

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Estados Financieros Auditados Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Estados Financieros Auditados

INDICE

Informe de los Auditores Independientes.....

Estado de Situación Financiera.....

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados.....

Estado de Cambios en el Patrimonio Social.....

Estado de Flujos de Efectivo.....

Notas sobre los Estados Financieros.....



Segura Mercedes & Asociados, S.R.L.

Audidores, Contadores y Consultores



INSTITUTO DE CONTADORES
PUBLICOS AUTORIZADOS
REPUBLICA DOMINICANA



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y la Gerencia General de la **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc. (COOPNAMA)**.

OPINIÓN CON SALVEDADES.

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc. (COOPNAMA)**, que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Los Estados Financieros del periodo 2023, fueron auditados por otros auditores externos, los cuales emitieron una opinión sin salvedad en fecha 22 de marzo de 2024.

En nuestra opinión, excepto por el efecto de los asuntos comentados en los párrafos bases para opinión con salvedad, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc. (COOPNAMA)**, al 31 de diciembre de 2024, 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 CON SALVEDADES

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 Ético 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.



BASE PARA UNA OPINIÓN CON SALVEDADES:

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

1. La Cooperativa utiliza el método de lo percibido para reconocer sus ingresos, es decir que los ingresos se registran cuando se reciben los pagos y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), que requieren el uso del método de lo devengado.
2. Durante el desarrollo de la auditoría del periodo 2024, no pudimos validar el 100% de la materialidad establecida en el gasto de personal y administrativo, por igual los desembolsos en general, no obstante, de haberlos verificado de manera digital. Por lo que tuvimos una limitación en el alcance para efectuar los procedimientos de auditoría necesarios.
La administración se encuentra en los actuales momentos, es decir, a la fecha del presente informe, en un proceso de desarrollo de mejora a dicha área, a fin de corregir la situación que imposibilitó efectuar los procedimientos de auditoría de manera adecuada como establecen las Normas Internacionales de Auditoría, NIAS.

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

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

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.



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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los directivos responsables de la Institución 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.



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 y por el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo, (IDECOOP), según Ley 127-64 y sus reglamentos.

La administración de COOPNAMA, registró en el renglón superávit por revaluación el monto de RD\$194,110,195, lo cual dicha partida viene de periodos anteriores.

Segura Mercedes & Asociados, S.R.L.
Segura, Mercedes & Asociados, SRL.
22 de abril de 2025.



**Cooperativa Nacional De Servicios Múltiples De Los Maestros, INC.
(COOPNAMA)**

Estado de Situación Financiera Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RDS)



ACTIVOS	2024	2023
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	2,002,952,596	786,997,759
Cartera de crédito neta (nota 7)	84,279,124,375	79,972,108,601
Cuentas por cobrar (nota 8)	5,136,969,684	4,623,581,873
Inventarios	100,315,856	130,246,228
Gastos pagados por adelantado (nota 9)	25,036,848	22,863,890
Total activos corrientes	91,544,399,358	85,535,798,351
Inversiones (nota 5)	9,799,568,122	9,699,552,201
Inversiones en proyectos (nota 6)	-	263,307,742
Activos Fijos (nota 10)		
Propiedad, planta y equipos	3,604,959,674	3,524,877,140
Depreciación acumulada	(903,024,299)	(859,055,653)
Total activos fijos	2,701,935,374	2,665,821,487
Otros activos (nota 9)	476,461,160	151,814,397
Total Activos	104,522,364,014	98,316,294,179
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos corrientes		
Sobregiro bancario	9,119,978	13,011,612
Depósitos de ahorros (nota 11)	960,335,856	819,283,675
Depósitos de inversión (nota 11)	8,081,679,938	7,281,294,146
Intereses por pagar (nota 11)	2,720,187,755	2,349,425,430
Documentos y cuentas por pagar (nota 12)	2,778,025,168	1,996,322,609
Otros pasivos diferidos (nota 13)	26,368,231,717	30,852,945,978
Retenciones y acumulaciones por pagar (nota 14)	776,324,096	648,098,140
Total pasivos corrientes	41,693,904,503	43,960,381,589
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de socios	31,299,602,278	27,924,055,602
Donaciones	358,929	358,929
Reservas estatutarias (nota 15)	23,486,296,712	18,950,923,967
Excedentes acumulados	1,607,362,131	1,563,657,071
Excedentes netos del ejercicio	6,240,729,268	5,722,806,825
Superávit por revaluación	194,110,195	194,110,195
Total patrimonio	62,828,459,511	54,355,912,589
Total pasivos y patrimonio	104,522,364,014	98,316,294,179

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

Cooperativa Nacional De Servicios Múltiples De Los Maestros, INC.
(COOPNAMA)

Estado de Excedentes Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



	2024	2023
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		
Intereses cobrados en créditos	7,855,950,572	6,493,060,412
Intereses en inversiones y depósitos	1,326,234,134	1,262,497,586
Total Ingresos	9,182,184,706	7,755,557,999
Gastos financieros (nota 17)	806,051,532	709,428,836
Margen financiero bruto	8,376,133,174	7,046,129,163
Provisión para cartera de crédito	494,648,089	443,440,319
Margen financiero neto	7,881,485,085	6,602,688,844
Otros ingresos operacionales		
Otros ingresos (nota 16)	3,408,465,315	3,649,639,305
Ingresos por servicios turísticos	210,526,542	193,450,197
Costo de venta	(995,794,002)	(856,021,201)
Total otros ingresos netos	2,623,197,854	2,987,068,301
Total excedentes operacionales neto	10,504,682,939	9,589,757,145
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 18)	2,466,048,567	2,313,696,238
Generales y administrativos (nota 19)	1,560,804,230	1,325,071,931
Depreciación y amortizaciones	74,059,607	75,506,092
Total gastos operativos	4,100,912,404	3,714,274,261
Excedentes antes de bonificación y reservas	6,403,770,535	5,875,482,884
<u>Reservas Estatutaria:</u>		
Reserva general	35,670,928	32,122,801
Reservas ProDesarrollo cooperativo	63,185,893	59,812,310
Reserva educativa	64,184,447	60,740,948
Reservas estatutarias	163,041,267	152,676,059
Total de excedentes después de reservas.	6,240,729,268	5,722,806,825

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

Cooperativa Nacional De Servicios Múltiples De Los Maestros, INC.
(COOPNAMA)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RDS)



	Aportaciones de los socios		Reservas estatutarias	Superávit por revaluación	Excedentes acumulados	Excedentes del periodo	Total
		Donaciones					
Saldos al 1 de enero de 2023	25,527,697,119	358,929	15,774,400,811	194,110,195	1,479,322,142	4,277,441,564	47,253,330,760
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	-	(4,423,393,715)	(4,277,441,564)	(8,700,835,279)
Aportaciones socios	2,396,358,483	-	-	-	-	-	2,396,358,483
Aplicación de excedentes	-	-	-	-	4,507,728,644	-	4,507,728,644
Aumento de reservas	-	-	3,176,523,156	-	-	-	3,176,523,156
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	5,722,806,825	5,722,806,825
Saldos al 31 de diciembre de 2023	27,924,055,602	358,929	18,950,923,967	194,110,195	1,563,657,071	5,722,806,825	54,355,912,589
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	-	-	-	-
Distribución excedentes	-	-	-	-	(5,722,806,825)	(5,722,806,825)	(11,445,613,650)
Aportaciones socios	3,375,546,675	-	-	-	-	-	3,375,546,675
Aplicación de excedentes	-	-	-	-	5,766,511,885	-	5,766,511,885
Transferencia reservas y otras reservas	-	-	4,535,372,745	-	-	-	4,535,372,745
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	6,240,729,268	6,240,729,268
Saldos al 31 de diciembre de 2024	31,299,602,277	358,929	23,486,296,712	194,110,195	1,607,362,131	6,240,729,268	62,828,459,511

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

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RDS)



	2024	2023
Excedente después de reservas.	6,240,729,268	5,722,806,825
Depreciación	43,968,646	57,385,261
Cambio en los activos y pasivos circulantes		
Cartera de crédito	(8,790,343,918)	(6,812,046,578)
Cuentas por cobrar	(513,387,811)	(589,588,279)
Intereses por cobrar	4,483,328,144	(12,953,786,349)
Inventarios	29,930,372	(52,222,826)
Gastos pagados por adelantado	(2,172,958)	3,215,700
Inversiones en proyectos	263,307,742	127,687,181
Otros activos	(324,646,763)	(46,856,132)
Sobregiros bancarios	(3,891,634)	-
Retenciones y acumulaciones por pagar	128,225,956	29,361,976
Cuentas por pagar	1,148,573,249	571,772,435
Pasivos diferidos	(4,484,714,261)	12,903,482,709
Reservas	4,535,372,745	3,176,523,156
Total ajustes	(3,526,527,501)	(3,642,457,008)
Efectivo provisto por actividades de operación:	2,758,170,411	2,137,735,078
Efectivo provisto por actividades de inversión:		
Adquisición activos fijo	(80,082,534)	(129,917,836)
Inversiones	(100,015,921)	(1,510,500,614)
Efectivo provisto por actividades de inversión	(180,098,455)	(1,640,418,450)
Efectivo provisto (usado) actividades financieras		
Aumento en depósitos socios	941,437,973	769,521,931
Aplicación de excedentes	(5,679,101,765)	(4,193,106,635)
Aportaciones socios	3,375,546,675	2,396,358,483
Efectivo neto obtenido por las activ. de financiamiento	(1,362,117,119)	(1,027,226,221)
Aumento (disminución) neto en efectivo	1,215,954,837	(529,909,590)
Efectivo al comienzo del período	786,997,759	1,316,907,349
Efectivo al final del período	2,002,952,596	786,997,759

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

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



1. Organización y estructura.

1.1 La Entidad.

La Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc. (COOPNAMA), 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 ahorros y créditos mediante el decreto No. 1100, del 6 de marzo de 1971, en cumplimiento con la Ley 3431, del 18 de noviembre de 1952, sobre asociaciones cooperativas.

La Cooperativa está organizada por distritos y su oficina principal está ubicada en la calle Mayor Enrique Valverde No.1, Edificio Dr. Octavio Ramírez Duval, Ensanche Miraflores, Santo Domingo, D.N., 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 aportes de capital y depósitos corrientes o a plazo fijos de sus asociados. Hacer préstamos a sus socios a un interés razonables con garantía personal o prendaria e hipotecaria con fines productivos y de legítima necesidad. Desarrollar la actividad de compra y ventas de artículos de cualquier género de consumo que necesite sus asociados.

La Cooperativa fundamenta su filosofía en los principios de Rochdale, los cuales establecen el ingreso libre, el control democrático (un voto por socio), interés limitado al capital y la cooperación entre las entidades de igual naturaleza.

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

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



**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

Consejo de vigilancia

Nombre:

Prof. Francisco Santana Ortiz
Prof. Martín Castillo De León
Prof. Valentín Medrano Pérez
Prof. José Agustín Hernández
Prof. Juan Bautista Peña
Prof. Paula Sánchez Corniel
Prof. Ana María Sosa Herrera
Prof. José Anibal David Polanco
Prof. Juan Antonio Calderón
Prof. Alan Santana Suero

Cargo:

Presidente
Secretario
Vocal
Vocal
Vocal
Suplente
Suplente
Suplente
Suplente

Comité de crédito

Nombre:

Prof. José Fabio Durán
Prof. Jorge Alcalá Boyer
Prof. Mario Olivo
Prof. Miguel Ángel Pérez Concepción

Cargo:

Presidente
Secretario
Vocal
Suplente

Principales funcionarios de la Institución.

Nombre:

Lic. Lucas Figueroa La Paix
Lic. Lino Hernández Japa
Licda. María Alt. Diloné
Licda. Reymundo Suarez Arias

Posición:

Gerente General
Gerente Financiero
Gerente de Auditoria
Contador General



**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

La Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc. (COOPNAMA), cuenta con una (1) oficina principal, dieciséis (16) sucursales regionales, las cuales detallamos a continuación: Oficina Principal (Distrito Nacional), Santo Domingo Este, Santo Domingo Oeste, Santiago de los Caballeros, Azua, San Francisco de Macorís, Barahona, San Pedro de Macorís, Puerto Plata, María Trinidad Sánchez, La Vega, Mao Valverde, Higüey, Bahoruco, San Cristóbal, Montecristi y San Juan de la Maguana.

2. Base de presentación.

2.1 Declaración de cumplimiento.

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 Bases de medición.

Los Estados Financieros han sido preparados en base al costo histórico.

2.3 Moneda funcional y de presentación.

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a la tasa de cambio vigente del mercado al momento de la transacción, al cual tiene acceso. Las variaciones surgidas son ajustadas y sus resultados son presentados en el estado de ganancias y pérdidas. La tasa de cambio vigente al 31 de diciembre del 2024 y 2023 era de (US\$1.00 = RD\$59.80 y US\$1.00 = 57.82 respectivamente).

2.4 Uso de estimados y juicios.

La preparación de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad requeridas, exigen que la formulación por parte de la gerencia haga estimados y suposiciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros y de las fechas reportadas de ingresos y gastos para el período de contabilidad reportado. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registros contables.

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



2.5 Reconocimiento de ingresos y gastos.

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

3. Principales políticas de contabilidad.

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

3.1 Efectivo y su equivalente.

El efectivo se define como efectivo en caja, depósitos a la visita 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 Inversiones negociables y a vencimiento.

Las inversiones adquiridas por la Entidad, para fines exclusivos de inversión hasta el vencimiento corresponden a depósitos a plazo mayor de 30 días en el sector financiero de instituciones relacionadas. Estas inversiones se registran al costo y son valuadas de acuerdo a la solvencia del emisor.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requieren que las inversiones se clasifiquen en valor razonable con cambios en resultados, disponibles para la venta y mantenidas hasta vencimiento. Dependiendo de la clasificación dicho efecto es registrado en el renglón de resultados.

3.4 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%.

3.5 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 Maestros, Inc.
(COOPNAMA)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



3.6 Propiedad, planta y equipos.

La propiedad, 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.

3.7 Depreciación.

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

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Año de vida útil</u>
Edificio	5%
Mobiliario y equipos de oficina	25%
Equipos de transporte	25%
Otros activos fijos	15%

3.8 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.

3.9 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 provisiona mensualmente las prestaciones laborales y cuando termina el contrato de trabajo, el pago se carga a la provisión

3.10 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 Maestros, Inc.
(COOPNAMA)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



3.11 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.

3.12 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 Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



4. Efectivo en cajas y bancos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2024	2023
Caja moneda nacional	63,616,895	84,943,074
Caja moneda extranjera	15,248	125,375
Reserva dólares	34,786	-
Prima en cambio moneda extranjera	3,035,290	7,115,335
Banreservas	1,922,988,696	678,807,944
Banco Popular Dominicano	4,429,798	16,640,621
Banco BHD	8,831,883	(634,591)
Totales	2,002,952,596	786,997,758

5. Inversiones en depósitos a plazos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2024	2023
Banco de Reservas	6,117,893,880	5,432,625,053
Deposito plazo indefinido	6,641	-
Confederación de Coop del Caribe	29,055	29,055
Deposito plazo indefinido M.E Reservas	3,649,695	2,611,251
Prima moneda extranjeras	222,634,305	149,389,653
Banco Popular	3,436,387,488	4,100,679,651
FEDOCOOP	80,522	80,522
COONACOP	1,000,000	1,000,000
COOPSEGUROS	14,334,017	13,137,017
INTERCOMPAÑIA	2,749,145	-
Cooperativas hermanas	803,374	-
Total en inversiones	9,799,568,122	9,699,552,201

6. Inversiones en proyectos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2024	2023
Apartamento Coopnama I, Sto. Dgo. Este	-	161,624,562
Apartamento Coopnama II, Santiago	-	101,683,180
Total inversiones en proyectos	-	263,307,742

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



7. Cartera de créditos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cartera de créditos		
Préstamos normales	18,383,522,357	15,717,988,252
Préstamos de Inversión	36,665,551,022	31,225,976,665
Préstamos Gerenciales	1,307,532,090	1,244,760,101
Préstamos especiales de Salud	22,301	120,884
Préstamos especiales	264,991,948	265,227,503
Préstamos expresos	300,768,694	214,383,376
Préstamos rápido cooperativos	686,584,933	283,458,645
Préstamos semana santa feliz	-	(28)
Préstamos rápido para viviendas	586,358,704	609,624,804
Préstamos para consolidación de deudas	433,998,804	429,445,182
Préstamos hipotecario externo	561,947,852	259,759,843
Préstamos por cobrar exsocios	209,785,961	214,081,389
Total cartera bruta	59,401,064,666	50,464,826,616
Intereses por cobrar (a)	26,358,751,132	30,842,079,276
Documentos por cobrar (b)	1,580,821,756	1,232,067,800
Totales	87,340,637,554	82,538,973,692
Provisión para cartera de créditos	(3,061,513,179)	(2,566,865,090)
Total cartera	84,279,124,375	79,972,108,601

- (a) Se reconoce los intereses por cobrar de manera adelantada, es decir reconociendo un activo y pasivo registrado como diferidos, sin embargo, tiene un efecto cero (0) en la posición de los estados financieros que no afecta la estabilidad de la institución.
- (b) Los documentos por cobrar están compuestos por deudas de socios por ventas de tienda de electrodomésticos.

<u>Por condición de la cartera:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corto plazo (hasta 1 año)	20,943,400,023	18,958,006,533
Largo plazo (más de 1 año)	38,247,878,683	31,292,738,695
A más de 1 año exsocios	209,785,961	214,081,389
Total cartera bruta	59,401,064,667	50,464,826,616
Provisión para cartera de créditos	(3,061,513,179)	(2,566,865,090)
Total cartera	56,339,551,488	47,897,961,525

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RDS)



8. Cuentas por cobrar.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2024	2023
Anticipo para compra de mercancías	22,037,532	27,214,956
Anticipo por servicios	79,554,008	5,586,502
Anticipo para compras de activos fijos	614,829,577	609,685,501
Anticipos mantenimiento proyectos residenciales	24,581,965	19,966,349
Cuentas por cobrar COOPMARENA	117,691,869	167,319,266
Remesas por cobrar	15,927,546	11,024,591
Cuentas por cobrar funcionarios y empleados	99,437,351	98,389,266
Otras cuentas por cobrar bancos	13,128,254	14,645,515
COOPNAMA (Hotel)	32,870,071	-
Cuenta por cobrar ex-socios	4,074,332,399	3,627,818,646
Otras cuentas por cobrar socios y empleados	464,383	613,917
Intereses por cobrar inversiones	39,778,892	42,533,311
Otras cuentas por cobrar	2,335,835	4,362,606
Sub total	5,136,969,684	4,629,160,425
Provisión de cuentas incobrable	(5,578,553)	(5,578,553)
Total cuenta por cobrar	5,136,969,684	4,623,581,873

9. Gastos pagados por anticipado y otros activos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2024	2023
Gastos pagados por anticipado:		
Pólizas de seguros	25,036,848	22,863,890
Sub total	25,036,848	22,863,890
Otros activos:		
Lencerías	36,135,073	9,796,043
Equipos COOPMARENA BEACH RESOLT	28,988,731	82,082,043
Software	21,343,916	21,343,916
Depósitos y fianzas	3,625,784	3,625,784
Utilería de restaurante	7,084,333	6,318,868
Material gastable y útiles de oficina	36,316,701	23,459,921
ITBIS pagados en compras y servicios	108,398,151	57,926,997
Otros activos amortizar	259,686,267	-
Otros	565,869	565,869
Sub total	502,144,824	205,119,441
Amortizaciones intangibles	(25,683,665)	(25,475,798)
Totales	476,461,160	179,643,643

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



10. Propiedad, planta, mobiliarios y equipos.

Un detalle de las propiedades, mobiliarios de oficinas y equipos varios al 31 de diciembre de 2024 y 2023, presenta los siguientes balances:

Detalle	Inicial	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiro	Total
Terreno	1,427,843,629	-	-	-	1,427,843,629
Edificio y mejoras	862,402,375	-	10,985,000	-	873,387,375
Mobiliario y equipos de oficinas	223,881,389	-	13,624,627	5,511,843	231,994,173
Equipos de computos	167,431,123	-	914,037	10,349,474	157,995,686
Equipos de transportes	9,946,500	-	101,938	-	10,048,438
Aires acondicionados	15,567,310	-	2,324,939	898,521	16,993,728
Planta electricas	7,199,465	-	-	-	7,199,465
Construccion y adquisicion en proceso	682,440,509	-	80,477,692	34,575	762,883,626
Otros activos (Coopmarena)	128,164,839	-	-	11,551,286	116,613,553
Total	3,524,877,140	-	108,428,233	28,345,699	3,604,959,674

Depreciación acumulada

Edificio y mejoras	(396,721,349)	(39,467,648)	70,000	-	(436,258,997)
Mobiliario y equipos de oficinas	(212,640,872)	(8,953,212)	3,370,452	345,125	(217,878,507)
Equipos de computos	(120,681,838)	(16,097,300)	9,404,318	814,468	(126,560,352)
Equipos de transportes	(10,362,871)	(35,095)	-	-	(10,397,966)
Aires acondicionados	(13,037,754)	(1,059,884)	704,449	-	(13,393,189)
Planta electricas	(6,682,279)	-	-	-	(6,682,279)
Otros activos (Coopmarena)	(98,928,688)	(8,384,633)	-	15,460,312	(91,853,009)
Total depreciación acumulada	(859,055,653)	(73,997,772)	13,549,219	16,619,905	(903,024,299)
Total activos neto	2,665,821,487	(73,997,772)	121,977,452	44,965,604	2,701,935,374

11. Depósitos de ahorros de los socios.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2024	2023
Depósitos de inversión	8,081,679,938	7,281,294,146
Depósitos de ahorro	960,335,856	819,283,675
Intereses sobre depósitos por pagar	2,720,187,755	2,349,425,430
Totales	11,762,203,548	10,450,003,251

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



12. Cuentas por pagar.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Banreservas	300,000,000	-
Cuenta por pagar farmacias	4,149,291	4,087,976
Cuenta por pagar enseres	278,631,460	120,033,609
Cuentas por pagar misceláneos	49,733,443	41,430,421
Cuentas por pagar seguros	4,949,469	5,857,197
Cuentas por pagar de boutiques	174,725	161,046
Supermercado	7,233,299	6,054,935
COOPNAMA/COOPMARENA	104,654,184	15,983,780
Proveedores de COOPMARENA BEACH RESOLT	18,023,725	3,256,872
Servicios ópticos	2,250,760	3,689,382
Depósito de reservación	2,370,326	-
Sobregiro Bancario	9,119,978	13,011,612
Cuenta por pagar suministros	84,472,303	28,084,526
Servicios odontológicos	320,996	668,101
Sub total	866,083,959	242,319,457

Otras cuentas por pagar

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Seguros por pagar ahorros, préstamos y enseres	1,484,353,738	1,324,912,535
Cuenta por pagar diferencia asignación vehiculo	12,500	-
Afiliados	284,778,061	259,282,493
COOPSEGUROS	12,425,381	7,844,405
Cuentas por pagar consignación	31,329,702	137,009
Depósitos Navicoop	5,352,714	3,912,653
Patronatos	1,431,998	1,272,356
Antrade	39,282	59,816
Otras	101,337,811	156,581,883
Sub total	1,921,061,186	1,754,003,152
Total cuentas por pagar	2,787,145,146	1,996,322,609

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



13. Otros pasivos diferidos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Utilidad diferida interés préstamos 1	26,354,084,938	30,839,104,931
Utilidad diferida venta de enseres	11,278,793	10,972,741
Utilidad diferida venta misceláneas	2,867,473	2,867,447
Utilidad diferida crédito funerario	513	858
Total	26,368,231,717	30,852,945,978

1 se reconoce la utilidad diferida de los intereses de préstamos, es decir que la institución está reconociendo un activo y pasivo registrado como diferidos, sin embargo, esta acción tiene un efecto cero (0) en la posición de los estados financieros lo que no afecta la estabilidad de COOPNAMA.

14. Retenciones y acumulaciones por pagar.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cesantía de empleados	544,042,076	467,736,733
Fondo de pensión solidaria	170,571,492	152,554,563
Provisión para vacaciones	1,150,422	(1,118,174)
Retención a empleados socios	859,036	-
Propina legal	477,162	-
Teléfono	24,477	-
Club de empleados	2,890,496	2,926,020
Facturas por registrar	924,728	1,397,436
ITBIS de ingresos por pagar	21,225,499	-
Seguro medico	-	1,012,905
Auditoría externa	163,480	3,500,000
Aero ambulancia	-	16,559
Cooperativa estudiantes becados	2,043,650	2,039,712
Mantenimiento proyecto residencial	206,000	-
Otras retenciones	31,745,577	17,611,109
Total	776,324,096	647,676,863

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



15. Reservas de Ley, estatutarias y otras.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

Detalle:	2024	2023
Reserva para programa de viviendas	3,820,500,024	3,820,500,024
Reserva para desarrollo cooperativo	2,860,981,969	2,737,983,766
Reserva pro- remodelación y compra de edificios	4,422,983,293	3,439,439,667
Reserva para mejoras de servicios	2,585,512,181	2,013,231,498
Reserva general	1,253,364,335	1,185,570,606
Reserva de estabilización	1,723,496,460	1,443,304,478
Reserva para contingencias	1,455,825,769	891,056,598
Reserva pro-solidaridad	1,666,425,307	1,104,158,221
Reserva para planes sociales	363,659,865	362,367,367
Becas de estudios universitarios hijos de socios	1,987,168,675	1,127,642,799
Reserva política preservacion medio ambiente	270,328,159	178,763,250
Reserva para educación	307,023,687	183,027,192
Reserva adquisición casa club centro capacitación	26,548,606	26,548,606
Reserva para pro- modernización de servicios	149,000,099	149,000,099
Reserva pro-reclamaciones	3,014,003	3,014,003
Reserva servicios de enseres	2,221,940	2,221,940
Reserva programa de inversión colectiva	1,905,961	1,905,961
Aporte inicial Instituto de formación Cooperativa	133,293	133,293
Reserva auto seguro ahorro y cesantías	50,019	50,019
Reserva Impulso a emprendimientos	371,689,173	85,548,832
Actualización y modernización tecnología	57,228,068	-
Investigación de Impacto social COOPNAMA	57,228,068	-
Reservas capacitación a dirigentes y colaboradores	100,002,484	42,774,416
Reserva para ayuda mutua	5,275	5,275
Totales	23,486,296,712	18,798,247,909

Reserva general:

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. La Cooperativa calcula la reserva general del 10% de las aportaciones durante el año del ejercicio.

Reserva educativa:

Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127, sobre cooperativas artículo 55 del reglamento 623/86 de la Ley 127/64 y se determina según la ley sobre la base del 5% de los excedentes del periodo. La Cooperativa calcula la reserva educativa del 1% de los excedentes del año del ejercicio.

Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



16. Otros ingresos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ventas de enseres y misceláneos	1,178,165,665	1,055,864,451
Seguros de ahorros, préstamos y enseres	1,787,647,564	2,166,867,618
Ayuda mutua	235,510,509	202,407,502
Compensación de balance en cuentas bancarias	55,691,293	83,692,544
Ingresos cafetería y restaurantes	-	-
Ingresos de farmacias	5,325,028	5,753,554
Ingresos de supermercados	3,496,083	3,684,486
Retención por ventas consignación	1,969,470	873,098
Ingresos COOPSEGUROS	5,851,261	3,533,972
Ingresos por servicios ópticos	4,211,715	4,847,869
Ingresos de TURICOOP	4,311,062	4,371,596
Ingresos por afiliación	2,899,075	2,581,752
Ingresos proyectos Coopnama, Región Oriental	3,000	25,724,275
Ingresos proyectos Coopnama, Santiago	-	-
Ingresos Int/Prest. Vivienda Cooopnama	54,949,945	53,278,457
Ingresos créditos funerario	392,286	265,940
Diversos	68,041,357	35,892,190
Total	3,408,465,315	3,649,639,305

17. Gastos financieros.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intereses pagados depósitos de ahorro	723,143,828	653,468,826
Comisión y gastos bancarios	82,907,704	55,960,010
Total gastos financieros	806,051,532	709,428,836

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



18. Gastos de personal.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

COOPNAMA:

<u>Detalle:</u>	2024	2023
Sueldos y jornales	1,557,839,905	1,460,554,856
Regalía pascual	135,611,406	127,183,360
Prestaciones laborales	130,993,240	123,234,143
Atención empleados y dirigentes	32,803,828	20,919,886
Incentivos	10,280,249	11,133,387
Vacaciones pagadas	130,146,862	124,033,731
Dietas y viáticos	30,305,921	29,356,425
Seguro médico	164,990,179	150,329,906
Riesgo laboral	12,184,127	11,051,847
Fondo de pensiones	118,097,085	106,747,809
Seguro de vida empleados	11,676,664	11,440,601
Presente navideño funcionarios y empleados	37,717,901	38,013,965
Premios y galardones a empleados	2,277,503	231,160
Representación	10,953,785	15,547,159
Total gastos de personal	2,385,878,654	2,229,778,236

COOPMARENA

<u>Detalle:</u>	2024	2023
Sueldos y salarios	64,741,845	62,962,511
Salarios por trabajos en eventos	1,515,400	1,195,800
Vacaciones	369,167	390,512
Comida empleados	1,093,051	1,003,499
Seguro de vida	309,123	412,052
Uniformes	144,581	129,864
Regalía pascual	5,151,473	4,934,102
Preaviso y cesantía	5,480,288	5,797,172
Seguro familiar de salud	-	2,667,337
Gastos médicos	44,244	70,101
Entretenimientos empleados	23,075	35,089
Seguro accidente de trabajo	-	381,406
ARS patronal	1,136,071	1,278,619
Fondo de pensiones	17,597	2,540,938
Empleado del año	144,000	119,000
Totales COOPMARENA	80,169,913	83,918,002
Total general gastos de personal	2,466,048,567	2,313,696,238

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



19. Gastos generales y administrativos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, esta cuenta presenta los siguientes balances:

COOPNAMA:

Detalle:

	2024	2023
Honorarios profesionales	2,335,075	2,603,978
Agua y basura	1,466,736	1,230,904
Energía eléctrica	31,489,597	29,451,437
Asignación, reparación y mantenimiento vehículos	60,583,063	57,505,124
Club de empleados	80,706	94,200
Combustibles y lubricantes	18,428,318	27,820,303
Provisión fondo pension solidaria	78,113,115	73,291,527
Cuota de afiliación	2,144,764	490,199
Cursos encuentros y funcionarios	50,127,124	22,640,310
Alquileres varios	5,046,845	4,649,194
Deducibles vehículos financiados	884,610	602,200
Gasto autoprotección de servicios	411,230,544	358,146,119
Aniversario COOPNAMA	61,856,919	43,483,266
Gastos de asamblea	77,434,489	62,985,961
Cambio prima moneda extranjera	1,195,553	4,541,127
Gastos de auditoria	1,168,774	6,940,000
Gastos legales	2,030,729	938,980
Gastos de restaurant	25,437,857	24,246,752
Impresos y materiales de oficina	41,559,641	30,332,559
Impuestos y recargos	5,197,734	7,123,609
Integración cooperativa	15,097,147	2,519,283
Reparación y mantenimiento	67,471,256	44,942,512
Materiales de limpieza	7,289,659	5,555,452
Mercancías averiadas	28,968	132,044
Neumáticos gerencia de educación	5,149,355	4,746,573
Otros gastos generales y administrativos	15,633	360,670
Pago a sustitutos a dirigentes	1,833,590	2,182,104
Permanencias de dirigentes	79,302,576	78,393,058
Plan de seguro Aero ambulancia	1,207,683	997,656
Plan estratégico de desarrollo inst.	-	853,124
Programa de capacitación	5,990,465	1,541,325
Publicidad y promoción	72,352,124	27,233,176
Reclamaciones de ayuda mutua	223,975,010	212,087,400
Seguro de edificaciones	281,108	9,023,925
Seguro de fianza y fidelidad	11,383,458	1,392,000

Continúa...

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RDS)



continuación...

Seguro de vehículos	10,659,651	15,891,026
Servicio TV por cable	120,523	123,630
Servicios de comunicación	29,663,170	22,669,166
Servicios de investigación a socios	1,117,481	576,940
Servicios de seguridad	5,895,714	4,910,539
Servicio de seguridad zona oriental	196,352	278,323
Subsidio tarifa Hotel Marena Asociados	35,187,600	34,490,400
Suscripción periódicos y revistas	29,600	49,600
Transporte de mercancías a socios	10,029,476	10,072,017
Arrendamiento de caja de seguridad	8,000	-
Actividades deportivas	656,115	528,599
Mantenimiento y reparación de vivienda	3,069,400	403,416
Otros gastos órganos central	-	-
Campamento de verano	7,710,016	12,473,077
Programa de capacitación	2,881,979	211,050
Encuentro navideño	13,252,624	10,209,486
Encuentro educativo y sociales	1,952,778	1,580,249
Gastos restaurante MARENA	27,370	72,881
Donaciones y contribuciones	1,800	-
Materiales gastables de oficina	511,727	2,370,647
Transporte de mercancías a socios	7,500	-
Pasaje aéreo	355,580	-
Trasporte y flete	187,720	-
Viaje y dietas funcionarios y empleados	89,279	-
Total Gastos Administrativos	1,492,801,679	1,267,989,099

COOPMARENA

Detalle:

	2024	2023
Impuestos y beneficios marginales empleados	813,617	412,925
Suministros de limpieza	1,959,951	1,655,409
Suministros de huéspedes	5,641,712	4,747,025
Papelería e impresos	1,186,575	1,225,937
Gastos de viajes	73,248	40,063
Lavandería	636,260	484,469
Combustibles y lubricantes	12,061	20,839
Decoraciones	902,530	1,252,828
Teléfonos, fax e internet	21,378	-
Atenciones a clientes y relacionados	274,403	91,156
Atención a empleados	123,462	199,362

Continua...

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



continuación...

Suministros de identificación	437,176	657,269
Suministros de actividades	108,427	131,055
Reparación equipos de transporte	104,575	175,527
Análisis Bacteriológico	-	366
Suministros de Papel	431,062	445,705
Alquiler de Equipos	100,283	87,975
Hielo/Agua	548,265	372,904
Combustibles de Cocina	130,362	158,383
Transportación	6,489,601	6,916,369
2% Contribución a la Telefónica	4,389	4,022
Mantenimiento de Equipos	124,898	380,428
Música y Entretenimiento	931,714	477,088
Juegos	34,580	33,531
Sistema Osmosis	1,275,624	130,631
Comisión Sobre Ventas	740,070	796,362
Servicios Técnicos	507,612	363,942
Donaciones	-	4,085
Procesamiento de Datos	290,077	217,937
Comisiones Tarjetas de Crédito	757,201	663,139
Seguridad	783	-
Gastos y Honorarios Legales	100,418	128,490
Cargos Bancarios	368,072	357,230
Combustible a funcionarios	1,201,778	1,534,141
Gastos de Bombeo	221,181	269,967
Fletes & Acarreos	492,540	343,525
Lencería de habitaciones	289,180	586,489
Lencería	1,271,265	1,153,928
Lencería de A y B	350,358	331,398
Utensilios de habitaciones	72,295	171,606
Vestuarios y show	83,241	34,965
Equipos de entrenamiento	4,500	-
Cuotas & asociaciones	126,500	138,000
Equipos de eventos	-	2,360
Complementary alimentos	264,395	287,004
Complementary bebidas	116,141	145,335
Welcome Drink	182,969	100,020
Mantenimiento y uso asignación vehículos F.	871,200	1,085,773
Cortesías en comidas	230,486	243,634
Revistas y periódicos	60,000	66,700

Continúa...

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



continuación...

Energía eléctrica	18,683,029	11,509,239
Gasoil y lubricante	833,051	1,049,072
Agua (empresa)	764,420	834,240
Teléfono	219,999	219,583
Telecable	413,516	413,516
Limpieza registro séptico	-	30,000
Gas propano	3,670,163	3,751,219
Edificios	1,578,886	124,400
Pintura y decoraciones	492,353	931,477
Remoción de desperdicios	655,952	575,560
Equipos de cocina	1,290,162	370,621
Equipos eléctricos	145,773	306,805
Bombillas eléctricas	122,853	156,161
Plomería y calefacción	272,166	637,043
Piscina	429,233	519,628
Tratamiento de agua	913,000	167,763
Herramientas	31,888	75,002
Fumigación	1,867,908	2,561,576
Albañilería	590,103	390,165
Cerrajería	15,566	11,799
Planta de emergencia	53,944	400,798
Muebles y enseres	946,200	121,600
Equipos de sonido	21,364	1,932
Jardinería y mantenimiento de terrenos	83,470	2,426
Aires acondicionados y refrigeración	543,487	1,158,264
Extintores	-	154,700
Mantenimiento ascensor	95,206	107,920
Radio & televisor	49,000	-
Bombas de agua	36,825	98,054
Equipos de lavandería	-	36,819
Carpintería / ebanistería	78,298	90,269
Seguridad Externas	369,516	104,580
Paisajismo	19,600	-
Otros gastos operacionales	158,291	-
Herrería	250,000	-
Comidas oficiales	1,144,237	858,524
Bebidas oficiales	-	13,520
Comidas cocineros	191,724	160,263

Continua...



continuación...

Bebidas cocineros	-	7,037
Capacitación	2,957	3,967
Total gastos administrativos	68,002,551	57,082,833
Total general gastos administrativos	1,560,804,230	1,325,071,931

20. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal auditado correspondiente de enero a 31 de diciembre de 2024, en la Cooperativa no existe una contingencia fiscal.

21. Demandas y litigios legales.

Durante el período fiscal auditado correspondiente del 1 enero a 31 de diciembre de 2024, en la Cooperativa, de acuerdo a los abogados existen varias contingencias judiciales de demandas en litigios legales por valor de RD\$271,268,464 y otra por valor US\$6,752.00 dólares.

22. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

23. 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.

Riesgo de tasa de cambio:

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

Riesgo de liquidez:

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

**Cooperativa Nacional de Servicios Múltiples de los Maestros, Inc.
(COOPNAMA)**

Notas sobre los Estados Financieros Consolidado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)



24. Eventos posteriores a la fecha de cierre del periodo.

No se registró ningún evento al 31 de diciembre de 2024, que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.

Entrada de diario:

<u>Conceptos</u>	<u>Cuenta No.</u>	<u>Debito</u>	<u>Crédito</u>
1.- Excedentes del ejercicio	4303	163,041,267.31	
@			
Reserva educativa	25020211		64,184,446.62
Reserva general	420103		35,670,927.82
Desarrollo cooperativo	30.10.30.7		63,185,892.88
Para registrar bonificación de Ley y reservas institucionales según Ley 127-64 y estatutos de la institución para el periodo de 2024			
2.- COSTO DE LOS ARTICULOS VENDIDOS A CREDITO	50.2	918,234,341.03	
@			
COSTO DE LOS ARTICULOS VENDIDOS AL CONTADO	50.1		918,234,341.03
Para reclasificar registro de ventas a crédito, en las que se afectaron, las cuentas de costos de venta al contado, en lugar de afectar la cuenta de costos de ventas a crédito.			
3.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20.10.30.3	16,906,480.36	
@			
Impuesto sobre la renta por pagar	20.10.50.1		16,906,480.36
Para corregir registro de ISR por pagar el cual quedó en cero por haber sido registrado erróneamente en otras cuentas por pagar			
4.- OTROS ACTIVOS (o pérdidas por amortizar)		259,686,266.88	
@			
APARTAMENTOS COOPNAMA 1, SAVICA ZONA ORIENTAL			158,003,086.76
APARTAMENTOS COOPNAMA 11 SANTIAGO			101,683,180.12
Para llevar a otras cuentas por cobrar las perdidas resultantes de la venta de apartamentos en Proyectos Coopnama I y II, y luego ser llevada a gastos por pérdidas en ventas aptos. (crear una cuenta para tales fines) amortizando a 5 años			
Totales		1,357,868,355.58	1,357,868,355.58

