230,486</b>
<b>Excedentes antes de Reservas</b>	<b>(14,597,742)</b>	<b>(3,178)</b>	<b>(14,594,564)</b>
Reserva general (2/10 del 1%, s/vol.oper.)	163,744	11	163,733
Reserva educativa (5% de los exced.)	0	0	0
Reserva P/Ctas. Incobrables (5% s/int. prest.)	987,292	0	987,292
<b>Total Reservas y Provisiones</b>	<b>1,151,036</b>	<b>11</b>	<b>1,151,025</b>
<b>Excedentes (Perdidas) netas del período</b>	<b>(15,748,778)</b>	<b>(3,189)</b>	<b>(15,745,589)</b>

*Las notas que se adjuntan son parte integrantes de los Estados Financieros.*



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES  
MODERNA, INC., (COOPMODERNA)  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022  
(VALORES EXPRESADOS EN RDS)**

	2023	2022
<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>(15,748,778)</b>	<b>(3,189)</b>
<b>Ajuste de Partidas no Monetarias</b>		
Depreciación	3,873,399	0
Reservas y Provisiones	1,151,036	11
<b>Cambios en Activos y Pasivos</b>		
<b>Disminución (aumento) en los Activos</b>		
Cuentas por cobrar diversas	(129,514)	
Otros gastos por recuperar	(2,352,961)	
Fianzas y Depositos	(300,000)	
Activos Diferidos	668,805	(3,745,997)
Activos Intangibles	(597,952)	
<b>Aumento (disminución) en los Pasivos</b>		
Depositos Plazo Fijo	131,991,278	0
Documento por Pagar	0	559,159
Cuentas, retenc. y acum. por pagar	16,088,469	947,627
Obligaciones asimilables de Capital	64,312,895	0
Cuentas por pagar a Directivos	41,291,270	2,218,459
<b>Total de Cambios</b>	<b>255,996,725</b>	<b>(20,741)</b>
<b>Efectivo neto provisto por las Activ. de Operación</b>	<b>240,247,947</b>	<b>(23,930)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Disminución (aumento) Cartera préstamos	(215,890,879)	0
Inversiones	(50,000)	0
Mejoras en Propiedad arrendada	(26,991,642)	0
Adquisición de mobiliarios y equipos de oficinas	(3,092,167)	0
<b>Efectivo neto provisto por las Activ. de Inversión</b>	<b>(246,024,689)</b>	<b>0</b>
<b>Actividades de Financiamiento</b>		
Ahorros de los Asociados	21,689,468	18,500
Aportaciones de los Asociados	625,675	19,000
Disminución (aplicación) de reservas, dep. y amort..	(430,531)	0
Excedentes años anteriores	3,189	0
<b>Efectivo neto provisto por las Activ. de Finan.</b>	<b>21,887,801</b>	<b>37,500</b>
Aumento neto en efectivo	16,111,059	13,570
Efectivo al inicio del período	13,570	0
<b>Efectivo neto al final del período</b>	<b>16,124,629</b>	<b>13,570</b>

*Las notas adjuntas son parte integrantes de los Estados Financieros.*



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES  
MODERNA, INC., (COOPMODERNA)  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022  
(VALORES EXPRESADOS EN RDS)**

	Aportes Socios	Reservas	Excedentes Años Anteriores	Excedentes del Periodo	Total Patrimonio
<b>Saldos al 31 de Dic. del 2022</b>	<b>19,000.00</b>	<b>11.00</b>	<b>0.00</b>	<b>(3,189.00)</b>	<b>15,822.00</b>
Incremento en reservas		163,733.00			163,733.00
Incremento exced. años anter.			3,189.00		3,189.00
Transferencias de resultados			(3,189.00)	3,189.00	0.00
Ajustes años anteriores					0.00
Incremento en aportaciones	625,675.00				625,675.00
<b>Excedentes (perdidas) ejercicio 2023</b>				<b>(15,748,778.00)</b>	<b>(15,748,778.00)</b>
<b>Balance al 31 de diciembre 2023</b>	<b>644,675.00</b>	<b>163,744.00</b>	<b>0.00</b>	<b>(15,748,778.00)</b>	<b>(14,940,359.00)</b>

*Las notas que se adjuntan son parte integrantes de los Estados Financieros.*



**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA, Inc.,  
(COOPMODERNA)**

**Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre 2023  
(Valores Expresados en RDS)**

---

**Nota No.1**

**Naturaleza de la entidad**

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples MODERNA, Inc., (COOPMODERNA)**, es una institución sin fines de lucros, amparada en la Ley No.127/64, que rige el movimiento Cooperativo de la República Dominicana, su Reglamento de Aplicación y por sus Estatutos Sociales, la cual fue constituida el 19 de abril del año 2019, y obtuvo su incorporación mediante el Decreto No. 459-22, de fecha 16 del mes de agosto del año 2022, expedido por el Poder Ejecutivo de la República Dominicana.

**Dirección:** Está ubicada en la Calle Cesar Nicolás Penson, esquina Máximo Gómez, Distrito Nacional, Republica Dominicana.

**Tel.** (809) 231-2191

**Correo:** [geraloroz@gmail.com](mailto:geraloroz@gmail.com)

De manera general la estructura organizativa de la cooperativa tiene dos dimensiones, la asociativa y la operacional. En su artículo No.15, la Ley No.127-64, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de la cooperativa, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control de la siguiente manera:

- a- Asamblea General Ordinaria de Socios.
- b- Consejo de Administración.
- c- Consejo de Vigilancia.
- d- Comité de Crédito.



El detalle de los miembros de los diferentes consejos es el siguiente:

**Consejo de Administración**

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Alberto Ramírez Cabral	Presidente
Francisco Melo	Vice-Presidente
José Ramón Rodríguez	Secretario
Reinoso Meran	Tesorero
Marcelina Carrasco	Vocal
Rita Melo	Primer Suplente
Islecia Díaz	Segundo Suplente

**Consejo de Vigilancia**

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Damaris E. Matos	Presidente
Tomas Ramírez	Secretario
Paola Orozco	Vocal
Daniela Santana	Primer Suplente
Larry Mayrina	Segundo Suplente

**Comité de Crédito**

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Wady Ramírez	Presidente
Karline Urbina	Secretario
Ana Suarez	Vocal
Ana Elisa Orozco	Suplente



### Objetivos Principales

- Estimular el hábito de depósitos de ahorros entre los asociados.
- Promover y fortalecer el ejercicio de la solidaridad entre las familias y sus asociados mediante programas educativos permanentes.
- Conceder préstamos a sus socios para atender necesidades individuales o familiares al tipo de comisión más razonable posible, sin perder el carácter y la esencia de empresa de economía solidaria, con fines productivos.
- Diseñar planes para estrategias de inversión.
- Ofrecer a sus socios a precio justo los bienes y servicios de calidad acorde con las necesidades de esta.
- Capacitar a los socios mediante una adecuada educación Cooperativa o de cualquier otro tipo, para promover el progreso y bienestar de sus familias y de la sociedad en general.
- Promover relaciones lícitas con personas físicas o morales, encaminadas a desarrollar económica y socialmente la Cooperativa.
- Promover la protección al medioambiente como factor de desarrollo social.
- Promover y fortalecer los valores de eficiencia, solidaridad, transparencia, flexibilidad, responsabilidad, espíritu de servicios, innovación, calidad que permita satisfacer la necesidad de la sociedad.
- Contribuir con el desarrollo y el fortalecimiento de la institucionalidad democrática y el desarrollo social y económico de la república dominicana.
- Fomentar la expansión e integración del movimiento Cooperativo como forma y filosofía de vida.
- Recibir aportaciones al capital.



**Nota No.2****Principales Políticas Contables****Cumplimientos**

La Cooperativa prepara sus Estados Financieros de acuerdo con las prácticas de Contabilidad requeridas para las instituciones del sistema Cooperativo en la Republica Dominicana, establecido por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), según las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIFS), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos de la Republica Dominicana (ICPARD), las mismas son usadas como normas supletorias.

**1. Base de Medición**

Los Estados Financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico

**2. Moneda Funcional y su presentación**

Los Estados Financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional de la institución. Toda la información financiera presentada en pesos dominicanos (RD\$) han sido redondeada al millar más cercano.

**3. Cartera de Crédito y Provisión para cuentas de dudoso cobro**

Los Créditos que sean otorgados a los asociados se registraran a la fecha que sean otorgados y pasaran a formar parte de la Cartera de Crédito de la Cooperativa.

La provisión para cuenta 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.



#### 4. Propiedad, Planta y Equipo

La propiedad, planta y equipos está registrada al costo de adquisición.

Las adiciones y mejoras sustanciales se cargaran a la cuenta de activos fijos, mientras que las sustituciones, mantenimientos y reparaciones que no extienden la vida útil de los activos se llevan a gastos del periodo.

#### 5. Depreciación

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

<u>Tipos de activos</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificio	20
Mobiliarios y equipos de oficina	4
Equipos de Transporte	4
Otros activos fijos	4

#### 6. Materiales de oficinas e impresos

Los materiales de oficinas e impresos son registrados al costo de adquisición, afectando el gasto correspondiente.

#### 7. Provisiones y Reservas de Ley y Estatutarias

Los Estatutos Sociales de la Cooperativa establecen, que la Asamblea General a iniciativa propia o por proposición del Consejo de Administración, podrán proceder a la distribución de sus excedentes o beneficios que resultaren del periodo de operaciones, luego de crear las siguientes reservas:





- a. Reserva General 2/10 parte del 1%, de los Ingresos Brutos.
- b. Reserva Educativa Un 5%.
- c. Cuentas Incobrables sobre los Intereses S/Prestamos un 5%, destinada para cubrir cualquier deuda o compromiso que imposibilitan su recuperación.

#### **8. Impuesto sobre la Renta**

Por ser una entidad sin fines de lucro, la Cooperativa está exenta del pago de impuestos sobre la renta para los excedentes registrados en cada ejercicio contable.

#### **9. Prestaciones Laborales**

El Código de trabajo de la Republica Dominicana, requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y Cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

#### **10. Sistema de Seguridad Social y Derechos de los Empleados**

Conforme lo establecen las normativas de la Ley 16-92, del Código de Trabajo, Promulgada el 29 de mayo del 1992, y la Tesorería de la Seguridad Social dependiente del Consejo Nacional de Seguridad Social creadas bajo la ley 87-01 para entidades públicas y privadas de la R.D.

La primera establece los derechos de empleados y empleadores, la segunda garantiza los procesos de recaudo, distribución y pago de todas las instituciones, los cuales cubren lineamientos de empleadores y empleados a la (AFP 7.10% y 2.87%) y (SFS 7.09% y 3.04%), respectivamente.

El Riesgo Laboral (SRL) responde solo al empleador el 1% de la base del salario del empleado, más un por ciento variable de 0.10% a 0.30% dependiendo del factor de riesgo de la empresa. En todo caso, la empresa realiza las retenciones y pagos conforme lo establecen las leyes antes referidas.

**Nota 3- Efectivo en Caja y Bancos**

Son los recursos más líquidos con que cuenta la entidad para hacerle frente a sus compromisos económicos inmediatos. Esta categoría comprende las disponibilidades de cajas, Bóveda y bancos.

Ver detalle a continuación:

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Caja general	652,852	0	652,852
Caja chica general	35,977	0	35,977
Bóveda general	3,491,082	0	3,491,082
Banco BHD, Cta. Personal No. 11301101	31,448	13,570	17,878
Banco BHD, Cta. No.33660610013	1,120,444	0	1,120,444
Banco de Reservas, Cta. No. 960568955	10,792,826	0	10,792,826
<b>Total</b>	<b>16,124,629</b>	<b>13,570</b>	<b>16,111,059</b>

**Nota 4- Cartera de Créditos**

Esta cuenta representa las obligaciones por Créditos y préstamos de consumo que tienen los asociados (as) con la Cooperativa.

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Créditos de consumo Vigente	212,911,512	0	212,911,512
Rendimiento por cobrar	2,979,368	0	2,979,368
	<b>215,890,879</b>	<b>0</b>	<b>215,890,879</b>
<b>Menos:</b> prov. Cuentas incobrables	<b>(987,292)</b>	<b>0</b>	<b>(987,292)</b>
<b>Total</b>	<b>214,903,587</b>	<b>0</b>	<b>214,903,587</b>

**Nota 5- Cuentas por Cobrar Diversas**

Representa las cuentas por cobrar a terceros, como se detalla a continuación:

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Cuenta por cobrar nominas UFHEC	121,698	0	121,698
Cuenta por pagar nominas UNIREMHOS	226	0	226
Cuenta por pagar nominas UNEFA	7,590	0	7,590
<b>Total</b>	<b>129,514</b>	<b>0</b>	<b>129,514</b>

**Nota 6- Inversiones**

Esta cuenta representa la afiliación de Coopmoderna a la Fencoop

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Bonos y obligaciones cero cupón	50,000	0	50,000





**Nota 7- Mobiliarios y Equipos**

Son las propiedades, planta y equipos con que cuenta la institución para realizar sus operaciones normales, según detalle:

	2023	2022	Variación
<b><u>Detalle</u></b>			
Muebles y Equipos	557,267	0	557,267
Equipos e Instalación Eléctrica	1,267,123	0	1,267,123
Otros Muebles y Equipos	1,267,777	0	1,267,777
<b>Total</b>	<b>3,092,167</b>	<b>0</b>	<b>3,092,167</b>

**Nota 8- Mejoras en propiedad arrendada**

Son pagos realizados por la cooperativa a mejoras en propiedad arrendada y que se van consumiendo a medida que pasa el tiempo. El detalle de los mismos al 31 de diciembre 2023 y 2022

	2023	2022	Variación
<b><u>Detalle</u></b>			
Oficina Herrera	7,601,983	0	7,601,983
Oficina Lincoln	2,107,146	0	2,107,146
Oficina Bani	5,926,080	0	5,926,080
Oficina Romana	4,468,159	0	4,468,159
Oficina San Pedro de Macorís	3,373,203	0	3,373,203
Oficina San Vicente	3,515,071	0	3,515,071
<b>Total</b>	<b>26,991,642</b>	<b>0</b>	<b>26,991,642</b>
<b><u>Menos:</u></b>			
Amortización mejora en propiedad Oficina Herrera	1,101,636	0	1,101,636
Amortización mejora en propiedad Oficina Lincoln	316,072	0	316,072
Amortización mejora en propiedad Oficina Bani	888,912	0	888,912
Amortización mejora en propiedad Oficina Romana	670,224	0	670,224
Amortización mejora en propiedad Oficina San Pedro de Macorís	277,867	0	277,867
Amortización mejora en propiedad Oficina San Vicente	188,171	0	188,171
	<b>3,442,881</b>	<b>0</b>	<b>3,442,881</b>
<b>Total Mejoras en propiedad arrendada</b>	<b>23,548,761</b>	<b>0</b>	<b>23,548,761</b>



**Nota 9- Gastos Pagados por anticipado**

Son pagos anticipados realizados por la cooperativa por servicios de seguros y otros, los mismos serán amortizados, ver detalles:

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Seguro Incendio y Líneas aliadas	162,768	3,745,997	(3,583,229)
Otros gastos pagados por anticipado	2,914,423	0	2,914,423
<b>Total</b>	<b>3,077,191</b>	<b>3,745,997</b>	<b>(668,805)</b>

**Nota 10- Ahorros**

El detalle de los depósitos de ahorros realizados por los socios están divididos entre ahorros a la vista y Certificados a plazos, estos últimos con una tasa de interés anual entre 10% y 12%.

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Ahorro a la vista	21,707,968	18,500	21,689,468
Depósitos a Plazo	131,991,278	0	131,991,278
<b>Total</b>	<b>153,699,246</b>	<b>18,500</b>	<b>153,680,746</b>

**Nota 11- Acumulaciones y Cuentas por pagar**

Son deudas u obligaciones pendientes por pagar que tiene la COOPMODERNA, según detalle:

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Resto de hogares	3,824	0	3,824
Sum Valores Group	0	947,627	(947,627)
Prestamos CP-Alberto Ramírez	1,834,714	559,159	1,275,555
Prestamos CP-Esperanza Comunitaria	2,996,429	0	2,996,429
Prestamos CP-UPHEC	1,031,367	0	1,031,367
Prestamos CP-UNIREMHOS	634,836	0	634,836
Coopeclof	7,994,500	0	7,994,500
Proveedores de Servicios	281,000	0	281,000
ISR Empleados	41,171	0	41,171
ITBIS Ret. Personas Físicas	(45,000)	0	(45,000)
AFP Empleados	32,143	0	32,143
ARS Empleados	56,928	0	56,928
CXP Contingencia	123,867	0	123,867
Seguro Vida deudor	217,362	0	217,362
Seguro de desempleo	565	0	565
Seguro de últimos gastos	153,690	0	153,690
Accidentes personales	420	0	420
Seguro de ley de motor	600	0	600



Seguro de vida	344,760	0	344,760
Interfase Banreservas 960568955	998,129	0	998,129
Interfase para operaciones administrativas	162,087	0	162,087
Desembolsos	62,625	0	62,625
Otras provisiones	667,774	0	667,774
Sobrantes en caja	1,464	0	1,464
<b>Total</b>	<b>17,595,255</b>	<b>1,506,786</b>	<b>16,088,469</b>

**Nota 12- Obligaciones Asimilables de Capital**

Son deudas u obligaciones de la COOPMODERNA, según detalle:

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Valor costo emisión de obligaciones subordinadas- Familia	3,362,387	0	3,362,387
Valor costo emisión de obligaciones subordinadas- Geraldo	24,450,508	0	24,450,508
Valor costo emisión de obligaciones subordinadas- UFHEC	31,500,000	0	31,500,000
Valor costo emisión de obligaciones subordinadas- UNIREMHOS	5,000,000	0	5,000,000
<b>Total</b>	<b>64,312,895</b>	<b>0</b>	<b>64,312,895</b>

**Nota 13- Deuda a largo plazo**

Esta cuenta representa las deudas u obligaciones que la COOPMODERNA.

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Préstamo LP-Alberto Ramírez	4,892,571	1,388,059	3,504,512
Préstamo LP-Esperanza Comunitaria	22,335,158	0	22,335,158
Préstamo LP-UFHEC	11,541,836	0	11,541,836
Préstamo LP-UNIREMHOS	4,740,164	0	4,740,164
Geraldo Orozco	0	830,400	(830,400)
<b>Total</b>	<b>43,509,728</b>	<b>2,218,459</b>	<b>41,291,270</b>

**Nota 14-Aportaciones**

El detalle de aportaciones correspondiente al periodo 31 de diciembre 2023 y 2022 es como sigue:

	2023	2022	Variación
<b>Detalle</b>			
Socios Simple persona física	583,275	19,000	564,275
Socios Simple persona jurídica	61,400	0	61,400
<b>Total</b>	<b>644,675</b>	<b>19,000</b>	<b>625,675</b>



**Nota 15- Comisiones por servicios**


<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación</u>
Gastos de cierre	10,623,989	0	10,623,989
Gastos legales	850,401	0	850,401
Contingencia	2,208,406	0	2,208,406
<b>Total</b>	<b>13,682,797</b>	<b>0</b>	<b>13,682,797</b>

**Nota 16- Gastos Operacionales**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Variación</u>
<b>Gastos generales y adm.</b>			
<b><u>Gastos de Personal</u></b>			
Sueldos y Bonificaciones de personal permanente	10,422,323	0	10,422,323
Transporte Local	89,974	0	89,974
Almuerzo al personal	32,944	0	32,944
Transporte Exterior	600	0	600
Regalía pascual	1,089,923	0	1,089,923
Vacaciones	33,823	0	33,823
Incentivos	399,292	0	399,292
Otras retribuciones	8,000	0	8,000
Prestaciones laborales	182,949	0	182,949
Refrigerios	24,802	0	24,802
Uniformes	169,492	0	169,492
Otros gastos del personal	10,000	0	10,000
Capacitación institucional	2,012,178	0	2,012,178
Aporte al seguro familiar de salud (SFS)	1,258,956	0	1,258,956
Seguro riesgo laboral (SRL)	106,177	0	106,177
Recargo SFS	0	0	0
Otros seguros	13,326	0	13,326
Compensación por uso de vehículo	525,910	0	525,910
Fondos para pensiones del personal (SVDS)	305,265	0	305,265
<b>Total</b>	<b>16,685,935</b>	<b>0</b>	<b>16,685,935</b>
<b><u>Gastos por Servicios Externos</u></b>			
Servicios de software	511,994	0	511,994
Servicio de Vigilancia	1,491,940	0	1,491,940
Servicios de limpieza	184,452	0	184,452
Iguala de servicios	1,990,759	0	1,990,759
Honorarios profesionales	5,283,819	0	5,283,819
Honorarios Legales internos	255,853	0	255,853
<b>Total</b>	<b>9,718,817</b>	<b>0</b>	<b>9,718,817</b>
<b><u>Gastos de traslado y comunicación</u></b>			
Teléfono y Fax	1,753,188	0	1,753,188
Data crédito	1,328,607	0	1,328,607

Envíos	18,725	0	18,725
Combustible Planta Eléctrica	106,647	0	106,647
Combustibles y Lubricantes	1,531,453	0	1,531,453
<b>Total</b>	<b>4,738,620</b>	<b>0</b>	<b>4,738,620</b>
<b><u>Gastos Infraestructura</u></b>			
Energía eléctrica	175,518	0	175,518
Agua	24,186	0	24,186
Alquiler La Romana	429,907	0	429,907
Alquiler Santo Domingo	1,132,000	0	1,132,000
Alquiler Bani	500,000	0	500,000
Alquiler Suc. San Pedro	364,703	0	364,703
Alquiler San Vicente	524,000	0	524,000
<b>Total</b>	<b>3,150,313</b>	<b>0</b>	<b>3,150,313</b>
<b><u>Gastos Diversos</u></b>			
Suministros	1,144,101	0	1,144,101
Impresos	3,398	0	3,398
Papelerías	128,884	0	128,884
Membresía Fencoop	50,000	0	50,000
Publicidad y promoción	13,050	0	13,050
Gastos de Representación	7,000	0	7,000
Gastos no operacionales	0	0	0
Otros gastos diversos	600	0	600
<b>Total</b>	<b>1,347,033</b>	<b>0</b>	<b>1,347,033</b>
<b>Total Gastos generales y administrativos</b>	<b>35,640,718</b>	<b>0</b>	<b>35,640,718</b>
<b>Gastos de depreciación y amort.</b>	<b>3,873,399</b>	<b>0</b>	<b>3,873,399</b>
<b><u>Gastos Financieros</u></b>			
Cargos Bancarios	543,653	4,428	539,226
Sector privado no financiero	137,792	0	137,792
Persona física	3,732,141	0	3,732,141
Intereses Financiamiento Socio ARC	955,222	0	955,222
Intereses Financiamiento Socio Esperanza	2,330,872	0	2,330,872
Intereses Financiamiento Socio UPHEC	581,759	0	581,759
Intereses Financiamiento Socio UNIREMOS	375,000	0	375,000
Gastos por financiamientos	60,958	0	60,958
Comisiones otros servicios	3,400	0	3,400
<b>Total Gastos financieros</b>	<b>8,720,797</b>	<b>4,428</b>	<b>8,716,369</b>
<b>Total Gastos operacionales</b>	<b>48,234,914</b>	<b>4,428</b>	<b>48,230,486</b>



Las notas que se adjuntan son parte integrantes de los Estados Financieros.

**SUCURSAL HERRERA**

Av. Isabel Aguiar #102, Herrera.  
Santo Domingo Oeste.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1202

**SUCURSAL LINCOLN**

Av. Isabel Aguiar #102, Herrera.  
Santo Domingo Oeste.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1202

**SUCURSAL SAN PEDRO DE  
MACORÍS**

Avenida General Cabral No. 65,  
Barrio Placer Bonito,  
(Frente a Repuestos Vásquez),  
1er. nivel.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1602

**SUCURSAL BANÍ**

Carr. Sánchez esq. Calle Los Laureles,  
Urb. Laurel, Escondido Baní.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1402

**SUCURSAL LA ROMANA**

Av. Prof. Juan Bosch, Km 2 1/2 de  
Carretera Romana-San Pedro, 3er.  
Local, Plaza del Rey.  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1503

**SUCURSAL SAN VICENTE DE  
PAÚL**

Avenida San Vicente de Paúl,  
Frente al Centro Médico Santo  
Domingo Oriental.  
Las Palmas de Alma Rosa. Santo  
Domingo Este,  
Teléfono: (809) 231-2191 Ext. 1702





 @coopmoderna |  [www.coopmoderna.do](http://www.coopmoderna.do)