DE LEÓN, VIDAL & ASOCIADOS
Auditores y Consultores Empresariales

Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de las Américas, Inc.
(COOPZOAMERICA)

Estados Financieros

Al 31de diciembre 2015

(con el Informe de los Auditores Independientes)

Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de las Américas, Inc.
(COOPZOAMERICA)

Estados Financieros

INDICE

	Pág.
Informe de los Auditores Independientes	3-5
Estado de Situación Financiera	6
Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados	7
Estado de Flujos de Efectivo	8
Estado de Cambios en el Patrimonio Social	9
Notas sobre los Estados Financieros	10-24

DE LEÓN, VIDAL & ASOCIADOS
Auditores y Consultores Empresariales

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y la Gerencia General de la **Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de Las Américas, Inc. (COOPZOAMERICA)**

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de las Américas, Inc. (COOPZOAMERICA), los cuales comprenden el estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2015, así como los estados de Excedentes y Excedentes Acumulados, de Cambios en el Patrimonio Social y de Flujos de Efectivo por el periodo de doce meses terminados en esa fecha y un sumario de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros:

La administración es responsable de la preparación y la presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Esta responsabilidad incluye: diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante a la preparación y la presentación razonable de los Estados Financieros libres de declaraciones erróneas, fuere por fraude o por error, seleccionando y aplicando apropiadamente las políticas contables y formulando estimaciones contables razonables según las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores:

Nuestra responsabilidad consiste en la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo de auditoría, con el propósito de lograr un razonable grado de seguridad de que los Estados Financieros estén exentos de exposiciones erróneas de carácter significativo.

Calle Socorro Sánchez No. 62, Gazcue, Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana
Teléfonos / Fax: 809-682-8160; Cels.: 829-643-4770; 809-224-0607; 809-809-756-6385
Correos Electrónicos: deleonvidalconsultores@gmail.com; y Página Web: dlyconsultores.com
Registros en: ICPARD No. 99334; en IDECOOP: No.A0037; y RNC: 1-30-29896-3

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría que respalden las cifras y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo las evaluaciones de los riesgos de las declaraciones erróneas en los estados financieros, fueren por fraude o por error en la evaluación de los riesgos.
Un auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros con propósito de diseñar los procedimientos apropiados en las circunstancias, pero no con propósito de expresar una opinión sobre la eficiencia de los controles internos de la entidad.

Bases para una opinión calificada:

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

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.

Opinión

En nuestra opinión, excepto por lo indicado en el párrafo anterior de las bases para una opinión calificada, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de las Américas, Inc. (COOPZOAMERICA), al 31 de diciembre 2015 y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha.

Asunto 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, los estados de balance general, de excedentes y excedentes acumulados, de cambios en el patrimonio social y flujos de efectivo y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad.

Santo Domingo, R.D.
05 de abril 2016

De León Vidal & Asociados
Auditores y Contadores Públicos Autorizados

Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de Las Américas, Inc.
(COOPZOAMERICA)

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Valores expresados en RD$)

ACTIVOS	**2015**	**2014**
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	8,855,586	4,368,949
Cartera de crédito neta (nota 5)	567,555,379	540,555,792
Cuentas por cobrar (nota 6)	7,421,791	8,296,392
Inversiones en valores (nota 7)	150,000	150,000
Gastos pagados por anticipado	29,000	83,190
Total activos corrientes	584,011,756	553,454,323
Propiedad, planta y equipos, neto (nota 8)	682,581	1,003,320
Otros activos	186,321	304,470
Total activos	**584,880,658**	**554,762,113**
PASIVOS		
Cuentas por pagar (nota 9)	5,942,599	2,619,959
Retenciones y acumulaciones por pagar (nota 10)	24,749,123	17,712,944
Depósitos a plazo fijo (nota 11)	20,703,405	42,385,737
Ahorros socios (nota 12)	496,399,143	456,376,670
Total pasivos	**547,794,271**	**519,095,310**
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS:		
Patrimonio social certificados de aportación	4,660,927	4,107,388
Patrimonio Institucional	9,006,965	8,170,295
Reservas estatutarias (nota 13)	3,088,522	3,874,611
Excedentes del periodo	20,329,974	19,514,509
Total patrimonio de los socios	**37,086,387**	**35,666,803**
Total pasivos y patrimonio de los socios	**584,880,658**	**554,762,113**

Las notas en las páginas 10 hasta la 25, son parte integral de los Estados Financieros

Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de Las Américas, Inc.
(COOPZOAMERICA)

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Por el periodo 1ero. de enero al 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Valores expresados en RD$)

	2015	2014
INGRESOS:		
Ingresos operacionales:		
Ingresos por cartera de préstamos	69,432,640	61,030,097
GASTOS:		
Gastos de operaciones:		
Compensaciones al personal (nota 14)	10,153,805	8,819,593
Generales y administrativos (nota 15)	15,532,424	12,289,845
Depeciación de activos	432,184	463,841
	26,118,413	21,573,279
Excedentes en operaciones	43,314,226	39,456,818
Otros ingresos y (gastos):		
Gastos financieros (nota 16)	20,573,758	17,062,619
Otros ingresos (nota 17)	1,317,626	669,887
	-19,256,132	-16,392,732
Excedentes antes de bonificación y reservas	24,058,094	23,064,086
Bonificación	2,405,809	2,306,409
Excedentes antes de reservas	21,652,285	20,757,678
Reservas estatutarias constituidas del periodo:		
Reserva general	239,696	205,285
Reserva educativa	1,082,614	1,037,884
Total de reservas	1,322,311	1,243,168
Excedentes netos del período	**20,329,974**	**19,514,509**

Las notas en las páginas 10 hasta la 25, son parte integral de los Estados Financieros

Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de Las Américas, Inc.
(COOPZOAMERICA)

Estado de Flujos de Efectivo

Por el período terminado Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Valores expresados en RD$)

	2015	2014
Excedentes netos del período	20,329,974	19,514,509
Ajustes para conciliar la ganancia neta y el provisto por actividades de operación:		
Depreciación	432,184	463,841
Reserva general	239,696	205,285
Reserva educativa	1,082,614	1,037,884
Aumento (Disminución) en:		
Cartera de crédito	(26,999,587)	(114,295,225)
Cuentas por cobrar	874,601	1,486,175
Gastos pagados por anticipado	54,190	413,549
Otros activos	118,149	(167,548)
Depósitos de ahorros de los socios	40,022,473	97,826,393
Cuentas por pagar	3,322,640	(16,274)
Acumulaciones y retenciones por pagar	7,036,179	1,874,017
Depósitos a plazos	(21,682,332)	1,946,990
Total de ajustes	2,746,313	(9,224,915)
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de Operación	24,830,782	10,289,594
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Inversiones en valores	-	4,950,000
Adquisición de activos fijos	(111,445)	(593,391)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(111,445)	4,356,609
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Excedentes acumulados	(20,232,700)	(22,321,728)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de Financiamiento	(20,232,700)	(22,321,728)
(Disminución) Aumento neto de efectivo	4,486,638	(7,675,524)
Efectivo en caja y banco al inicio del año	4,368,949	12,044,473
Efectivo en caja y banco al final del año	**8,855,586**	**4,368,949**

Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de Las Américas, Inc.
(COOPZOAMERICA)

Estado de Cambios en el Patrimonio Social
Por el período terminado Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Valores expresados en RD$)

	Aportaciones de socios	Patrimonio Institucional	Reservas Estatutarias	Excedentes del período	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 1 de enero 2014	3,184,377	7,937,207	3,697,791	22,411,679	-	37,230,854
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(22,411,679)	22,411,679	-
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(22,411,679)	(22,411,679)
Aportaciones de socios	923,211	-	-	-	-	923,211
Patrimonio institucional	-	233,088	-	-	-	233,088
Transferencia a reservas	-	-	286,598	-	-	286,598
Uso de reservas	-	-	(89,346)	-	-	(89,346)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	19,514,509	-	19,514,509
Saldos al 31 de diciembre de 2014	4,107,588	8,170,295	3,874,611	19,514,509	-	35,666,803
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(19,514,509)	19,514,509	-
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(19,514,509)	(19,514,509)
Aportaciones de socios	553,539	-	-	-	-	553,539
Patrimonio institucional	-	836,630	-	-	-	836,630
Transferencia a reservas	-	-	1,327,310	-	-	1,327,310
Uso de reservas	-	-	(2,100,000)	-	-	(2,100,000)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	20,329,974	-	20,329,974
Saldos al 31 de diciembre de 2015	4,661,127	9,006,925	3,099,921	20,329,974	-	37,096,387

Las notas en las páginas 10 hasta la 25, son parte integral de los Estados Financieros

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Valores expresados en RD$)

1. Entidad.

La Cooperativa de Servicios Múltiples de La Zona Franca Industrial de Las Américas, Inc., (COOPZOAMÉRICA), es una Entidad no lucrativa, creada el 15 de octubre de 1995, con el propósito de promover, estimular y fomentar el sistema cooperativo entre sus miembros. Fue incorporada mediante el Decreto No.89-96, del 03 de marzo de 1996, bajo las disposiciones de la Ley 127-64, sobre asociaciones cooperativas, y publicada en la gaceta oficial No.8828, del 26 de enero de 1964.

Desde su fundación esta Institución se ha mantenido ofreciendo a los socios, soluciones a sus necesidades de financiamiento. Sus oficinas administrativas se encuentran ubicadas en el parque industrial Zona Franca de Las Américas, en el Km. 22, de la autopista Las Américas, Santo Domingo Este, R. D.

Esta Institución está considerada por el Estado Dominicano como de utilidad comunitaria, y por tanto, está exonerada del pago de impuesto sobre la renta, amparada por la Ley No.127 y la Ley No.31, que crea el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), como ente fiscalizador del movimiento cooperativo nacional. La Institución actúa como agente de retención de los impuestos a la nómina y a los servicios.

La Cooperativa fundamenta su filosofía en los principios de Rochdale, los cuales establecen los siguientes conceptos: el ingreso libre y el control democrático (un voto por cada socio), interés limitado sobre el capital y la cooperativa. El detalle de los miembros directivos al 31 de diciembre 2015, es como sigue:

Consejo de Administración:

Miembros	**Posición**
Sr. Jesús Fernández	Presidente
Sr. Pedro Hernández	Vice-Presidente
Sr. José Carlos Castro	Tesorero
Sra. Vilmaris Mejía	Secretaria
Sr. Pedro Hernández	Presidente Comisión de Educación
Sra. Marisol Guerrero	Titular
Sra. Arysleidi Peña	Titular
Sr. Hipólito Cepeda	Titular
Sr. Ángel marte	1er. Suplente
Sr. Marino Feliz	2er. Suplente
Sra. Juan Rodríguez	3er. Suplente

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

Consejo de Vizilancia:

Nombre	Posición
Sra. Laisa Ramírez	Presidenta
Sr. Jonathan Medina	Secretario
Sr. Darío García	Vocal
Sr. Jonathan Ramírez	Suplente

Comité de Crédito:

Nombre	Posición
Sr. José Alberto Batista	Presidente
Sra. Jacqueline Soriano	Secretaria
Sr. Juan Carlos Mejía	Vocal

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

Nombre	Posición
Sr. Rafael Dominguez	Gerente General
Sr. Juan Valerio Fernández	Gerente Financiero
Sra. Elisa Acosta	Supervisora Servicio al Cliente

2. Base de presentación.

2.1 Declaración de cumplimiento.

Los Estados Financieros están preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

La emisión final de los Estados Financieros fue aprobada por la gerencia en fecha 21 de marzo del año 2016.

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 presentados en pesos dominicanos (RD$), que es la moneda funcional de la Institución. Toda la información financiera presentada en pesos dominicanos (RD$) ha sido redondeada al millar más cercano.

2.4 Uso de estimados y juicios.

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requiere que la administración haga juicios, estimados y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cantidades reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados.

Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si algunos, son reconocidos en el período del cambio y períodos futuros, si estos son afectados.

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 (NIIFs) y la Dirección General de Impuestos Internos.

3. Principales políticas de contabilidad.

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

3.1 Efectivo y su equivalente.

El efectivo se define como efectivo en caja, depósitos a la vista e inversiones a corto plazo con vencimiento original a la fecha de adquisición de tres meses o menos.

3.2 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, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período.

3.3 Política crediticia y provisión para la cartera de créditos

La Cooperativa de Servicios Múltiples de la Zona Franca Industrial de Las Américas, Inc. (COOPZOAMERICA), tiene una política de préstamos y créditos de servicios regulados para facilitarles y otorgarles a sus socios y acorde a las disposiciones de la Ley 127-64.

COOPZOAMERICA tiene una política definida para la creación de una provisión para cuentas dudosas. La Gerencia General realiza evaluaciones continuas de las cuentas por cobrar para determinar si algunos cobros serán potencialmente incobrables y cualquier valor determinado como incobrable es cargado directamente a los resultados operacionales del ejercicio correspondiente, en consonancia con lo dispuesto en el art. #62 del reglamento de la Ley 127-64, dice que debe segregarse mensual el cinco por ciento (5%) de los ingresos provenientes de operaciones de crédito, eliminándose posteriormente los préstamos que resulten incobrables de dicha provisión.

3.4 Propiedad, mobiliarios, equipos y depreciación

3.4.1 Propiedad, mobiliarios y equipos

La edificación, equipos y mobiliarios son presentados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada, la cual es computada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

Tipo de activos	Porcentaje por años
Mobiliarios y equipos de oficina	4

3.4.2 Depreciación.

La depreciación de los, mobiliario y equipos se determina en base al método de línea recta, o sea, la distribución uniforme del costo sobre el estimado de años de vida útil.

3.4.3 Costo de adquisición.

La propiedad, mobiliarios y equipos están registrados a su costo histórico menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro, si la hubiese. El costo de los activos construidos por cuenta propia incluye costo de materiales y labor directa asociada a proyectos específicos.

3.5 Desembolsos futuros

Los desembolsos utilizados para reemplazar algún elemento de la propiedad, mobiliarios, equipos y otros son registrados por separado, incluyendo las reparaciones importantes, las cuales se capitalizan.

3.6 Contabilización del deterioro del valor de los activos

La Cooperativa contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) No. 36, "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados.

La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con relación los flujos futuros de efectivo esperados que generen.

3.7 Declaración de cumplimiento.

Los Estados Financieros están preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

La emisión final de los Estados Financieros fue aprobada por la gerencia en fecha 04 de abril del año 2016.

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 registra el pago de prestaciones como gasto en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por ésta.

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 Fondos de Pensiones (AFP).

Esta Ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia (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 y 3% en salud y pensiones, cuya proporción es cubierto por el empleado.

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.

3.13 Poder de enmienda de los Estados Financieros

Estos Estados Financieros han sido preparados por la Gerencia General de COOPZOAMERICA, sobre una base voluntaria y como tal, tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados luego de efectuarse su emisión.

4. Efectivo en caja y bancos.

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre 2015 y 2014, es el siguiente:

Detalle:	2015	2014
Caja chica	11,000	6,000
Efectivo en banco	8,848,586	4,362,949
Transferencias bancarias	(4,000)	-
Totales	**8,855,586**	**4,368,949**

5. Cartera de crédito.

Un detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre 2015 y 2014, es el siguiente:

Detalle:	2015	2014
Socios activos:		
Préstamos normales (una 1 vez los ahorros)	36,427,532	31,879,630
Préstamos de emergencia	18,559,844	20,534,779
Farmacias	6,316	15,556
Electrodomésticos	4,046,525	4,366,961
Servicios de lentes	138,489	21,382
Servicios varios	1,148,807	923,441
Préstamos normales (dos 2 veces los ahoeros)	383,908,505	360,914,468
Préstamos normales (tres 3 veces los ahorros)	129,493,563	130,721,695
Préstamos normales (de excepción)	-	18,431
Préstamos de seguro de vehículo	23,970	57,095
Préstamos emergencia funerario	71,468	60,753
Totales	**573,825,019**	**549,414,190**

Cartera de crédito (continuación).

Detalle:	2015	2014
Socios inactivos:		
Préstamos normales	2,873,812	2,951,953
Préstamos de emergencia	112,612	60,295
Préstamos de electrodomésticos	25,655	25,655
Préstamos normales 2 veces los ahorros	4,625,923	2,073,655
Préstamos normales 3 veces los ahorros	1,655,918	874,003
	9,293,921	5,985,560
Intereses por cobrar créditos	2,682,429	-
Cartera total	583,118,939	555,399,750
Reserva para cuenta de dudoso cobro	(18,245,989)	(14,843,958)
Totales	**567,555,379**	**540,555,792**

6. Cuentas por cobrar.

Un detalle de las cuentas por cobrar en valores al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Empresas Zona Franca las Américas	7,421,791	8,296,392
Totales	**7,421,791**	**8,296,392**

7. Inversiones en valores.

Un detalle de las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es como sigue:

Detalle:	2015	2014
COOPSEGUROS	100,000	100,000
CONACOOP (aportación)	50,000	50,000
Totales	**150,000**	**150,000**

8. Propiedad, planta y equipos.

Un detalle y movimiento de la propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es como sigue:

2015	Mobiliarios y equipos	Equipos de cómputos	Equipo de transporte	Otros equipos	Total
Costo					
Balance inicial	849,438	2,608,546	40,207	189,339	3,687,530
Adquisiciones	19,959	91,487	-	-	111,446
Balance final	869,397	2,700,033	40,207	189,339	3,798,976
Depreciación acumulada					
Balance inicial	(811,982)	(1,844,638)	(20,941)	(189,339)	(2,866,872)
Gasto del año	(29,199)	(207,868)	(12,565)	-	(249,523)
Balance final	(841,180)	(2,052,339)	(33,506)	(189,339)	(3,116,395)
Activo fijo neto	**28,217**	**647,663**	**6,701**	**-**	**682,581**

2014	Mobiliarios y equipos	Equipos de cómputos	Equipo de transporte	Otros equipos	Total
Costo					
Balance inicial	843,543	2,021,050	40,207	189,339	3,094,139
Adquisiciones	5,895	587,496	-	-	593,391
Balance final	849,438	2,608,546	40,207	189,339	3,687,530
Depreciación acumulada					
Balance inicial	(782,151)	(1,245,173)	(13,402)	(189,339)	(2,230,065)
Gasto del año	(30,708)	(432,984)	(10,062)	-	(453,744)
Balance final	(813,360)	(1,658,157)	(23,464)	(189,339)	(2,684,210)
Activo fijo neto	**36,178**	**950,389**	**16,753**	**-**	**1,003,320**

9. Cuentas por pagar.

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Proveedores	5,942,599	2,619,959
Totales	**5,942,599**	**2,619,959**

10. Retenciones y acumulaciones.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Sueldos	165,559	-
Impuesto por pagar	28,529	13,345
Bonificaciones	2,458,231	2,287,112
Auditoria externa	184,660	165,780
Asambleas y reuniones	779,103	1,157,344
Vacaciones	363,899	130,108
ITBIS retenidos de terceros	16,411	10,962
Prestaciones laborales	206,693	-
Celebración navideña	25,233	-
Uniformes	6,239	69,871
Luz, agua, y basura	379,182	86,440
Intereses por pagar ahorros y depósitos	15,698,627	11,609,149
Intereses por pagar créditos	2,682,429	-
Retenciones 10% de intereses pagados	1,754,325	2,182,833
Totales	**24,749,123**	**17,712,944**

11. Depósitos a plazo fijo.

Un detalle de los depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Depósitos a plazo fijo	20,703,405	42,385,737
Totales	**20,703,405**	**42,385,737**

Los depósitos a plazo fijo generan intereses que oscilan entre un 4.5% y un 8%, además de tener un vencimiento que va desde 3 a 24 meses. Al 31 de diciembre 2015 y 2014, los depósitos a plazo generaron pagos de intereses por un monto ascendente a RD$2,047,004 y 2,166,800 respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el estado de excedentes.

12. Depósitos de ahorros.

Un detalle de los depósitos de ahorros al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es el siguiente:

Detalle:	2015	2014
Socios activos	487,945,691	451,775,441
Socios inactivos	6,932,110	4,601,229
Ahorros dedicados flexible	766,693	-
Ahorros dedicados flexible inactivos	6,703	-
Socios inactivos - cheques pendientes	747,946	-
Totales	**496,399,143**	**456,376,670**

13. Reservas estatutarias.

Reserva general: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64, sobre cooperativas, y está constituida por el 0.2% de la suma total de sus operaciones brutas. Dicha reserva se establece con el fin de cubrir las pérdidas que puedan producirse en un ejercicio.

Reserva educativa: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64, sobre cooperativas, y se determina según la ley sobre la base del 5% de los excedentes del periodo.

Reserva para cuentas incobrables: Esta reserva se crea segregando el 5% de los ingresos provenientes de intereses sobre préstamos.

Un detalle de las reservas para los años 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Reserva general	1,235,039	995,342
Reserva educativa	1,082,614	1,928,287
Reserva de compromiso social	770,869	950,982
Totales	**3,088,522**	**3,874,611**

14. Sueldos y compensaciones al personal.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Sueldos	7,233,331	6,084,054
Prestaciones laborales	368,550	800,470
Regalía pascual	617,839	533,361
Seguro Familiar de Salud	483,707	426,220
Tesorería de la Seguridad Social y AFP	526,623	454,808
Seguro médico privado	209,443	65,126
Seguro riesgos laborales	60,832	50,701
Vacaciones	601,026	356,485
Licencias y permisos	52,455	48,368
Totales	**10,153,805**	**8,819,593**

15. Gastos generales y administrativos.

Un detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Alquiler de oficina	637,200	637,200
Útiles y materiales de oficina	493,752	688,511
Comunicaciones	469,216	461,052
Legales	218,882	252,038
Transporte local	929,640	690,575
Relaciones publicas	236,000	-
Asesoría gerencial y financiera	474,397	-
Reuniones directores	265,856	219,600
Auditoria externa	207,680	207,680
Celebración de navidad	552,000	498,020
Asamblea	1,897,600	2,046,151
Mantenimientos y reparación de equipos	401,831	401,223
Combustibles y lubricantes	283,201	195,373
Luz, agua y basura	630,945	461,517
Uniformes	112,960	172,374
Refrigerios	103,194	113,157
Gastos ejecución plan estratégico	219,273	309,615
Entrenamiento y capacitación al personal	945,661	-
Promoción y publicidad	259,204	170,008
Cuentas incobrables	3,471,632	3,077,636
Hospedaje mod. Safe I-banking	350,496	337,824
Pruebas psicométricas (nuevos candidatos)	160,099	-
Contratos mantenimiento fotocopiadora Ricoh	285,483	273,562
Diagnostico institucional	1,000,000	625,000
Cargos por servicios Zona Franca Las Américas	233,455	-
Gasto de consejos	232,576	-
Otros	460,193	451,729
Totales	**15,532,424**	**12,289,845**

16. Gastos financieros.

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Intereses pagados depósitos a plazo	2,047,004	2,166,800
Intereses pagados cuentas de ahorros	17,398,247	13,342,944
Intereses pagados ahorros dedicados flexible	24,145	2,180
Comisiones y servicios bancarios	1,104,362	1,150,695
Totales	**20,573,758**	**17,062,619**

17. Otros ingresos.

Un detalle de otros ingresos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como sigue:

Detalle:	2015	2014
Intereses ganados	787,085	170,388
Comisiones	344,996	376,866
Otros	185,544	122,633
Totales	**1,317,626**	**669,887**

18. Cuentas compensadas.

Un detalle de las cuentas que se compensan por tener el mismo monto en el activo y en el pasivo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es el siguiente:

Detalle:	2015	2014
Intereses:		
Saldo deudor	2,682,429	1,698,064
Saldo acreedor	-2,682,429	-1,698,064
Efecto consolidado	-	-

19. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal correspondiente al 2015, en la Cooperativa no hubo ninguna contingencia fiscal.

20. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

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

No se registró ningún evento después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.