

COOPERATIVA SAN JOSÉ

MEMORIA

2023



COOP

San José

Tu mano amiga

**COOPERATIVA
SAN JOSÉ**

MEMORIA

2023

Coordinación general

Mercedes Carmen Estévez

Niurka Torres

Corrección y edición

Piero Espinal Estévez

Fotografía

Pascual Núñez

Diseño gráfico y diagramación

Juan José Vásquez

Impresión

Talleres gráficos de Editora Búho. Santo Domingo, República Dominicana.

Julio 2024





Palabras del presidente

Distinguidos asociados:

«Nuestras primeras impresiones son generadas por nuestras experiencias y nuestro entorno, lo que significa que podemos cambiar nuestras primeras impresiones, cambiando las experiencias que comprenden esas impresiones».

Con esta profunda frase de Malcolm Galdwell quiero dirigirme a todos los asociados de Cooperativa San José por primera vez en calidad de presidente del Consejo de Administración en esta presentación de la memoria anual correspondiente al año 2023.

Es más que un honor para mí el haber ocupado la presidencia del Consejo de Administración para el período 2023-2024, posición que culmina con la celebración de la asamblea 73 de nuestra institución. Digo que es más que un honor porque es bien sabido por todos que Cooperativa San José es una institución referente en el sistema cooperativo dominicano.

En la celebración del recién culminado proceso asambleario zonal se dieron a conocer los informes de gestión de todos los estamentos de control, de educación, así como también el de la gerencia general, donde quedaron evidenciadas una vez más las laboriosas acciones que lleva a cabo nuestra institución y en base a eso quiero expresarme en esta presentación de memoria anual.

En primer lugar, quiero reconocer y enaltecer la labor de todos y cada uno de los miembros de los diferentes consejos de Cooperativa San José, compañeros que de forma desinteresada y con el más alto grado de entrega y don de servicio se hacen sentir con sus acciones en el área normativa, lo que se traduce en buenas decisiones a nivel de gobierno y que sin dudas se reflejan en excelentes labores operativas y por consiguiente un resultado exitoso tanto en el ámbito social como económico.

De manera muy particular quiero resaltar la labor de mi predecesor, el Lic. José Abelardo Estévez, quien por seis años consecutivos manejó eficiente y excelentemente la presidencia de Cooperativa San José.

Los éxitos alcanzados durante el año 2023 no son más que el resultado de los esfuerzos mancomunados de todos los colaboradores de nuestra institución, equipo encabezado por el Lic. Juan Carlos Jáquez, gerente general, quien con ideas innovadoras y con visión de futuro está llevando las riendas de nuestra amada cooperativa a seguir trillando el camino del éxito. El fruto del arduo trabajo en el que se enfrascó la institución en el período por el cual estamos haciendo referencia está plasmado en el excelente y minucioso informe que presenta nuestro gerente general.

Nueva vez quiero expresar que ser presidente del consejo de administración de una cooperativa como la nuestra, más que una gran responsabilidad es un gran reto, pues fue mi primera vez y fue un proceso de aprender haciendo. Este trabajo lo realicé apegado siempre a los mejores intereses de Cooperativa San José, como lo están cada uno de los miembros de los diferentes consejos de dirección, quienes también han hecho suyos los valores que nos legaron nuestros fundadores y que, a lo largo de 73 años, todos los que somos parte de Cooperativa San José nos hemos hecho dueño de ellos.

Reiterando el agradecimiento a los compañeros del Consejo de Administración, que delegaron en mí esta gran responsabilidad, quiero culminar expresando que desde donde me encuentre seguiré trabajando y aportando en todo lo que sea necesario para que Cooperativa San José siga siendo esa mano amiga y siga enalteciendo los valores y principios del cooperativismo a través de sus acciones sociales y económicas.

Muchas gracias.

Piero Espinal Estévez

Presidente Consejo de Administración

Todos los detalles son
hermosos cuando amas la
naturaleza.



Informe del Consejo de Administración

Presentamos el informe de gestión en donde se describen las operaciones y actividades más relevantes ejecutadas durante el año 2023, en el cual se incluye los acuerdos de asamblea, aspectos financieros e institucionales y los logros de la Cooperativa de la mano con nuestra misión institucional.

Durante este período el Consejo de Administración participó en 25 reuniones ordinarias, 7 reuniones de Consejo Ampliado, 10 sesiones del Comité de Crédito Ampliado y 1 con el director de Auditoría Interna, para conocer el informe general de dicho departamento.

CUMPLIMIENTOS A LOS ACUERDOS DE ASAMBLEA

Se distribuyeron los excedentes tal como fue aprobado en la Asamblea General: 14 % al patrimonio y 10 % al patrocinio, en el caso de aquellos socios que pagaron más del 20 % de interés en sus préstamos.

ASPECTOS FINANCIEROS

Los activos crecieron RD\$ 3469 millones de pesos, para un 14%.

La cartera de crédito creció RD\$1943 millones, un 12%.

Los ahorros crecieron RD\$ 449.8 millones, para un 5%

El plazo fijo creció RD\$ 1153 millones, equivalente a un 15%

Las aportaciones aumentaron RD\$ 681.4 millones, un 19%.

Total de ingresos: RD\$ 3332.7 millones, para un 39% de crecimiento.

Total de gastos: RD\$ 1444.1 millones, equivalente a un 35%.

Resultado: RD\$ 1888.6 millones, un 41% de crecimiento.

MEDIDAS IMPORTANTES

Cooperativa San José está siempre presente e identificada en las actividades educativas, religiosas, deportivas, medioambientales, arte y cultura. Vigilante del desarrollo y crecimiento de las diferentes comunidades donde tiene incidencia, de sus necesidades para la mejora continua de los principales servicios básicos y de la calidad de vida de sus habitantes, así como también dando la mano amiga a causas y obras sociales.

- ❑ Celebramos nuestro 72 aniversario.
- ❑ Lanzamiento nueva imagen institucional y con él un nuevo comercial.
- ❑ En el ámbito institucional continuamos con el fortalecimiento de los departamentos de Cumplimiento, Calidad y Procesos y Riesgos.
- ❑ Se ejecutaron jornadas de capacitación al personal normativo, operativo y delegados, dando estricto cumplimiento a la Ley 155-17 y la Norma 01-17 del régimen de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- ❑ Capacitación de delegados en la carrera dirigenal.
- ❑ Apertura de nuevos proyectos: capacitación a nivel de gobierno y formación de cooperativas escolares.
- ❑ Plan piloto bóveda electrónica.
- ❑ CooPago, nuestra billetera electrónica.
- ❑ Se abrieron dos sucursales: Santo Domingo Norte y San Francisco de Macorís.

- ❑ Se abrieron 7 cooperativas San José, para un total de 12, ubicados en los municipios de Tamboril, Villa González y Navarrete, en las comunidades de Pedregal e Inoa (San José de las Matas), en los sectores de Cienfuegos y Monte Rico, de la ciudad de Santiago, y en la ciudad de La Vega.
- ❑ En este período fuimos parte de la junta de directores de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FENCOOP), de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC), de la Corporación de Servicios Financieros y Alianzas (COSEFI) y el Plan Sierra.
- ❑ Acompañamiento y apoyo económico al programa «APOYAMOS. Buen vivir rural».
- ❑ Seguimos apoyando y acompañando al Clúster Turístico de La Sierra.
- ❑ Mantenemos las alianzas con instituciones gubernamentales, empresas y otras entidades financieras con el fin de ofrecer nuevos e innovadores productos y servicios a nuestros asociados.
- ❑ Lanzamiento de CSJ Radio Digital.
- ❑ Continuidad con las asesorías nacionales e internacionales, con quienes trabajamos en la actualización de la normativa interna, políticas y procedimientos, con el fin de estar acordes con la actualidad financiera.
 - ❑ Revisión de normas y políticas:
 - ❑ Reglamento de Crédito
 - ❑ Reglamento de Cobranza
 - ❑ Manual de Gestión del Sistema de Calidad
 - ❑ Manual de Identidad Visual
 - ❑ Reglamento para Gestionar y Administrar el Talento Humano
 - ❑ Reglamento para la Adquisición de Bienes, Servicios y Contrataciones de Obras
 - ❑ Metodología para la formación de cooperativas escolares
 - ❑ Reglamento Captación de Recursos Financieros y su Administración
 - ❑ Manual Funciones por Competencias

PARTICIPACIÓN EN IMPORTANTES EVENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES

- ❑ Intercambio para conocer experiencias en la Formación Integral para Dirigentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, Cuenca, Ecuador.

- ❑ Seminario-taller «El arte de comunicar».
- ❑ FIBA AML Conference 2023, Miami, Florida.
- ❑ Encuentro internacional «La educación. Un imperativo para la sostenibilidad cooperativa».
- ❑ Taller de Innovación.
- ❑ Desayuno-Conferencia Empresarial Manuel Arsenio Ureña, organizado por la Fundación Arquidiócesana Santiago Apóstol (FASA)
- ❑ Seminario Económico AIRAC.
- ❑ XXI Congreso Regional de Auditoría Interna, Control de Riesgo y Finanzas 2023.
- ❑ Charla sobre riesgos.
- ❑ V Diplomado sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLA/FT).
- ❑ Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito 2023-WOCCU. Vancouver, Canadá.
- ❑ Conversatorio «Mirada histórica geopolítica de La Española», con el profesor Iván Gatón.
- ❑ Seminario «A 30 años del Código de Trabajo. El derecho laboral en el primer cuarto del siglo XXI».
- ❑ Seminario Evaluación Operativa del Sistema de AIRAC.
- ❑ Congreso Internacional de Consultores Impositivos (CICI): «Por el fortalecimiento del Sistema Tributario».
- ❑ Pasantía del proyecto «Cooperativas escolares». Chile.
- ❑ Seminario «Circuito de desarrollo local».

ACTIVIDADES EJECUTADAS EN EL AÑO 2023

- ❑ Encuentro Juvenil Cooperativista.
- ❑ Actividades culturales: obras teatrales, películas, conversatorios, charlas, conferencias, ferias y conciertos populares.
- ❑ Patrocinio para torneos de baloncesto, beisbol, voleibol, softbol y fútbol.
- ❑ Charlas de educación financiera, educación ambiental y del ahorro en centros educativos de los municipios de San José de las Matas, Jánico y Sabana Iglesia.
- ❑ Jornada Ecológica Infantil «Yo cuido mi casa grande».
- ❑ Rifa día de las madres.

- ❑ Reconocimiento al mérito estudiantil de hijos de colaboradores y directivos.
- ❑ Aportes para obras sociales.
- ❑ Auspicio de seminarios y compra de libros.

RESPONSABILIDAD SOCIAL

En cumplimiento al séptimo principio del cooperativismo con su compromiso con la comunidad, a través de la Fundación San José para el Desarrollo estuvimos apoyando a nuestros asociados en la mayoría de las actividades socioculturales en los renglones de educación, salud, deporte, religión, arte,

cultura y protección al medioambiente, así como también asistimos al municipio brindando los servicios de agua potable, ambulancia y carro fúnebre.

Se adquirió un nuevo y moderno carro fúnebre para ofrecer un mejor servicio a la comunidad.

El aporte total para llevar a cabo estas acciones fue por un monto de RD\$26,613,221.65 (veintiséis millones seiscientos trece mil doscientos veintidós pesos con 65 centavos).

MEMBRESÍA

La solidez de nuestra institución y la calidad en servicios ha motivado el ingreso de 13,552 nuevos socios para un total de 219,169.

Los familiares de los socios fallecidos recibieron RD\$30,203,759.22 (treinta millones doscientos tres mil setecientos cincuenta y nueve pesos con 22 centavos), de los cuales RD\$23,927,608.75 (veintitrés millones novecientos veintisiete mil seiscientos ocho pesos con 75 centavos) corresponden a pagos de préstamos y RD\$6,276,150.47 (seis millones doscientos setenta y seis mil ciento cincuenta pesos con 47 centavos) a ahorros y aportaciones.

72 años de servicio, donde marcamos nuestra permanencia y reiteramos una vez más nuestro compromiso para el desarrollo económico sostenible de nuestra gente, manteniendo e innovando la calidad de los productos y servicios, enfocados en satisfacer día a día las necesidades de nuestros asociados como prioridad a través de la práctica de economía solidaria y, sobre todo, contribuyendo a fortalecer el sector cooperativo.

Para finalizar, agradecemos a Dios por la oportunidad de presidir y ser parte de esta gran familia. A todos nuestros asociados por su fidelidad y confianza. A los compañeros directivos por confiar en nosotros y colaborar a través de buenas prácticas y servicio.

Piero Espinal Estévez

Presidente

Fidel Ernesto Guillén

Vicepresidente

Yolanda Mercedes Espinal

Tesorera

Gabriel Alejandro Ferreira

Secretario

Diego de Jesús Peralta

Vocal

Consejo de Administración



Piero Espinal Estévez

Presidente

Fidel Ernesto Guillén

Vicepresidente

Yolanda Mercedes Espinal

Tesorera

Diego de Jesús Peralta

Vocal

Gabriel Alejandro Ferreira

Secretario



*Cooperativa San José
está siempre presente
e identificada en las
actividades educativas,
religiosas, deportivas,
medioambientales, arte y
cultura*

Informe del Consejo de Vigilancia

En cumplimiento de la Ley No. 127-64, del 27 de enero de 1964, sobre asociaciones cooperativas y sus reglamentos de aplicación, además de lo estipulado en los estatutos sociales de nuestra cooperativa, el Consejo de Vigilancia, como órgano de control encargado de vigilar, supervisar y velar por el manejo de la Cooperativa, tratando siempre de que sus acciones se correspondan con un manejo ético y transparente de la misma, informa que durante el periodo fiscal 2023 mantuvo un adecuado sistema de control interno, lo cual se ha evidenciado a través de los informes de auditoría interna y externa. Como resultado los estados financieros auditados se presentan de manera razonable.

Nuestro equipo se comprometió a realizar un trabajo apegado a las leyes vigentes, políticas y procedimientos con alto grado de responsabilidad, el cual se puede ver en el trabajo ejecutado.

Sesionamos de manera mensual en coordinación con Auditoría Interna, realizando 12 (doce) reuniones ordinarias. Siempre constituimos el quórum reglamentario y el trabajo se realizó según lo planificado.

Participación en reuniones, actividades y eventos institucionales

- 1.** Asistimos a 7 (siete) reuniones del Consejo Ampliado, por convocatoria del Consejo de Administración, para tratar asuntos de interés de la institución.
- 2.** Asistimos a 9 (nueve) reuniones de la Fundación San José. En las mismas apoyamos, en conjunto con los demás miembros del Consejo, nuestra responsabilidad social, contribuyendo así a la salud, educación, al deporte, al arte y la cultura de la comunidad en general.
- 3.** Apoyo a los encuentros y actividades de delegados.
- 4.** Participamos en cursos y talleres con el propósito de aumentar los conocimientos del sector y poder aportar a la institución. Destacamos la participación de los miembros del Consejo de Vigilancia en los siguientes talleres de capacitación:
 - «Cooperativa San José, origen, historia, creencias institucionales, estructura, organismos de integración nacional e internacional»
 - «La cooperativa como empresa, diferencia con otras instituciones»
 - «Productos y servicios de Cooperativa San José»
 - «Cooperativa San José, marco jurídico y base legal»
 - «Cooperativa San José, rol de los actores estratégicos en el marco del buen gobierno»
 - «Estatutos y Reglamento Electoral»
 - «Código de Ética»
 - «La Contabilidad: conceptos de cuentas y grupos, principio de partida doble, ecuación contable»
 - «Liderazgo transformacional»
 - «Cultura y concientización de riesgo operacional»
 - «Prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva»

- 5.** Realizamos visitas a diversas oficinas y sucursales de la Cooperativa, en las cuales se procedió a verificar los fondos de operaciones mediante arquezos sorpresivos a las áreas de caja, bóvedas, cajeros automáticos y cajas chicas. Pudimos comprobar que dichos fondos, en todos los arquezos realizados, se encontraban acorde a los registros existentes. En ningún caso fueron observadas inconsistencias o manejos inadecuados. En estos procesos contamos con el apoyo técnico de miembros del área de Auditoría Interna.
- 6.** Confirmamos y verificamos las actas y resoluciones que han sido emitidas por el Consejo de Administración, para comprobar que estén en concordancia con las resoluciones de la asamblea general y los procedimientos de rigor.
- 7.** Asistimos a 3 (tres) reuniones del Comité de Cumplimiento, donde se conocieron las gestiones, actividades y medidas preventivas implementadas como parte de las obligaciones que asume la Cooperativa, en lo relativo a la prevención y control del lavado de activo y financiamiento al terrorismo.
- 8.** Durante el año 2023 se mantuvo comunicación constante con el área de Auditoría Interna mediante reuniones en las que se conocen las observaciones y recomendaciones planteadas en informes emitidos.

El Consejo de Vigilancia ha cumplido con las responsabilidades establecidas en las normativas internas y externas, siempre apegados a los principios cooperativos y al código de ética para realizar el trabajo asignado. Dichas ejecuciones se realizaron con objetividad e independencia, con la finalidad de que nuestra institución siga cumpliendo con los parámetros necesarios que la hacen ser una cooperativa referente del cooperativismo en República Dominicana, mostrando transparencia, firmeza y solvencia a todos los asociados.

Deseamos en primer lugar agradecer a Dios por la oportunidad de brindar nuestros servicios a esta gran institución, modelo y orgullo de San José de las Matas y del país.

A los delegados, quienes depositaron su confianza en nosotros para llevar a cabo este trabajo.

Al Consejo de Administración, Comité de Crédito, Comisión de Educación, al gerente general, gerente administrativo y financiero, gerente de negocios y a todos los colaboradores por su maravilloso trabajo a favor de nuestra institución.

Por el Consejo de Vigilancia:

Haliday Saturria Vargas

Presidente

Ramón Percio Azcona

Secretario

Juan Aníbal Abreu

Vocal

Consejo de Vigilancia



Haliday Saturria Vargas

Presidente



Ramón Percio Azcona

Secretario



Juan Aníbal Abreu

Vocal

El Consejo de Vigilancia ha cumplido con las responsabilidades establecidas en las normativas internas y externas, siempre apegados a los principios cooperativos y al código de ética para realizar el trabajo asignado

Informe del Comité de Crédito

El objetivo principal del Comité de Crédito de Cooperativa San José es gestionar eficientemente la cartera de crédito, comprometiéndose profundamente a satisfacer las diversas necesidades financieras de los socios, lo que contribuye a elevar su calidad de vida.

El cuadro siguiente muestra un resumen de las reuniones llevadas a cabo por los distintos comités, así como cantidad de solicitudes de crédito conocidas, rechazadas y aprobadas.

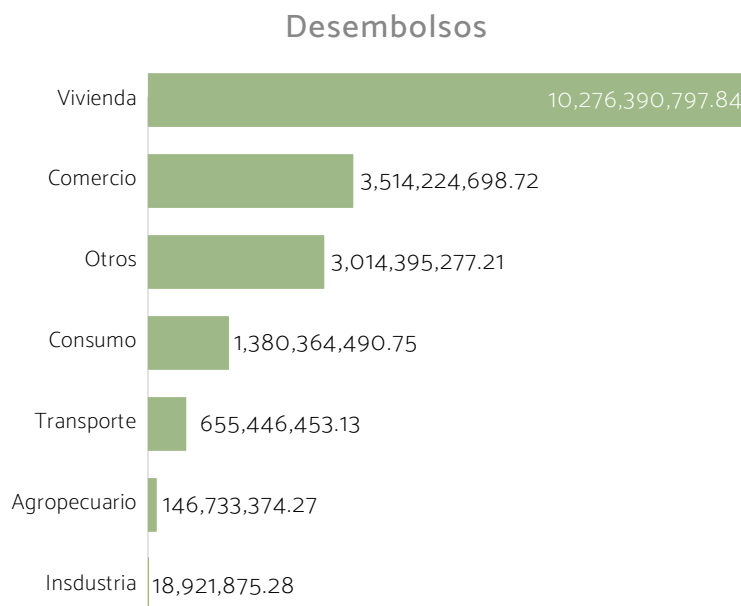
Instancia	Reuniones	Solicitudes conocidas	Solicitudes rechazadas	Solicitudes aprobadas	Monto aprobado	%
Comité del Consejo de Administración	10	19	0	19	489,000,000.00	8%
Comité de Crédito	8	7	0	7	136,850,000.00	2%
Comité Gerencial	24	30	2	28	124,872,000.00	2%
Comité de Negocios	135	133	3	130	981,267,000.00	16%
Comité de Sucursal	1770	6277	13	6264	3,992,594,356.67	65%
Comité de Inversiones	2	2	1	1	400,000,000.00	7%
Totales	1949	6468	19	6449	6,124,583,356.67	100%

DESEMBOLSOS

En el año 2023 la Cooperativa San José mostró un compromiso sólido con sus socios, llevando a cabo desembolsos significativos en el ámbito de la cartera de crédito.

Se desembolsaron 25,827 créditos por un monto total de RD\$8,802,520,353.06 (ocho mil ochocientos dos millones quinientos veinte mil trescientos cincuenta y tres pesos con seis centavos).

A continuación, se exhibe un gráfico que ilustra el valor de la cartera de crédito, desglosado según el sector económico de los préstamos durante el periodo analizado.



El sector vivienda representa un crecimiento de 75% del monto total de la cartera de crédito. Todos los asociados que adquirieron, edificaron y remodelaron sus viviendas fueron beneficiados con préstamos por un monto de RD\$10,276,390,797.84 (diez mil doscientos setenta y seis millones trescientos noventa mil setecientos noventa y siete pesos con ochenta y cuatro centavos).

En el sector comercio los socios que decidieron invertir en sus negocios representan dentro de la cartera de crédito un monto de RD\$3,514,224,698.72 (tres mil quinientos catorce millones doscientos veinte y cuatro mil seiscientos noventa y ocho pesos con setenta y dos centavos).

Asimismo, los financiamientos para otros sectores en este año fueron por un monto de RD\$3,014,395,277.21 (tres mil catorce millones trescientos noventa y cinco mil doscientos setenta y siete pesos con veinte y un centavos), logrando un crecimiento de 7% en el balance de la cartera de crédito.

En otro orden, el sector consumo alcanzó un crecimiento de 15%. Durante el año 2023 se otorgaron financiamientos por un monto de RD\$1,380,364,490.75 (mil trescientos ochenta millones trescientos sesenta y cuatro mil cuatrocientos noventa pesos con setenta y cinco centavos).

El balance de la cartera de crédito para el sector de transporte fue por un monto de RD\$655,446,453.13 (seiscientos cincuenta y cinco millones cuatrocientos cuarenta y seis mil cuatrocientos cincuenta y tres pesos con trece centavos), aumentando un 8% el monto de la cartera de crédito.

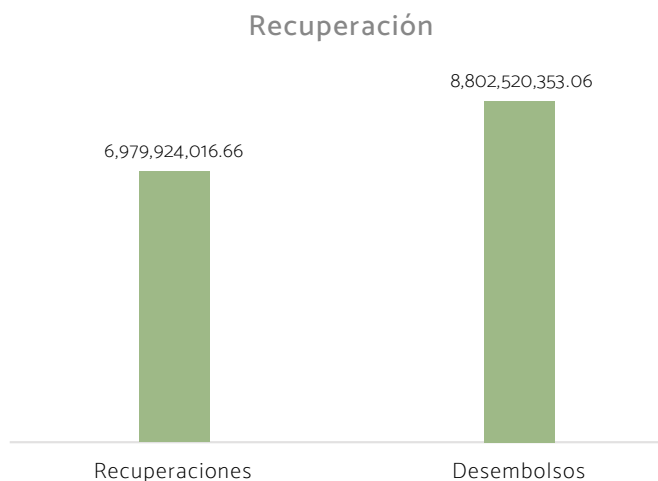
El sector agropecuario en el año 2023 obtuvo un balance de la cartera de crédito por un monto de RD\$146,733,374.27 (ciento cuarenta y seis millones setecientos treinta y tres mil trescientos setenta y cuatro pesos con veintisiete centavos).

Por último, está el sector industria, con un monto de RD\$18,921,875.28 (dieciocho millones novecientos veinte y unos mil ochocientos setenta y cinco pesos con veinte y ocho centavos) del monto total de la cartera de crédito.

RECUPERACIÓN

A lo largo del 2023 se logró una recuperación del capital ascendente a RD\$6,979,924,016.66 (seis mil novecientos setenta y nueve millones novecientos veinte y cuatro mil dieciséis pesos con setenta y seis centavos).

En el siguiente gráfico se puede observar la relación del monto desembolsado y la recuperación de capital obtenida:



CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito finalizó al pasado 31 de diciembre de 2023 con un balance de RD\$19,006,476,967.30 (diecinueve mil seis millones cuatrocientos setenta y seis mil novecientos sesenta y siete pesos con treinta centavos), para un crecimiento de RD\$2,048,804,845.48 (dos mil cuarenta y ocho millones ochocientos cuatro mil ochocientos cuarenta y cinco pesos con cuarenta y ocho centavos).

En nombre del Comité de Crédito deseamos manifestar nuestro sincero agradecimiento a Dios, a los demás órganos directivos, a las gerencias y a todo el personal operativo por la colaboración y la confianza puesta en nuestra labor, por la oportunidad de ejercer un rol tan importante que contribuye al crecimiento económico y bienestar de nuestros asociados.

Julio César Rodríguez Bisonó

Presidente

Domínica Lucía Bueno

Secretaria

Manuel Antonio Rodríguez Jáquez

Vocal

Comité de Crédito



Julio César Rodríguez Bisonó
Presidente

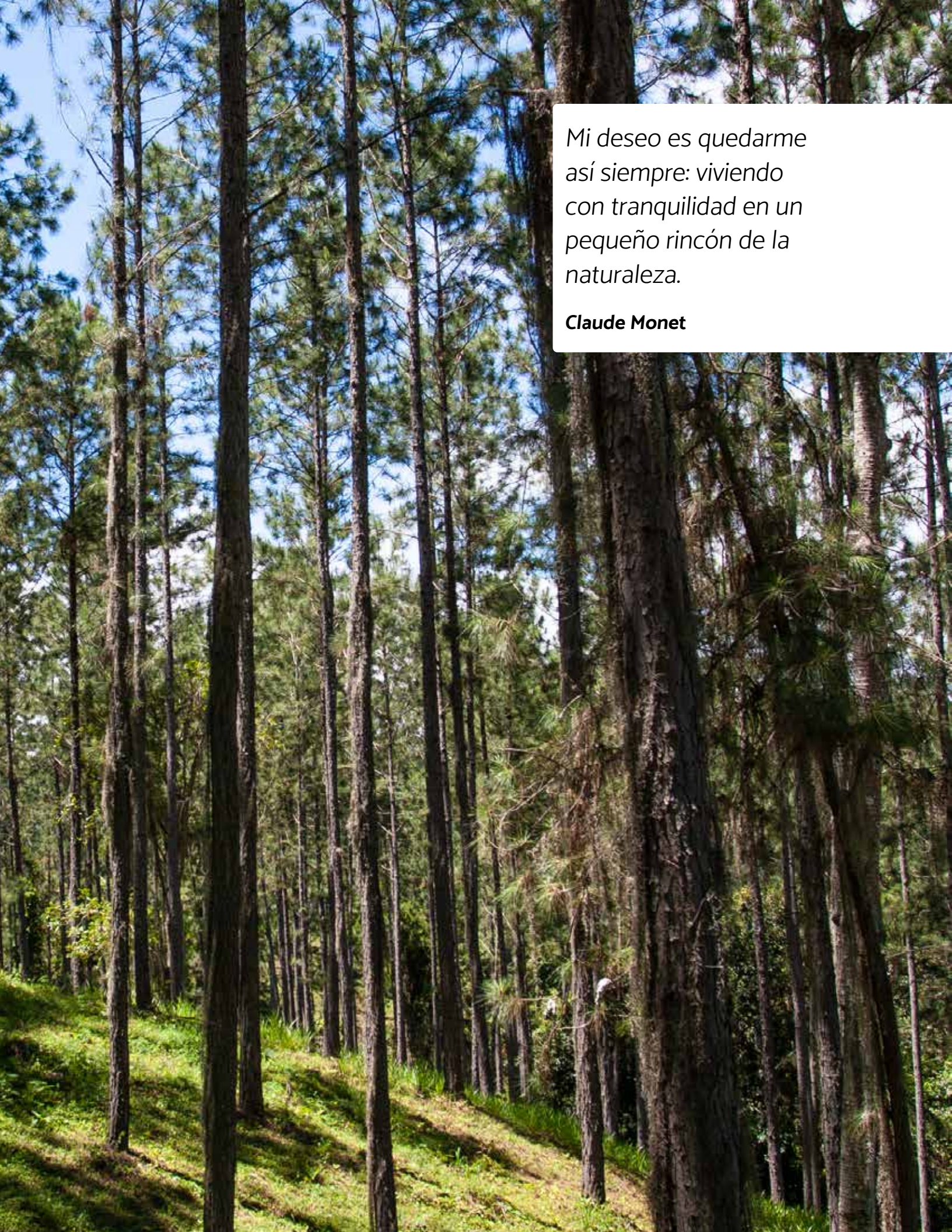
Domínica Lucía Bueno
Secretaria

Manuel Antonio Rodríguez Jáquez
Vocal



El objetivo principal del Comité de Crédito de Cooperativa San José es gestionar eficientemente la cartera de crédito, comprometiéndose profundamente a satisfacer las diversas necesidades financieras de los socios, lo que contribuye a elevar su calidad de vida



A photograph of a tall pine forest. The trees are slender and reach high into a clear blue sky. The ground is covered in green grass and some low-lying plants. In the upper right corner, there is a white rectangular box containing text.

*Mi deseo es quedarme
así siempre: viviendo
con tranquilidad en un
pequeño rincón de la
naturaleza.*

Claude Monet

Informe de la Comisión de Educación

Es de mucha satisfacción como miembros de la Comisión y Departamento de Educación y Responsabilidad Social de esta su Cooperativa San José ver que al momento de entregar este informe sobre los trabajos realizados en el año 2023 hemos cumplido 72 años de estar presente y siendo la mano amiga de nuestros socios y lo más gratificante es saber que, a pesar de los años y de los cambios que ha experimentado el mundo, Cooperativa San José mantiene su esencia intacta porque trabajamos por y para el desarrollo social y económico de nuestros socios.

A continuación, el detalle de la gestión de la Comisión y Departamento de Educación y Responsabilidad Social de Cooperativa San José durante el año 2023:

CAPACITACIÓN A DELEGADOS Y DIRECTIVOS

En la asamblea general 72, celebrada en julio 2023, se aprobó el proyecto de capacitación a nivel de gobierno para sustituir la llamada carrera dirigenzial, la cual era un requisito indispensable para los delegados que querían optar por

cargos directivos. Con el nuevo proyecto de capacitación a nivel de gobierno se les permite a los delegados que quieran ser directivos tener aprobado un 75% de este programa de formación de dirigentes, cuyo contenido está basado en reforzar los principios y valores del cooperativismo y nutrir de conocimientos técnicos que servirán para el análisis y toma de decisiones. Un total de 11 capacitaciones se contemplaron a realizarse en ese importante proyecto de capacitación en el año 2023, lo cual se cumplió cien por ciento.

ACTIVIDADES PARA PROMOVER EL CUIDADO DEL MEDIOAMBIENTE

Fue realizada exitosamente la Decimoprimera Jornada Ecológica Infantil «Yo cuido mi casa grande». En esta interesante jornada se le llevó educación medioambiental a niños estudiantes de cuarto grado de educación primaria de varios centros educativos.

Las actividades para el desarrollo de la jornada iniciaron en el mes de marzo con las acostumbradas charlas ambientales y se concluyó con la celebración de la gran jornada, donde un total de 366 niños y profesores participaron en el Salón de Asambleas de Cooperativa San José de una hermosa actividad lúdica que incluyó diversas actividades y dinámicas diseñadas para inspirar a los niños a cómo conectar con la naturaleza.

Tuvimos la participación especial de Ciencia Divertida, quienes se encargaron de impartir minitalleres creativos educativos y cada momento se centró en cultivar el respeto y amor por nuestra madre tierra.

ASAMBLEAS ZONALES

Desde el mes de abril se iniciaron los trabajos previos para la realización de las asambleas zonales, que iniciaron el 20 de mayo de 2023, para poner en práctica el segundo principio cooperativo: «control democrático de los miembros». En este proceso asambleario se dieron a conocer los trabajos realizados y logros obtenidos en el año 2022, así como también se eligieron los delegados representantes de cada zona y posteriormente con la celebración de la asamblea general se eligieron a los directivos que para el período 2023-2024 asumieron la responsabilidad de llevar las riendas de la Cooperativa por medio del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Comité de Crédito.

REVISTA ECOS

Manteniendo su calidad tanto en contenido como en imagen trabajamos la edición enero-diciembre 2022 de la revista *Ecos*, la cual se editó con un amplio y nutrido contenido acerca de las actividades y trabajos de la Cooperativa en ese período, así como también se publicaron artículos de interés general para los lectores de la revista.

PROGRAMA ECOS DE LA COOPERATIVA SAN JOSÉ

Se continuó con la emisión a través de Sierra F.M. 91.9, de nuestro programa radial *Ecos de la Cooperativa San José*. Este es un programa educativo con un contenido variado, que incluye entrevistas, temas de cooperativismo, salud, orientación familiar, ciencia y tecnología, que se transmite cada viernes de 10 a 11 de la mañana y se cuenta con retransmisión por medio de Consentida 890 AM y virtualmente por www.sierra919.com.

EDUCACIÓN FINANCIERA Y COOPERATIVISMO

La educación financiera es de vital importancia en Cooperativa San José y cada año tenemos programado llevar educación financiera no solo a nuestros asociados, sino también a la comunidad en general. Entre octubre y noviembre de 2023 llevamos educación financiera y cooperativista a más de 1800 niños de educación primaria, quienes recibieron charlas sobre cooperativismo y ahorro. En el nivel secundario un total de 1112 estudiantes y profesores participaron de las charlas de educación financiera que fueron impartidas por el Sr. Joaquín Hernández. En ese mismo orden también fue impartida una charla de educación financiera a la Asociación de Pescadores de San José de las Matas.

En ese mismo orden se puso a disposición a través de la intranet institucional un aula virtual en la cual se pudo realizar un taller llamado «Libertad financiera».

El viernes 6 de octubre de 2023 se llevó a cabo la conferencia «Facturación electrónica. Ley 32-23, impacto fiscal y financiero».

ACTIVIDADES PARA LA COMUNIDAD EN GENERAL

El interés que tiene Cooperativa San José por la comunidad se manifiesta de diversas maneras y una de ellas es a través de profesionales de variadas áreas que ofrecen charlas educativas, de salud, de corte social y de interés cultural.

Más de 300 estudiantes tuvieron la oportunidad de asistir a una presentación docente del Ballet Folclórico Nacional, bajo el auspicio total de nuestra institución. Esta presentación educativa y cultural se realizó el miércoles 26 de abril de 2023 en el Patio Cultural San José, en San José de las Matas.

El día 13 de julio de 2023 estuvo en el Salón de Conferencias Don Luis Bisonó el Dr. Mayobanex Torres, quien impartió la charla «Aprendamos a envejecer agregando calidad de vida a los años».

El 21 de julio estuvo con nosotros el Lic. Carlos Andújar Persinal, director general de Museos de República Dominicana, destacado sociólogo, investigador, catedrático, escritor, gestor cultural, conferencista y productor dominicano, quien dictó una magistral conferencia sobre la importancia de conocer más a fondo nuestra historia, cultura e identidad como dominicanos.

El viernes 1 de septiembre de 2023 fue la fecha escogida para llenar a capacidad el Patio Cultural San José con el concierto «Noche tropical» de la Orquesta Metropolitana de Santiago.

El Dr. Iván Gatón cautivó a la audiencia con su conferencia «Mirada histórica de la geopolítica de La Española» el viernes 15 de septiembre 2023. El doctor Gatón, experto en historia y geopolítica, presentó una visión profunda y perspicaz sobre la rica historia y la compleja geopolítica de la isla.

El jueves 5 de octubre de 2023 recibimos al general Damián Arias Matos, quien a través de una conferencia no solo compartió su visión sobre la Agenda 20-30, sino que también abordó el fascinante mundo de la inteligencia artificial.

La noche del 24 de noviembre el Salón de Conferencias Don Luis Bisonó de Cooperativa San José se convirtió en una sala de cine, con la proyección de la película *Bantú Mama*, del director dominicano Iván Herrera, «un cuento contemporáneo sobre otro tipo de encuentro entre África y el Caribe».

ENCUENTRO CON DELEGADOS

Como es habitual, los delegados de la Cooperativa se reúnen cuatrimestralmente, donde tanto el presidente del Consejo de Administración como el gerente general dan a conocer los avances de las acciones llevadas a cabo tanto en el ámbito social como financiero.

El primer encuentro se celebró el día 5 de mayo y estuvo disertando el Lic. Jaime Peralta, técnico de AIRAC, quien ofreció la importante e interesante charla «Procedimiento parlamentario».

En el segundo encuentro, que fue realizado el 8 de septiembre, también estuvo con los delegados un técnico de AIRAC. En esta ocasión el Lic. Simeón Saint-Hilaire ofreció la charla «Organismos de integración nacional e internacional».

El último encuentro se celebró en un ambiente de festividad, pues el mismo fue para celebrar la fiesta navideña de delegados, el 9 de diciembre de 2023.

DONACIÓN DE ÚTILES ESCOLARES

El jueves 31 de agosto, en el momento en que se inició la labor con el izamiento de la bandera y el canto del Himno Nacional, en el plantel que comparten la escuela Ana Dolores Torres y el liceo Alfonso Checo, ubicados en la comunidad de Inoa, San José de las Matas, se inició la entrega de útiles escolares para estudiantes de escasos recursos. Con esta acción se beneficiaron un promedio de dos mil estudiantes de diferentes centros educativos.

OTRAS ACTIVIDADES

- Entrega mensual gratuita de la revista Amigo del Hogar.
- Distribución de cuadernillos del Plan LEA.
- Apoyo en la coordinación del sorteo «Cooperativa San José premia a mamá», para celebrar el Día de las Madres.
- Realización del proceso asambleario.
- Celebración de misas de acción de gracias por el aniversario y por el mes de las cooperativas.

- Apoyo al Consejo de Administración en la coordinación y realización de la premiación a la excelencia académica de estudiantes socios, hijos de socios e hijos de colaboradores y directivos.
- Coordinación y realización de jengibre popular navideño.
- Organización y coordinación de entrega de canastas navideñas.

CURSOS Y SEMINARIOS NACIONALES E INTERNACIONALES

- Evaluación de Riesgo de Crédito y Calificación de la Cartera de Crédito
- Taller de educación financiera a directivos y delegados
- Taller «Interpretación de análisis financiero a verificadores de crédito»
- Curso «Certificación ISO 3100 RM»
- Certificación Especialista Antilavado
- Matriz de transacciones-análisis de cosechas
- «Calidad de las operaciones centradas en el socio»
- Capacitación de riesgos de crédito
- «Team building, la exploración»
- «Inteligencia emocional»
- «Nuevos escenarios en un mundo disruptivo»
- Tecnología de chatbots GPT
- Taller «Gestión de tesorería en una institución financiera»
- Tecnología e innovación CLAB
- Congreso internacional de consultoría impositivo CICI2023
- «Continuidad de negocio»
- Seminario Nacional de Actualización Nacional Profesional
- Capacitación de unidad de cumplimiento sobre apertura de cuentas y llenado UAF
- Taller «Prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, proliferación de armas de destrucción masiva y Fatca»
- «Seguridad de la información en Cooperativa San José»
- Taller «Gestión de tesorería en instituciones financieras»
- «Auditor interno ISO 9000-2015»

- «Auditor líder»
- Diplomado «Calidad y mejora continua de procesos»
- VI Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos
- Taller virtual «Libertad financiera»
- «Responsabilidad persona jurídica ante el lavado de dinero y fraude interno»
- Diplomado de riesgos operativos
- «Implementación de un sistema anticorrupción»
- «Modelo de negocio de una cooperativa»
- «Redacción y presentación de informes»
- «ISO-31000:2018 Gestión de riesgos-directrices»
- «Exprésate claro y eficientemente»
- «Análisis de riesgo»
- «Fundamentos de finanzas empresariales»
- «Calidad de las operaciones centradas en el socio»
- «Fortalecer el llenado de apertura, conozca a su asociado y recepción de efectivo al exceder el umbral»
- Conferencia Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito-WOCCU
- Charla «Riesgos financieros»
- Seminario «Evaluación operativa del sistema AIRAC»
- Pasantía proyecto cooperativas escolares
- Conferencia «Perspectivas y retos del sector cooperativo frente al avance de la inteligencia artificial»
- Congreso internacional de consultores impositivos: «Por el fortalecimiento del sistema tributario»
- Seminario «Círculo desarrollo local»
- Segundo Seminario Económico AIRAC-FENCOOP
- «Procesos de Cooperativa San José: Definición, ventajas de aplicación, mapa de procesos»
- Estatutos y reglamento electoral, código de ética
- «Rol de los actores en el buen gobierno»
- «Marco jurídico y base legal»
- «Productos y servicios de Cooperativa San José»
- «Organismos de integración nacional e internacional»
- «Conocimiento del CAD de otras instituciones»

Estamos comprometidos en continuar con el trabajo de educar, formar e informar, asignación que asumimos con toda la responsabilidad, ya que el Consejo de Administración puso su confianza en nosotros y estamos en la mejor disposición de cumplir a cabalidad con tan honorable designación.

Fidel Ernesto Guillén

Presidente

Esthefany Mercedes Peñaló

Secretaria

José Abelardo Estévez

Miembro

Pedro Antonio Torres

Miembro

Félix Guillermo Ortega

Miembro

Comisión de Educación



Fidel Ernesto Guillén

Presidente

Esthefany Mercedes Peñaló

Secretaria

José Abelardo Estévez

Miembro

Pedro Antonio Torres

Miembro

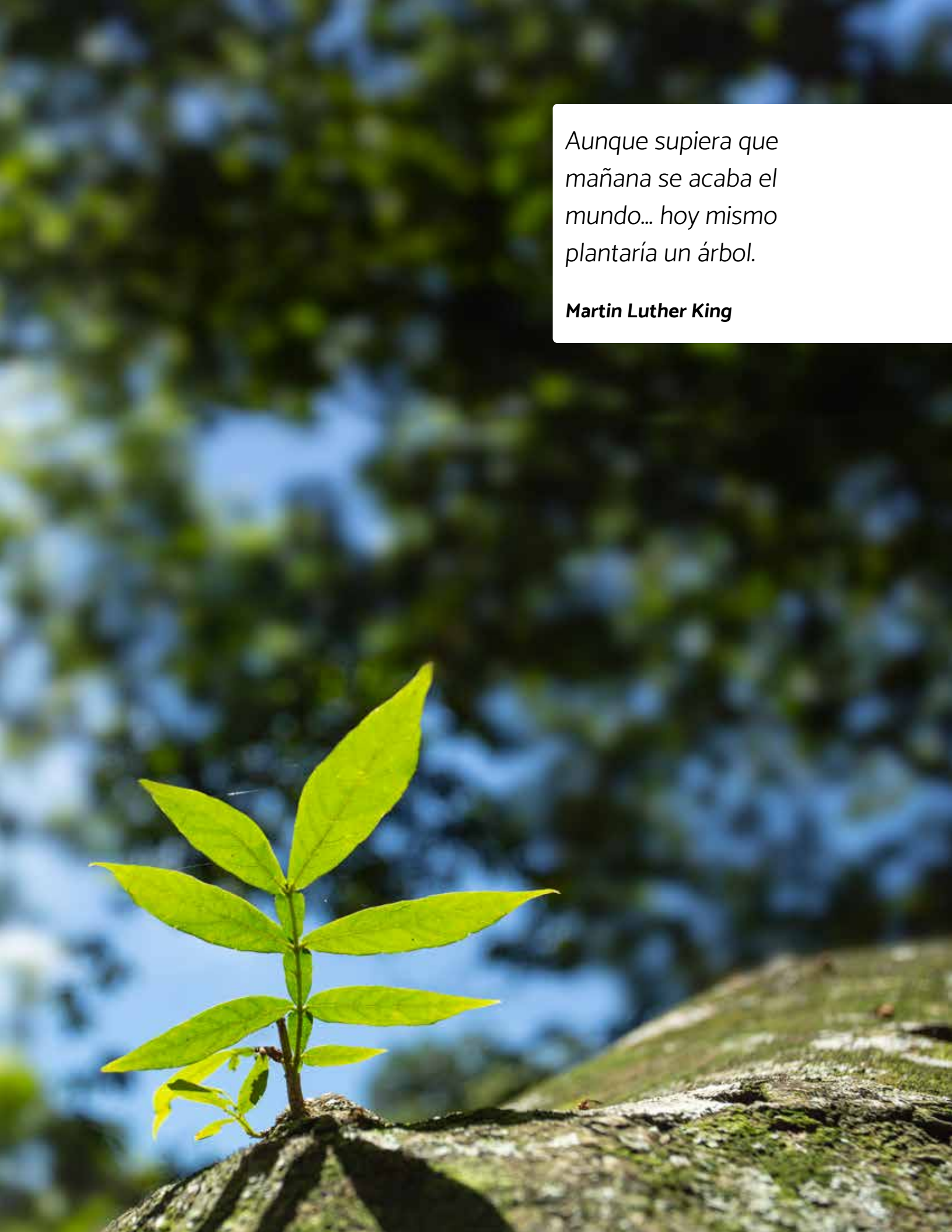
Félix Guillermo Ortega

Miembro



Estamos comprometidos en continuar con el trabajo de educar, formar e informar, asignación que asumimos con toda la responsabilidad, ya que el Consejo de Administración puso su confianza en nosotros y estamos en la mejor disposición de cumplir a cabalidad con tan honorable designación



A young green sapling with several bright green leaves is growing out of a tree trunk. The background is a soft-focus view of a forest with green trees and a blue sky. The lighting is bright, suggesting a sunny day.

*Aunque supiera que
mañana se acaba el
mundo... hoy mismo
plantaría un árbol.*

Martin Luther King



Informe de la Gerencia General

Estimados socios, con un atento saludo me dirijo a ustedes para presentar, de manera resumida, la gestión que la gerencia general ejecutó durante 2023.

Es importante empezar destacando que en la actualidad el cooperativismo mantiene su vigencia no solamente en nuestro país, sino que es representativo a nivel global y contribuye al desarrollo de los pueblos aplicando su filosofía solidaria y de integración.

Nuestra institución presenta importantes avances y significativos crecimientos tanto en los aspectos financieros como en los comerciales basados en nuestro compromiso de mejora continua que nos impulsa a seguir trabajando con dedicación y esmero para lograr la satisfacción de todos nuestros asociados.

ENTORNO GLOBAL

El 2023 fue un año de mucha incertidumbre económica y política. Las principales economías del mundo continuaron recuperándose después del efecto dejado por la pandemia. Los mercados financieros nuevamente se pintaron de verde después del deterioro económico del 2022 donde el incremento de tasas de interés a nivel global desalentó la liquidez, detuvo la inversión, motivando, en términos generales, una escalada en la venta de acciones.

Por regiones, Europa observó menores tasas de crecimiento este año y varios países entraron en recesión. Los elevados niveles de inflación y la persistente guerra entre Rusia y Ucrania mermaron el consumo privado y la inversión en la región.

Para Estados Unidos este año ha sido mejor a lo esperado. El crecimiento económico fue positivo a lo largo del año y la anunciada recesión nunca llegó. Los empleos continuaron creciendo, aunque a un menor ritmo que en 2022, y la inflación marcó una clara tendencia a la baja, aun con los incrementos de las tasas de interés los mercados financieros presentaron cifras positivas ante las mejores perspectivas económicas.

En América Latina las economías en su mayoría se expandieron de la mano de mayores precios de los commodities. Los recortes de la producción de crudo de la OPEP beneficiaron a los países exportadores de petróleo, aunque los precios volvieron a caer recientemente.

ENTORNO NACIONAL

En el caso de República Dominicana, el producto interno bruto creció un 2.4%, algo por debajo de lo esperado a inicios de año, pero inferior al crecimiento de años anteriores, que llegó a un 5%. El dato resume un 2023 en el que la economía dominicana logró un hito histórico en el sector turístico como el motor de su avance, pues el país superó la barrera de los 10 millones de turistas. Por concepto de remesas se recibieron 10,157 millones de dólares, recursos que tienen un efecto multiplicador sobre el consumo, la inversión y el financiamiento de los sectores productivos. En consecuencia, este rubro es un dinamizador directo de la economía.

El Gobierno logró su meta de inflación al finalizar el ejercicio con una inflación interanual de 3.57% y registró su récord en inversión extranjera directa con 4381 millones de dólares, especialmente en los sectores del turismo, energía e inmobiliario. Por otro lado, las exportaciones bajaron respecto a 2022 en un 3.6% y el peso se devaluó en la segunda mitad de 2023 y cerró con una depreciación de 3.4%. Estados Unidos sigue siendo nuestro mayor inversionista extranjero, seguido de España, México y Canadá.

LA COOPERATIVA EN ACCIÓN

La economía nacional estuvo marcada por la decreciente inversión de capitales y por la subida de las tasas activas y pasivas como medida para controlar la creciente inflación que se aceleró desde finales de 2022. En este escenario, la Cooperativa elaboró su Plan Operativo Anual (POA 2023) orientado a la captación de nuevos recursos y contención de los existentes para mantener suficiente liquidez que permita solventar holgadamente todas las operaciones de la institución y garantizar los recursos de los depositantes. De igual forma se estableció la plataforma presupuestaria y las metas financieras adecuadas ante un año que desde su inicio estuvo marcado por grandes desafíos.

Con las acciones descritas anteriormente y en base a las decisiones del Consejo de Administración y ejecutadas mediante directrices de la Gerencia General hacia su equipo, la Cooperativa logró resultados prominentes en el año 2023, donde se cumplió a cabalidad la planificación establecida, se alcanzaron y superaron las metas esperadas y se obtuvo niveles de crecimiento significativos. De igual forma se ofrecieron nuevos productos y servicios, incrementando los niveles de satisfacción de nuestros asociados.

PRINCIPALES DECISIONES EJECUTIVAS

A continuación, se presenta un detalle de las principales directrices que tuvieron trascendencia durante el año 2023:

- ❑ Se operó con una tasa de interés activa estable, notándose que al cierre del año 2022 la tasa ponderada de préstamos se situó en el 11.28% y al cierre del año 2023 esta fue del 12.36%, apenas con 1.08 puntos porcentuales de diferencia, a pesar de las variaciones superiores que experimentó el mercado a nivel nacional.
- ❑ Se amplió la tasa pasiva promedio de un 5.14% a 7.04% para un incremento de 1.97 puntos porcentuales. Esto significó que se reconozcan intereses por certificados financieros a los socios por más de RD\$588.5 millones y por los ahorros corrientes RD\$105.3 millones. Con esta medida se aplicó uno de los principales fundamentos del modelo cooperativo que conduce a que la confianza de los socios le sea devuelta con mayores beneficios.
- ❑ Se liquidaron 43 préstamos de socios fallecidos por un monto de RD\$23,927,608.75. De igual forma, se benefició a 76 familias con el pago seguro de aportaciones y ahorros de sus familiares difuntos por un monto total de RD\$6,276,150.47. Todo lo señalado fue posible gracias al seguro de préstamos que es cubierto 100% por la Cooperativa.
- ❑ Contribuimos con un elemento de la responsabilidad social institucional al facilitar el primer empleo a estudiantes jóvenes de nuestra comunidad con la ejecución de una campaña masiva de digitalización del 100% de la documentación valorada de socios. Para esto se contó con la asistencia de pasantes, estudiantes universitarios, bachilleres y colaboradores de la Cooperativa.
- ❑ Se implementó formalmente el Área de Operaciones. Con esta descentralización buscamos viabilizar la atención a los socios y la agilización de los procesos como desembolsos y reclamaciones, entre otros.
- ❑ Se inició con el novedoso sorteo «Ahorra estudiando y ganas ahorrando», donde se entregarán 40 becas universitarias para los socios que depositen 500 pesos en ahorro y mantengan el balance promedio. Es un concurso nunca visto en nuestro país. Con esta iniciativa contribuimos a garantizar el estudio universitario de aquellas personas que por falta de recursos económicos no pueden realizar sus sueños y obtener una profesión. En el mes de diciembre se hizo la primera entrega de 19 becas.
- ❑ Se abrieron 7 coopagentes en los municipios de Santiago (Cienfuegos), Villa González, Navarrete, La Vega, Tamboril y San José de las Matas (Inoa, Pedregal). Con esta apertura sumamos 10 puntos estratégicos ubicados en

farmacias, ferreterías, supermercados y colmados, donde los socios pueden realizar sus depósitos, retiro de montos limitados y pago de préstamos.

- ❑ Inauguración de dos nuevas sucursales: San Francisco de Macorís y Santo Domingo Norte. Con ello ampliamos a 18 nuestra cobertura de servicios a través de oficinas en cuatro provincias del país: Santiago (13), Hermanas Mirabal (1), Duarte (1) y Santo Domingo (3).
- ❑ Se instauró el sistema automatizado de turnos en la mayoría de nuestras sucursales para ordenar y disminuir el tiempo de espera de los socios y que su atención sea más ágil y oportuna.
- ❑ Se amplió el monto a depositar por socios en las aportaciones hasta RD\$50,000 por el año 2023.
- ❑ Para propiciar la fidelidad de nuestros asociados y atraer a nuevos socios entregamos souvenirs y promocionales por la apertura de nuevas cuentas o activación de estas.
- ❑ Con el propósito de proporcionar mayor facilidad a nuestros asociados a la hora de transaccionar, la institución invirtió en nuevas soluciones automatizadas y en la actualización de las existentes:
 - a) Renovación de nuestra página web
 - b) Nuevo internet banking
 - c) Certificado a plazo fijo digital
 - d) Firma electrónica
 - e) Billetera electrónica (COOPAGO)
- ❑ Ampliando nuestra gama de servicios se puso al servicio del público en general la venta de marbetes vehiculares para garantizar que nuestros ciudadanos cumplan con su deber ante los agentes de recaudación del Estado, los de la Dirección General de Impuesto Internos (DGII).
- ❑ Pusimos en operación la Radio Digital Cooperativa San José, una emisora en línea cuyo objetivo es ofrecer música con calidad y llevar consejos financieros y cápsulas de interés para todos los oyentes.
- ❑ Recibimos por parte de la revista Mercado el reconocimiento como una de las 30 mejores empresas para trabajar en la región Norte, destacando con esto que nuestra institución cumple con los requisitos exigidos por dicha firma para que las personas tengan el deseo y el anhelo de querer ingresar a laborar en la Cooperativa.
- ❑ Se innovó nuestra imagen corporativa, con un nuevo diseño del logotipo, cuyo objetivo fue destacar la gran fortaleza de trabajo y sobre todo mantener ese espíritu de solidaridad ante la comunidad que nos ha caracterizado por más de 70 años de servicio.

ASPECTOS FINANCIEROS

ANÁLISIS DE LOS ACTIVOS

Los activos netos experimentaron un crecimiento del 14% con respecto al año 2022, con un incremento de RD\$3469 millones, para culminar con balance al 31 de diciembre del 2023 de RD\$27,735 millones. El crecimiento de los activos estuvo marcado, principalmente, por el incremento de las captaciones y el patrimonio.

La cartera de crédito se incrementó en un 12% con respecto al año 2022, experimentando un crecimiento de RD\$1943 millones, para alcanzar un balance neto al 31 de diciembre de RD\$18,208 millones.

Podemos destacar que la Cooperativa en los últimos 20 años ha desembolsado más de RD\$75,000 millones para financiar diferentes rubros de la economía, por lo que contribuimos de manera directa a la generación de empleos y al desarrollo social y económico del país.

El rubro de mayor crecimiento de la cartera fue el sector vivienda, con 75% de variación, y por un monto de RD\$1544 millones, seguido del sector consumo, con un crecimiento del 15%, para un valor absoluto de RD\$301 millones.

En cuanto al incremento de la cartera por sucursales, la de mayor desarrollo fue la Oficina Principal, que obtuvo un crecimiento de RD\$620 millones. La oficina El Portal le sigue, con un incremento de RD\$286 millones con respecto al 2022. Las oficinas La Herradura, Santo Domingo Este y Gurabo aumentaron sus balances en RD\$228, RD\$155 y RD\$148 millones respectivamente. Debemos destacar el avance que experimentaron las sucursales Santo Domingo Este y El Portal, ya que ambas aumentaron de categoría al pasar del nivel 3 al 4, lo que significa que terminaron con balance en cartera superior a los RD\$1000 millones.

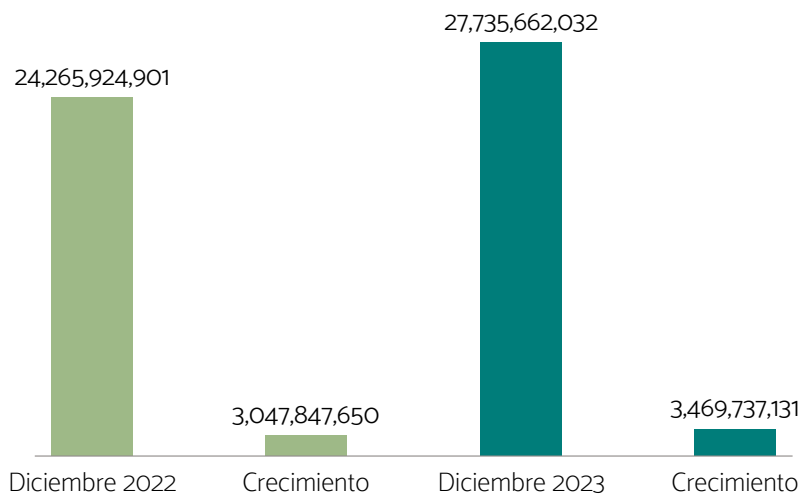
Al 31 de diciembre de 2023 la morosidad por cuota terminó en 1.02%, situándose por debajo de nuestra tolerancia de riesgo, que lo enmarca en 3%.

Para el año 2023 se logró un crecimiento de las inversiones de RD\$1394 millones, que equivale a un 20%, que se logró a través de negociaciones con las instituciones financieras, donde se obtuvo una tasa ponderada de inversiones de 12.46%, superando a la tasa ponderada de préstamos que al cierre de año se ubicó en el 12.36%, hecho que ocurre con muy poca frecuencia y obedece estrictamente a las condiciones macroeconómicas y del mercado.

Estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022 y 2023

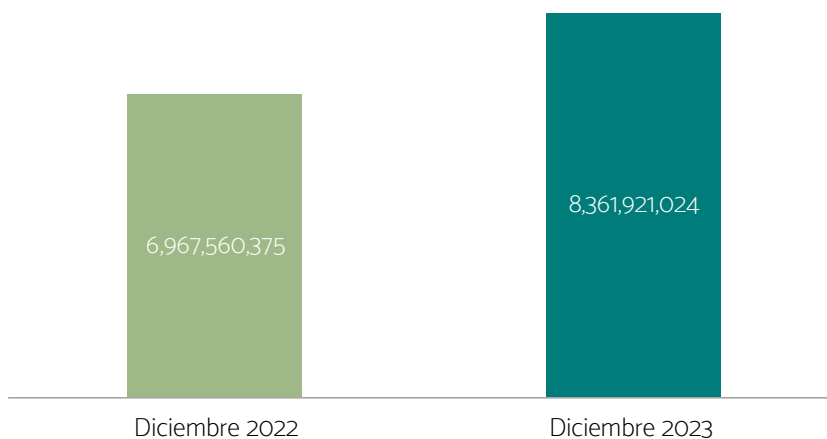
ACTIVOS	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	%
Disponibilidad	455,488,124	555,336,964	99,848,840	22%
Inversiones en valores	6,967,560,375	8,361,921,024	1,394,360,649	20%
Cartera de crédito neta	16,265,575,559	18,208,786,371	1,943,210,812	12%
Activos fijos	482,087,874	500,553,499	18,465,625	4%
Otros activos	95,212,969	109,064,174	13,851,205	15%
Total activos	24,265,924,901	27,735,662,032	3,469,737,131	14%

Crecimiento del activo 2022 - 2023



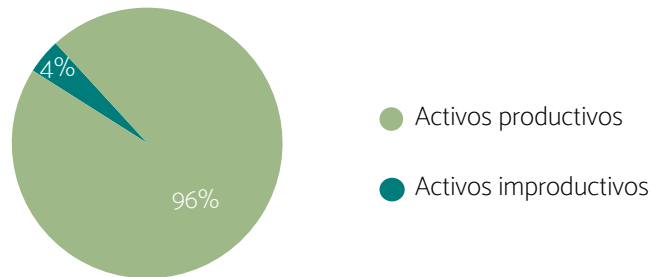
El crecimiento de los activos netos en el año 2023 con relación al 2022 fue de un 14.31%, pasando de RD\$24,265 millones a RD\$27,735 millones, para un aumento de RD\$3469 millones. Dicho incremento fue motivado principalmente por las inversiones en instituciones financieras y por la cartera de crédito, ambas de manera conjunta sumaron el 96% del total de crecimiento obtenido.

Inversión en instituciones financieras



Las inversiones en instituciones financieras experimentaron un aumento de un 20% en el 2023 con respecto al 2022, logrando retomar su ritmo de crecimiento histórico, esto así por el volumen de captaciones realizadas por los socios, lo que conlleva a invertir el dinero sobrante en instituciones del sistema financiero nacional y obtener rendimiento por encima del promedio.

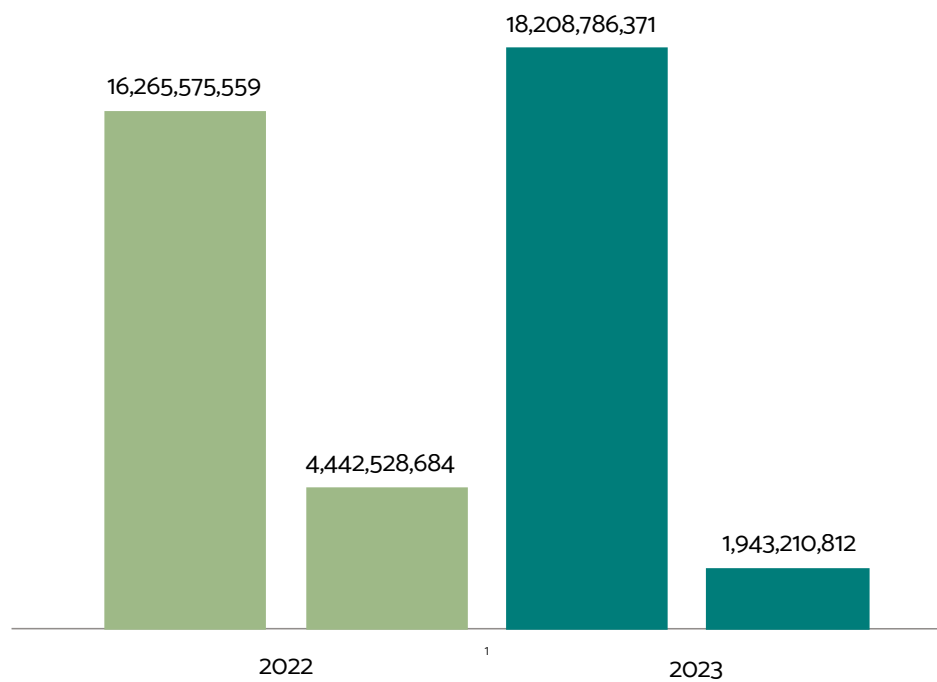
Distribución del activo total



El 96% del total de los activos de la Cooperativa son productivos, puesto que están colocados en instrumentos generadores de ingresos distribuidos de la siguiente manera: el 66% en la cartera de crédito y el 30% en inversiones financieras.

CARTERA DE CRÉDITO NETA

Crecimiento de la cartera de crédito al 31/12/2022 y 31/12/2023

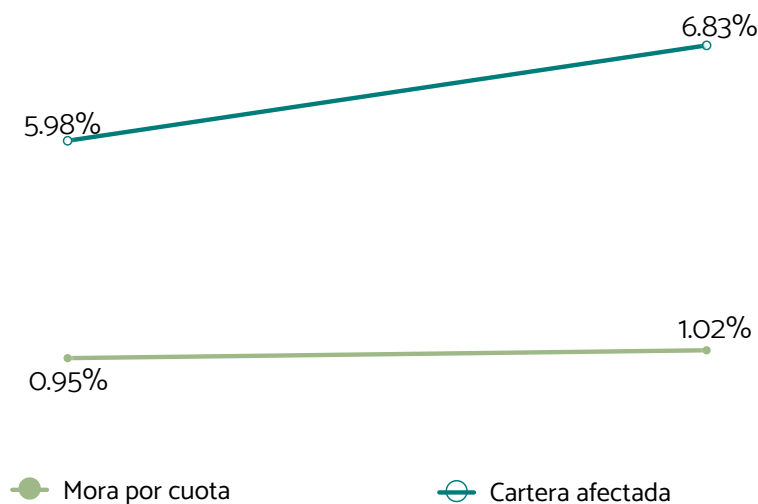


A pesar del aumento experimentado por la tasa de la política monetaria autorizada por la Junta Monetaria y puesta en ejecución por el Banco Central, lo que dio como resultado un ligero aumento en la tasa activa, en el año 2023 la cartera de crédito creció en un 12% con respecto al año 2022. En valores absolutos significa cifras superiores a RD\$1943 millones, dando como resultado que los socios de la Cooperativa obtuvieron financiamiento para solventar sus necesidades tanto personales como de índole comercial, salud, vivienda y otros.

MOROSIDAD

Descripción	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Límite
Mora por cuota	0.95%	1.02%	3.00%
Cartera afectada	5.98%	6.83%	8.00%

Morosidad por cuotas y cartera afectada
31/12/2022 - 31/12/2023



En lo relativo al riesgo de la cartera, medida por cuotas vencidas, para el periodo enero-diciembre de 2023 presenta un 1.02% de morosidad, con un ligero aumento de 0.07 puntos porcentuales al indicador del año 2022, que culminó en 0.95%.

La cartera afectada, que constituye el riesgo potencial a nuestra cartera de crédito, aumentó en 0.85 puntos porcentuales, pasando de 5.98% en el 2022 a 6.83% en 2023, manteniéndose por debajo de nuestro límite de riesgo permitido, que es un 8%.

RESERVAS PARA LA CARTERA EN RIESGO

La cartera de crédito mantiene un alto nivel de calidad y una cobertura en reservas para proteger los préstamos vencidos que supera el 152%, situándose dichas provisiones en RD\$797 millones, lo que nos asegura mantener una adecuada salud financiera en nuestro principal activo.

CUMPLIMIENTO CON REGULACIONES

Cumpliendo con las regulaciones impositivas, que nos exigen ser agente de retención impositiva, fueron realizadas todas las declaraciones a la Dirección General de Impuesto Internos, pagando la suma de RD\$116,548,344.69, resultante de retenciones por operaciones con socios, suplidores y colaboradores.

En 2023 la Cooperativa pagó por el Impuesto a la Transferencias de Bienes Industrializados (ITBIS) sobre las partidas de compras y gastos la suma de RD\$32,965,836.65, contribuyendo así con la obligación de pagar tributo al Estado de acuerdo con nuestra personería jurídica.

ANÁLISIS DE LOS PASIVOS

En el periodo de análisis, el total de pasivos presentó una variación positiva de un 10%, logrando de manera absoluta un incremento de RD\$1810 millones con respecto al año 2022. El total de pasivos pasó de RD\$17,766 millones a RD\$19,576 millones en el comparativo interanual.

El balance total de las diferentes cuentas de ahorros, sumado a los montos recibidos de los socios en certificados a plazo fijo, totalizaron RD\$18,422 millones, lo que significa que, en conjunto, estas cuentas obtuvieron un incremento de RD\$1602 millones, siendo este superior en un 10% al alcanzado en el periodo similar de 2022, ratificando así la confianza que tienen los socios en su Cooperativa.

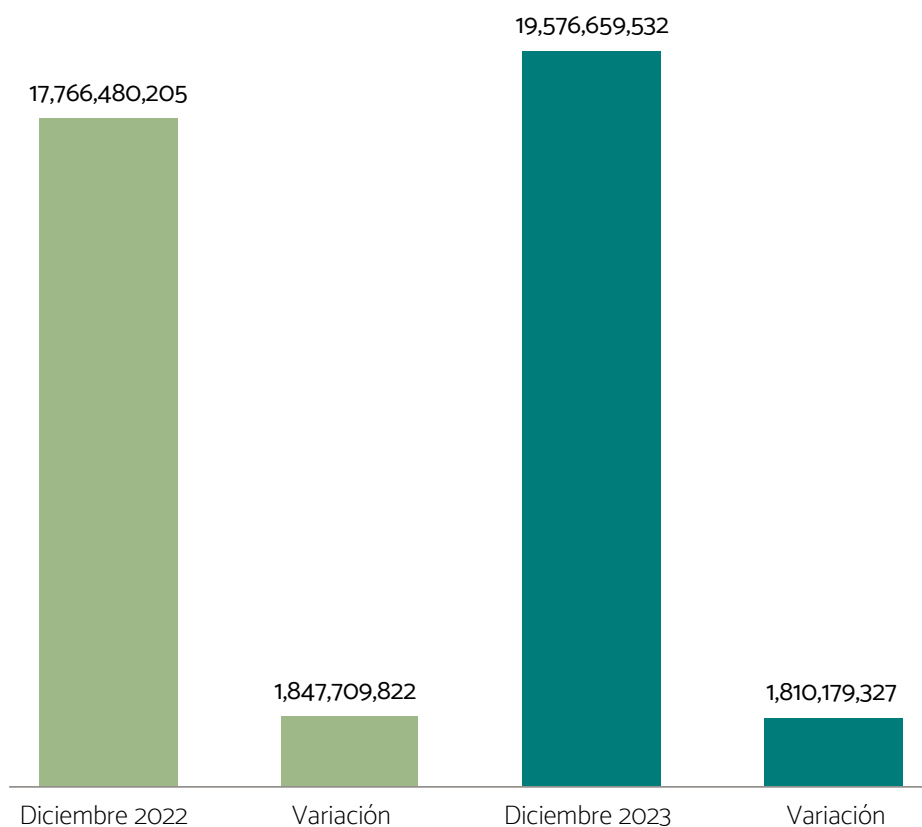
Certificados a plazo fijo fue el renglón de mayor crecimiento entre las captaciones durante el año analizado con un monto de RD\$1153 millones, un 15% de incremento con respecto al año anterior, para terminar con balance de RD\$9024 millones.

Los ahorros alcanzaron un saldo de RD\$9398 millones, registrando una variación del 5%, para un crecimiento en el 2023 de RD\$449 millones.

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2023

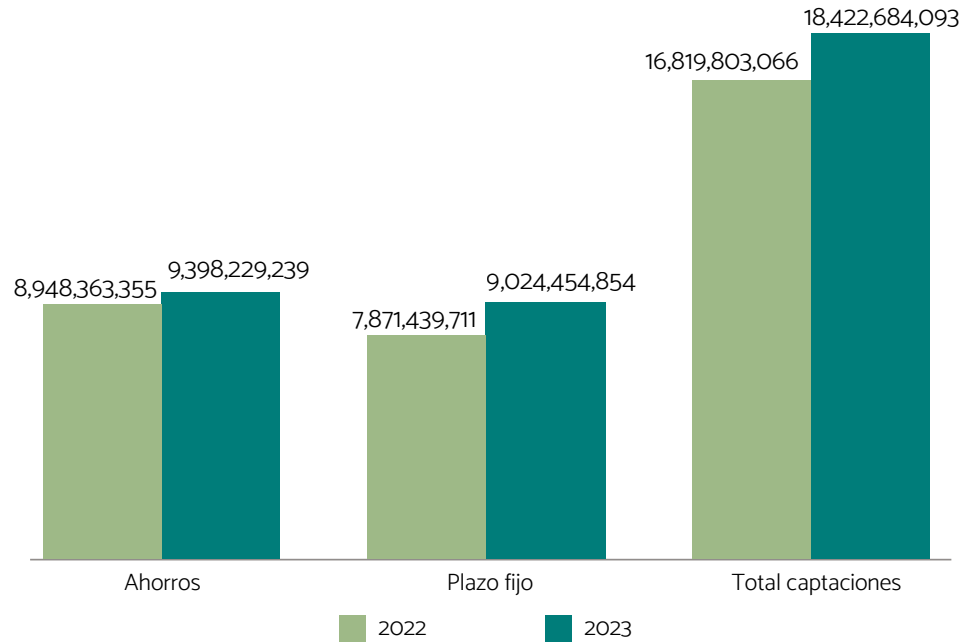
PASIVOS	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	%
Ahorros	8,948,363,355	9,398,229,239	449,865,884	5%
Plazo fijo	7,871,439,711	9,024,454,854	1,153,015,143	15%
Otros pasivos	946,677,139	1,153,975,439	207,298,300	22%
TOTAL PASIVOS	17,766,480,205	19,576,659,532	1,810,179,327	10%

Variación del pasivo



Los pasivos tuvieron un crecimiento de un 10% con respecto al 2022, para un monto de RD\$1810 millones. El aporte más significativo al aumento de los pasivos lo constituyó el incremento del plazo fijo, que aportó RD\$1153 millones a la causa.

Relación captaciones ahorros-plazo fijo



Las captaciones variaron en un 10% con respecto al año 2022, pasando de RD\$16,819 millones a RD\$18,422 millones, para un crecimiento de RD\$1602 millones.

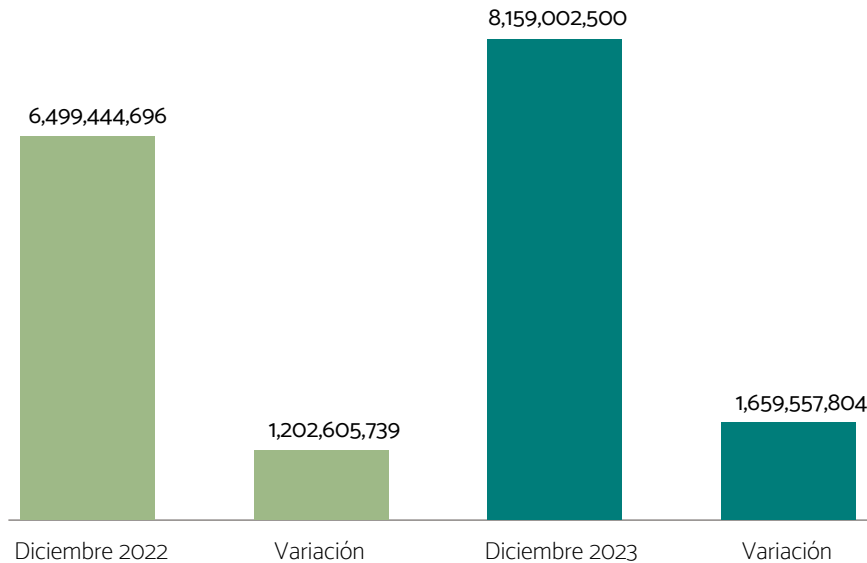
Los ahorros mantuvieron la primacía, con balance a final del año de RD\$9398 millones.

ANÁLISIS DEL PATRIMONIO

Estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2022 y 2023

Cuenta	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Variación	% Crec.	Diciembre 2023	Variación	% Crec.
Aportaciones	3,026,940,142	3,623,406,252	596,466,110	20%	4,304,878,797	681,472,545	19%
Capital y reservas	1,434,816,226	1,782,813,506	347,997,280	24%	2,295,462,042	512,648,536	29%
Resultados neto	835,082,589	1,093,224,938	258,142,349	31%	1,558,661,661	465,436,723	43%
Total patrimonio	5,296,838,957	6,499,444,696	1,202,605,739	23%	8,159,002,500	1,659,557,804	26%

Variación del patrimonio 2022-2023



A diciembre de 2023 la Cooperativa presentó un patrimonio de RD\$8159 millones, siendo mayor en RD\$1659 millones al balance del año 2022. El patrimonio obtuvo una variación de un 26% con respecto al 2022.

Las aportaciones aumentaron en un 19% en el periodo analizado equivalente a RD\$681 millones y culminar con balance de RD\$4,304 millones.

En lo que se refiere al capital institucional se destaca el crecimiento presentado del 29% que, por decisión del Consejo de Administración, se destinaron más de RD\$512 millones a las reservas de la Cooperativa. Esta fortaleza se demuestra por el índice de solvencia, que supera el 14%.

En cuanto a los resultados brutos obtenidos al final de año, se logró la suma de RD\$1888 millones, cifra superior en RD\$546 millones a lo alcanzado en el año 2022. El resultado neto para el año analizado se situó en RD\$1588 millones.

RESULTADO BRUTO DEL EJERCICIO

Cuentas	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Diferencia	%
Total ingresos	2,401,802,718	3,332,790,869	930,988,151	39%
Ingresos financieros	2,370,011,277	3,308,102,952	938,091,675	40%
Préstamos	1,609,765,237	2,121,312,555	511,547,318	32%
Inversiones y depósitos	582,431,171	993,849,682	411,418,511	71%
Comisiones préstamos	177,814,869	192,940,715	15,125,846	9%
Otros ingresos	31,791,441	24,687,917	(7,103,524)	-22%
Total gastos	1,059,160,864	1,444,144,047	384,983,183	36%
Generales y administrativos	578,779,890	715,156,700	136,376,810	24%
Gastos financieros	480,380,974	714,820,144	234,439,170	49%
Depósitos de ahorro	91,374,815	105,388,925	14,014,110	15%
Depósitos de plazo fijo	373,065,805	588,571,360	215,505,555	58%
Comisiones pagadas	15,940,354	20,859,859	4,919,505	31%
Por arrendamiento		14,167,203	14,167,203	
Resultado del Ejercicio	1,342,641,854	1,888,646,822	546,004,968	41%

Al cierre del año 2023 la Cooperativa arrojó un resultado bruto de RD\$1888 millones, que demuestran un incremento de RD\$546 millones con respecto al periodo anterior, lo que significa un 41% de crecimiento anual.

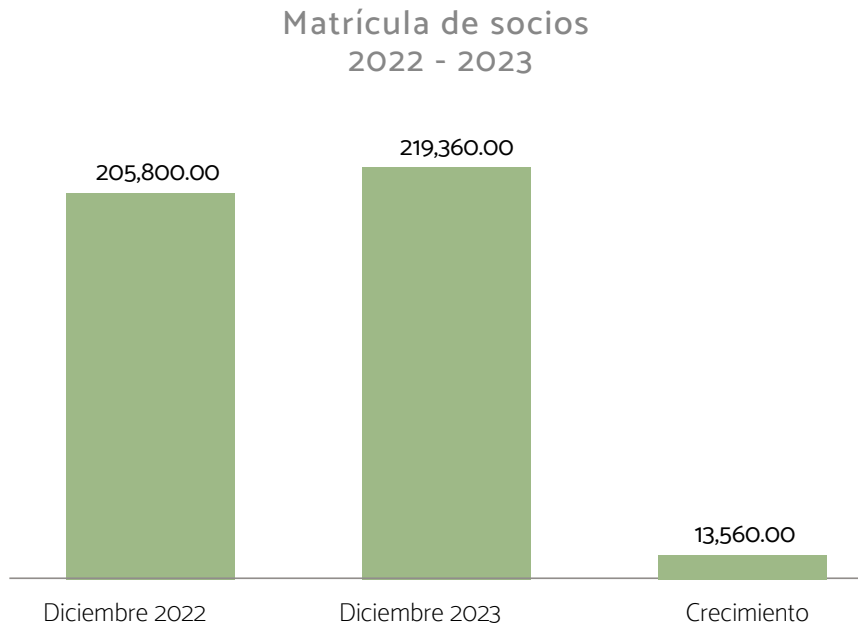
El aumento significativo de los resultados se debió en gran medida al cobro del 99% de los intereses que generó la cartera durante el año, de igual manera la rentabilidad obtenida por las inversiones financieras, que lograron un incremento con respecto al año anterior, de un 71%.

Es importante señalar que los intereses pagados a los socios por certificados a plazo fijo en el 2023 alcanzaron la suma de RD588 millones, lo que significa que por ese concepto se erogaron más de RD\$215 millones por sobre lo entregado en el año 2022.

Estos datos nos indican que la Cooperativa cumple con su rol de otorgar tasas que mantienen el poder adquisitivo del dinero depositado por los socios. Además, que, con los beneficios obtenidos durante el año analizado, permitirá entregar significativos dividendos a los aportes de los socios, así como propiciar el fortalecimiento institucional consolidando a la Cooperativa a través del incremento patrimonial.

SOCIOS

El total de la matrícula de socios para el año 2023 se situó en 219,360.



Composición nuevos socios 2023

Descripción	Socios nuevos	%
Femenino	6989	51.5%
Masculino	6496	47.9%
Instituciones	75	0.6%
Total socios	13,560	100.0%

Composición nuevos socios



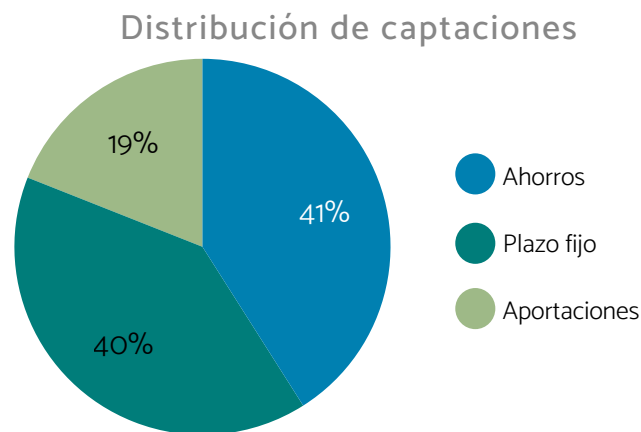
El 51.5% de los nuevos ingresos pertenecen al género femenino, el 47.9% al masculino y el 0.6% a instituciones.

ASPECTOS DE NEGOCIOS

A continuación, se presenta de manera general la gestión de Negocios durante el año 2023, donde se analizará el desenvolvimiento de las captaciones, colocaciones y desarrollo de las sucursales.

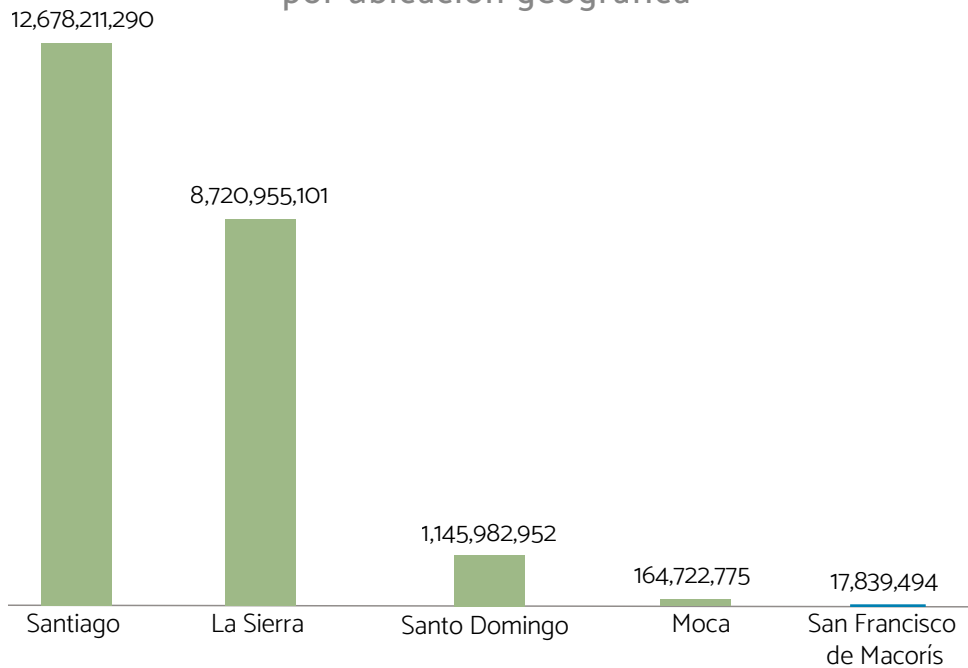
ANÁLISIS DE LAS CAPTACIONES

Para el análisis de las captaciones se considera a los ahorros, plazo fijo y aportaciones, que en el siguiente gráfico se aprecia su distribución.



Como se puede observar, los ahorros de los socios, que representan la mayor parte de las captaciones en valores absolutos, ascienden a RD\$9398 millones, mientras que los certificados a plazo acumulan un monto por RD\$9024 millones y las aportaciones RD\$4304 millones. Cabe destacar que tanto los depósitos a plazo fijo como las aportaciones ganaron 3 y 2 puntos porcentuales respectivamente dentro del espacio de la distribución de las captaciones, esto motivado al aumento de la tasa pasiva y a la apertura del monto máximo a depositar en aportaciones para el 2023.

Distribución de las captaciones por ubicación geográfica



Haciendo una distribución de las captaciones por zonas, podemos observar que el 56% del total está concentrado en las oficinas de la zona de Santiago, con RD\$12,678 millones.

Las oficinas ubicadas en la Sierra (Principal, Sajoma, El Rubio, Jánico y Sabana Iglesia) acaparan el 38% de los montos captados en ahorro, plazo fijo y aportaciones, con balance de RD\$8720 millones.

El 6% restante se ubica en las sucursales de Moca, San Francisco de Macorís y Santo Domingo, para un total de RD\$1328 millones.

AHORROS

En el año 2023 los ahorros de nuestros asociados se distribuyeron en las oficinas de la siguiente manera:

Sucursal	Diciembre 2022	Diciembre 2023	CREC.	%
La Herradura	380,923,207	464,718,156	83,794,949	22%
Las Carreras	897,812,923	965,781,834	67,968,912	8%
San José de las Matas	2,272,547,018	2,338,337,074	65,790,056	3%
La Fuente	361,062,214	423,836,573	62,774,359	17%
Jánico	406,166,148	434,070,140	27,903,992	7%
El Rubio	332,112,624	354,973,753	22,861,129	7%
Sabana Iglesia	89,915,445	111,019,893	21,104,448	23%
Los Reyes	555,638,552	575,916,255	20,277,703	4%
El Sol	1,971,757,675	1,988,865,508	17,107,833	1%
Gurabo	244,605,951	261,571,775	16,965,824	7%
Sajoma	88,951,496	105,558,596	16,607,100	19%
Santo Domingo Naco	293,683,474	309,813,300	16,129,826	5%
Santo Domingo Este	64,861,578	78,932,826	14,071,248	22%
Las Colinas	759,876,298	773,019,979	13,143,681	2%
Moca	64,130,148	60,431,441	-3,698,707	-6%
El Portal	164,318,605	134,671,448	-29,647,157	-18%
San Francisco de Macorís	-	9,339,986	9,339,986	
Santo Domingo Norte	-	6,133,825	6,133,825	
Total ahorro	8,948,363,355	9,396,992,361	448,629,006	5%

La oficina La Herradura fue la que mayor crecimiento absoluto tuvo de todas las sucursales, obteniendo un aumento de un 22% con respecto al 2022, pasando de RD\$24.6 millones a un incremento de RD\$83.7 millones en el 2023.

Las oficinas Las Carreras, Principal (San José de las Matas) y La Fuente experimentaron crecimientos relativamente parecidos, que van desde RD\$67.9 millones, RD\$65.7 millones y RD\$62.7 millones respectivamente. Las Carreras se mantiene dentro de los primeros lugares de crecimiento en los ahorros tanto en el 2022 como en el 2023.

Hay que destacar que el crecimiento relativo más alto lo obtuvo la oficina Sabana Iglesia, con un 23%, para un total de RD\$21.1 millones.

CERTIFICADOS A PLAZO FIJO

SUCURSAL	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Crecimiento	%
El Sol	1,544,531,439	1,696,273,842	151,742,403	10%
San José de las Matas	2,102,348,506	2,250,264,644	147,916,138	7%
Sajoma	667,449,825	800,842,238	133,392,413	20%
El Portal	186,156,523	305,602,438	119,445,915	64%
El Rubio	623,518,814	726,529,188	103,010,374	17%
La Herradura	375,427,608	470,912,280	95,484,672	25%
Jánico	402,454,634	471,520,926	69,066,292	17%
La Fuente	256,382,683	322,869,986	66,487,303	26%
Gurabo	286,326,963	341,240,163	54,913,200	19%
Los Reyes	174,424,826	228,314,330	53,889,504	31%
Las Colinas	421,965,807	467,207,590	45,241,784	11%
Santo Domingo Este	65,014,603	93,822,058	28,807,455	44%
Las Carreras	297,892,419	324,219,376	26,326,957	9%
Santo Domingo Naco	343,664,911	366,193,260	22,528,349	7%
Sabana Iglesia	50,453,000	72,451,900	21,998,900	44%
Moca	73,427,150	74,193,450	766,300	1%
San Francisco de Macorís	-	7,220,150	7,220,150	
Santo Domingo Norte	-	4,777,035	4,777,035	
Total plazo fijo	7,871,439,711	9,024,454,854	1,153,015,144	14.65%

Los certificados a plazo fijo han ido escalando posición dentro de la distribución de las captaciones. Para el año 2023 su crecimiento fue de RD\$1153 millones, para un 14.65% en comparación con el 2022.

Las oficinas El Sol, San José de las Matas (principal) y Sajoma se destacaron entre todas las sucursales por obtener el mayor crecimiento absoluto con incrementos que van desde los 151.7 millones, 147.9 millones y 133.3 millones de pesos respectivamente.

Debemos destacar el asombroso crecimiento relativo que obtuvo la oficina El Portal, logrando obtener un 64% de incremento al pasar de RD\$186.1 millones en balance a RD\$305.5 millones.

Las oficinas San Francisco de Macorís y Santo Domingo Norte no presentaron variación, ya que ambas iniciaron operaciones en el año de análisis de este informe.

APORTACIONES

Sucursal	Diciembre 2022	Diciembre 2023	CREC.	%
El Sol	1,036,575,043	1,196,465,448	159,890,405	15%
Las Carreras	481,893,821	570,415,267	88,521,446	18%
San José de las Matas	740,424,271	824,772,009	84,347,738	11%
Las Colinas	361,306,683	425,313,754	64,007,071	18%
Los Reyes	212,516,740	261,904,581	49,387,841	23%
La Fuente	150,131,259	190,197,880	40,066,621	27%
Santo Domingo Naco	215,998,399	254,824,488	38,826,089	18%
La Herradura	96,496,575	131,384,136	34,887,561	36%
Gurabo	78,464,856	110,070,610	31,605,754	40%
Jánico	88,080,370	112,423,163	24,342,793	28%
El Portal	30,644,388	47,438,081	16,793,693	55%
El Rubio	58,059,381	70,294,598	12,235,217	21%
Santo Domingo Este	18,208,048	29,091,931	10,883,883	60%
Sabana Iglesia	21,647,836	31,301,525	9,653,689	45%
Moca	20,817,897	30,097,884	9,279,987	45%
Sajoma	12,140,685	16,595,454	4,454,769	37%
Santo Domingo Norte	-	2,394,229	2,394,229	
San Francisco de Macorís	-	1,279,358	1,279,358	
Total aportaciones	3,623,406,252	4,306,264,396	682,858,144	19%

Para el año 2023 las aportaciones, de manera consolidada, presentan un crecimiento de 19%, menor en un punto porcentual al 2022, pero en términos absolutos superior en RD\$86 millones y con un aumento consolidado de RD\$682 millones.

Como se observa en el cuadro las oficinas El Sol, Las Carreras, San José de las Matas y Las Colinas muestran incrementos entre los RD\$159 millones, RD\$88 millones, RD\$84 millones y RD\$64 millones. En conjunto estas sucursales sumaron RD\$396 millones, que representan el 58% del crecimiento total de la cuenta de aportaciones. Sin embargo, es digno de mencionar que todas las sucursales presentan crecimientos positivos.

Hay que destacar el crecimiento relativo de un 60% que obtuvo la oficina El Portal, al pasar de RD\$18 millones en balance al final del 2022 a RD\$29 millones en el 2023.

ANÁLISIS DE LAS COLOCACIONES

A continuación, se presenta el detalle de la cartera de crédito bruta con la participación de cada una de las oficinas.

Sucursal	Balance cartera	%
El Sol	3,126,152,255	16%
San José de las Matas	2,921,249,778	15%
La Herradura	1,446,211,842	8%
Santo Domingo Naco	1,420,766,278	7%
Oficina Corporativa	1,226,676,814	6%
Las Colinas	1,225,606,864	6%
Las Carreras	1,217,963,095	6%
Santo Domingo Este	1,089,835,605	6%
El Portal	1,020,222,377	5%
Sajoma	687,800,951	4%
La Fuente	581,788,990	3%
Moca	571,382,677	3%
El Rubio	555,830,457	3%
Gurabo	514,225,191	3%
Sabana Iglesia	421,480,805	2%
Jánico	417,774,018	2%
Los Reyes	372,320,373	2%
Santo Domingo Norte	129,778,463	1%
San Francisco de Macorís	59,388,158	0.3%
Total cartera de crédito	19,006,454,992	100%

Las oficinas que tienen más de RD\$1000 millones en cartera de crédito representan el 71% del total. En conjunto administran un monto superior a los RD\$14,694 millones.

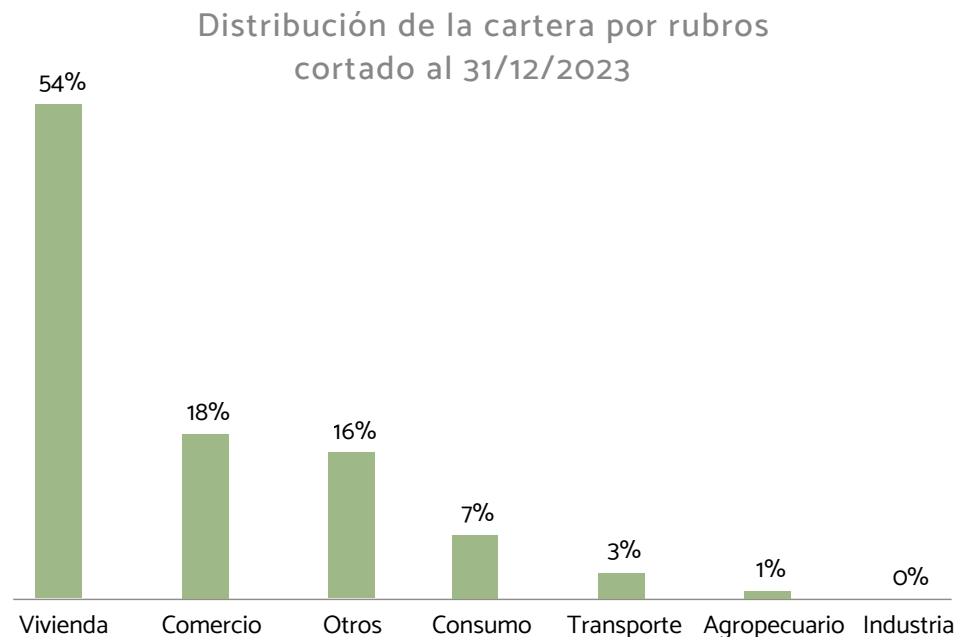
Como se puede observar, las sucursales que se encuentran en la condición señalada son El Sol, San José de las Matas, La Herradura, Santo Domingo Naco, Las Colinas, Las Carreras, Santo Domingo Este y El Portal. Cabe señalar que en el análisis objetivo se excluye la denominada Oficina Corporativa, donde se agrupan los créditos concedidos a las cooperativas de ahorro y crédito.

Debemos destacar el alto desempeño de las oficinas Santo Domingo Este y El Portal, quienes aumentaron de nivel en cuanto al monto de su cartera, pues

pasaron de RD\$934 millones y RD\$734 millones respectivamente en el 2022 a RD\$1089 millones y RD\$1020 millones cada una en el 2023.

La cartera de crédito bruta creció en el 2023 en RD\$2048 millones. Si a este monto le restamos las reservas para cuentas incobrables, que ascendió a RD\$105 millones, nos queda que el crecimiento neto fue del 12%, equivalente a RD\$1943 millones, para terminar con cifras consolidadas de RD\$18,208 millones en 2023.

El crecimiento del año 2023 se distribuyó en diferentes rubros de la economía, como se puede apreciar en el siguiente gráfico:



Como podemos observar, la cartera de crédito de la Cooperativa está plenamente diversificada, lo que nos ayuda a mitigar riesgos al colocar préstamos a los socios en varios rubros de la economía.

El sector vivienda es el rubro con mayor monto colocado, que posee la cartera con el 54% del total. Con esto estamos contribuyendo a bajar el déficit habitacional que actualmente tiene el país. De igual manera otorgamos préstamos para que los socios obtengan terrenos, ya sea para edificar su vivienda o construcción de negocios. El balance acumulado de este sector es de RD\$10,276 millones.

Con respecto al sector comercio, quien con monto total de RD\$3514 millones, está colocado el 18% del total de la cartera, el cual nos permite proporcionarles a las empresas mayor flujo de caja, por lo tanto, mejores relaciones con los proveedores, mayor poder adquisitivo, oportunidades de crecimiento y una mayor ventaja competitiva.

Los demás rubros de la cartera permitieron que los socios obtuvieran flujos de efectivo permanente, satisfaciendo de esta manera sus necesidades y de igual forma contribuyendo con el desarrollo de las comunidades donde este invierte el dinero facilitado.

INDICADORES DE GESTIÓN

Para el análisis de indicadores de gestión se toma como base el sistema de medición implementado por la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC), que a su vez hace referencia a los estándares internacionales para cooperativas de ahorro y crédito.

Indicadores \ Índice global	Diciembre 2023	Estándar	
A CTIVOS Y ESTRUCTURA FINANCIERA			
Recursos captados /Créditos netos	124.09%	>=	100%
I NCREMENTO PORCENTUAL			
Total de activos netos	14.03%	>=	6%
Total de créditos netos	11.43%	>=	6%
R ENDIMIENTOS Y COSTOS			
Gastos generales / Activos brutos	2.45%	<=	6%
Excedente / Activos netos	6.71%	>=	2%
Margen financiero	9.58%	<=	14%
A CTIVOS DE CALIDAD			
Índice de cartera afectada	6.84%	<=	8%
Res. cuentas de dudoso cobro / Crédito vencido	151.80%	>=	100%
Intereses por cobrar / Cartera bruta	1.22%	<=	9%
Activos improductivos netos / Activos netos	5.05%	<=	20%
C APITAL Y LIQUIDEZ			
Solvencia de capital	14.04%	>=	7%
Capital institucional / Activos fijos netos	1630.60%	>=	100%
Disp / Dtos. y oblig. a la vista	46.94%	>=	15%

Los indicadores que presenta la Cooperativa demuestran que las decisiones adoptadas por el Consejo de Administración, así como por las ejecutorias de la Gerencia General y por su intermedio los colaboradores, superaron los resultados esperados. En consecuencia, la Cooperativa se vio fortalecida y consolidada en todos los aspectos financieros, operativos y de negocios, confirmando una vez más que somos una institución referente del sistema cooperativo dominicano.

OTROS ASPECTOS IMPORTANTES

A continuación, se presenta otros aspectos relevantes que se ejecutaron en las diferentes áreas de nuestra institución para el año 2023:

- ❑ Se cumplieron en un 100% todas las actividades de acuerdo con el cronograma aprobado para la fase II de la implementación del Sistema de Gestión de Calidad.
- ❑ Los proyectos que se desarrollaron durante 2023 y que formaron parte del POA alcanzaron más del 98% de cumplimiento de sus actividades.
- ❑ Construcción del Plan Operativo Anual, conformado por ocho proyectos y ocho directrices gerenciales para el periodo 2024.
- ❑ Se realizó encuesta de satisfacción al socio sobre la experiencia en el servicio recibido, tiempo de espera para ser atendido y cordialidad en la atención.
- ❑ Se realizaron dos simulacros de desastre en el centro de datos principal y se operó desde el sitio alternativo. Con dicha simulación nos aseguramos de que los datos de nuestros asociados se mantengan íntegros y a la orden ante cualquier situación presentada.
- ❑ Se recuperó cartera judicial por RD\$48,092,916.78.
- ❑ El número de colaboradores se incrementó en un 7%, pasando de 305 en el 2022 a 324 en 2023.
- ❑ Un total de 38 colaboradores recibieron ascensos o promociones, dando muestra de que en la institución existe oportunidades de crecimiento laboral. Del mismo modo, el programa de capacitación para colaboradores se cumplió en un 99%.
- ❑ 26 estudiantes hicieron pasantía en la modalidad técnica y 5 para título universitario.

ASPECTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

Cooperativa San José, con el objetivo de cumplir con su rol social, anualmente dispone que parte de sus excedentes sean destinados a la labor social que se realiza desde la Fundación San José, a través de actividades y acciones orientadas a apoyar el desarrollo y bienestar de la comunidad, especialmente de los que menos oportunidades tienen.

Durante el año 2023, la Fundación San José continuó realizando el trabajo tesorero, contando con un equipo de colaboradores entusiastas que se entregan en favor de la comunidad, aportando con esto al fortalecimiento institucional.

Dentro de las acciones realizadas consideramos importante destacar las siguientes:

- ❑ Para suplir la necesidad de agua en el centro del municipio de San José de Las Matas y las zonas aledañas la Fundación se mantuvo dando el servicio de agua de forma gratuita a toda la comunidad a través del camión cisterna adquirido para estos fines. Con él pudimos favorecer a más 2000 familias, provocando un ahorro directo de aproximadamente RD\$2,000,000 a estas.
- ❑ Conscientes de que el sector salud requiere apoyo constante, la Fundación cuenta con el servicio de ambulancia. En el año 2023 se cubrieron 357 emergencias o necesidades de transporte de pacientes a diferentes centros hospitalarios del país, con lo que pudimos evitar gastos a estas familias en más de RD\$2,850,000.
- ❑ Desde sus inicios la Fundación San José ha concentrado grandes esfuerzos en aportar a la salud de la población, ya que estamos claros que esto es parte fundamental del bienestar social, y en atención a esto en el año 2023 se extendió la mano amiga a 98 solicitudes, que con un valor superior al millón de pesos aportó a quienes así lo requerían.
- ❑ El carro fúnebre también forma parte de los servicios de la Fundación que cuenta con dos vehículos, siendo uno de ellos adquirido en el año 2023. En este orden fueron atendidas 122 solicitudes.
- ❑ Una de las necesidades básicas del ser humano es contar con un techo digno y esto es apoyado grandemente por la Fundación. Durante el año 2023 beneficiamos 56 familias con aportes que superan el millón quinientos mil pesos.
- ❑ En temas de alimentación, la Fundación mantiene el compromiso de ayudar a las personas de escasos recursos a suplir esta necesidad básica, por lo que para el año 2023 destinó parte de su presupuesto a proveer de alimentos a más 150 familias.

- ❑ La educación es considerada como uno de los pilares principales de desarrollo. Basado en esta premisa, la Fundación incentiva el estudio ofreciendo apoyo a quienes muestran interés en aprender y que no cuentan con los recursos económicos necesarios. En 2023 se invirtió en 78 acciones en favor de los estudiantes de la zona, esto incluyó becas, pagos de estudios parciales, capacitaciones especializadas y aportes para mejora de la infraestructura de varios centros educativos. Adicionalmente, la Fundación cuenta con una escuela de inglés para incentivar la adquisición de un segundo idioma.
- ❑ La orientación al deporte es uno de los principales objetivos, por lo que durante el 2023 se invirtió más de RD\$3,200,000, propiciando que los jóvenes realicen actividades sanas y de provecho a favor de su formación integral.
- ❑ Uno de los proyectos emblemáticos del 2023 fue el apoyo o motivación a personas emprendedoras de la comunidad. Con esto se logra la inserción laboral y autosostenimiento económico de aquellos que cuentan con habilidades y conocimientos que les permiten elevar su calidad de vida.
- ❑ Con el propósito de contribuir al fortalecimiento de la fe de las personas y sin distinción de creencias religiosas, apoyamos las iniciativas de los sectores religiosos que acuden a nosotros solicitando colaboración para llevar su mensaje a sus feligreses. En este sentido contribuimos con 26 solicitudes.
- ❑ Hemos entendido que la labor social es responsabilidad de todos y que si unimos esfuerzos podemos alcanzar más fácil los objetivos. A razón de esto durante varios años hemos estado apoyando en aspectos puntuales a unas 40 instituciones sin fines de lucro.
- ❑ Con respeto y honrando a las personas mayores, la Fundación San José cuenta con un espacio denominado Casa de la Tercera Edad, donde se concentran esfuerzos por hacer de esta etapa de la vida una vivencia extraordinaria, pues allí se le da la oportunidad de compartir sanamente, de aprender cosas nuevas que les permiten a las personas mayores dispersar asuntos propios de la generación.
- ❑ El arte y la Cultura han sido un eje fundamental para la Fundación, ya que en gran medida estas actividades fueron parte de las necesidades en la comunidad que dieron origen al nacimiento de esta institución y por tal razón dentro de la estructura y administración de la institución se acoge la Casa de Arte, que es el espacio donde niños, jóvenes y adultos tienen la oportunidad de aprender de distintas disciplinas del arte como son música, pintura y baile. El año 2023 cerró con 157 estudiantes.
- ❑ También es responsabilidad de la Fundación la administración del Patio Cultural, lugar que sirve de escenario para la mayor parte de las actividades artísticas y culturales del municipio de San José de las Matas y donde la Cooperativa celebra la mayoría de las asambleas zonales.

- Otras actividades vinculadas al arte y la cultura que se desarrollaron durante el 2023 incluyeron eventos musicales y montajes de obras teatrales que ofrecieron a la comunidad la oportunidad de disfrutar de diversas expresiones artísticas. Además, fueron apoyados estudiantes para estudios de arte fuera del país, así como también se organizaron conferencias enfocadas en fomentar el intercambio de conocimientos y el desarrollo profesional de la población.

Estas actividades no solo enriquecieron la oferta social, cultural y artística de la región, sino que también fortalecieron la infraestructura educativa, de salud, deporte, religión y económica promoviendo un ambiente vibrante y accesible para todos.

PRONUNCIAMIENTO FINAL

El 2023 fue un año retador en términos económicos y financieros, donde el comportamiento del mercado marcó varios hitos desafiantes a los que se tuvo que afrontar mediante acertadas políticas aprobadas por los órganos directivos, conjuntamente con las estrategias y decisiones impartidas desde esta gerencia para la ejecución del equipo gerencial de directores departamentales y sus colaboradores que con su habitual compromiso y entrega nos permitieron vencer los obstáculos encontrados en el camino y seguir conduciendo a puerto seguro nuestra institución.

Mi sincero agradecimiento y reconocimiento a todos los socios de la Cooperativa San José por su lealtad y confianza que han mostrado a través de estos 72 años de vida institucional.

Juan Carlos Jáquez

Gerente General



Melvin Alberto Rodríguez

Gerente financiero administrativo



Huáscar Atahualpa Medrano

Gerente de Negocios



Catón Federico Cuesta

Gerente de Planificación y Proyectos

Informe de los auditores independientes



KPMG Dominicana, S. A.
RNC 1-01025913
E do-fmkpmg@kpmg.com

Oficina en Santo Domingo
Av. Winston Churchill
Acropolis Center, piso 2300
Apartado Postal 1467
T (809) 566-9161

Oficina en Santiago
Av. Bartolomé Colón, núm. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Apartado Postal 51000
T (809) 583 4066

Informe de los auditores independientes

Al Consejo de Administración de
Cooperativa San José, Inc.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Cooperativa San José, Inc. (la Cooperativa), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, así como los estados de resultados del período, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas, que comprenden un resumen de las políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Cooperativa San José, Inc. al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con la base de contabilidad descrita en la nota 2 a los estados financieros.

Fundamento de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas 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 Compañía, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (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 en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis - base de contabilidad y restricción de uso y distribución

Llamamos la atención sobre la nota 2 a los estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo de la República Dominicana (IDECOOP). En consecuencia, los estados financieros podrían no ser apropiados para otro propósito. Este informe es para uso exclusivo de la administración de la Cooperativa, el IDECOOP y otros dentro de la organización, y no debe ser distribuido ni utilizado por terceros que no sean los mencionados anteriormente. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

(Continúa)

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de conformidad con las políticas contables de la nota 2 de los estados financieros, así como del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa de continuar como un negocio en marcha y revelar, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y el uso de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones o bien, no tenga otra alternativa razonable.

Los encargados del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros, considerados en su conjunto, están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, así como emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error material cuando exista.

Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, podría esperarse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros.

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

- ◆ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones erróneas o la elusión del control interno.

(Continúa)

- ◆ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- ◆ Evaluamos que las políticas de contabilidad aplicadas son apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones presentadas por la administración.
- ◆ Concluimos sobre lo apropiado del uso, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha, y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material es requerido que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información correspondiente revelada en los estados financieros, o, si tales revelaciones no son apropiadas, 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 pudieran ocasionar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de las auditorías planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

KPMG

2 de abril de 2024

Santiago de los Caballeros,
República Dominicana

COOPERATIVA SAN JOSÉ, INC.

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Efectivo en caja y bancos	7, 19	555,336,964	455,488,124
Inversiones en valores	8, 19	8,361,921,024	6,967,560,375
Cartera de créditos		19,006,476,967	16,957,672,122
Provisión para cartera de créditos		<u>(797,690,596)</u>	<u>(692,096,563)</u>
Cartera de créditos, neto	9, 19	18,208,786,371	16,265,575,559
Cuentas por cobrar, otras	19	15,352,163	14,277,534
Gastos pagados por anticipado		26,532,121	11,868,200
Inversiones en acciones	19	22,402,848	28,402,645
Propiedad, mejoras, mobiliario y equipos, neto	10, 16, 18	500,553,499	482,087,874
Otros activos	11	<u>44,777,042</u>	<u>40,664,590</u>
		<u>27,735,662,032</u>	<u>24,265,924,901</u>

(Continúa)

COOPERATIVA SAN JOSÉ, INC.

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

<u>Pasivos y patrimonio de los socios</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pasivos:			
Depósitos:			
De ahorro		9,398,229,239	8,948,363,355
A plazo		<u>9,024,454,854</u>	<u>7,871,439,711</u>
Depósitos totales	12, 19	18,422,684,093	16,819,803,066
Cuentas por pagar	13, 19	71,157,550	51,404,744
Acumulaciones por pagar y otros pasivos	14	858,141,289	673,998,138
Pasivos por arrendamiento	18, 19	<u>224,676,600</u>	<u>221,274,257</u>
Total pasivos		19,576,659,532	17,766,480,205
Patrimonio:	15		
Aportes de los socios		4,304,878,797	3,623,406,252
Reservas estatutarias		2,295,462,042	1,782,813,506
Utilidades no distribuidas		<u>1,558,661,661</u>	<u>1,093,224,938</u>
Total patrimonio, neto		<u>8,159,002,500</u>	<u>6,499,444,696</u>
		<u>27,735,662,032</u>	<u>24,265,924,901</u>

Las notas en las páginas 1 a 39 son parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA SAN JOSÉ, INC.

Estados de resultados del período

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones:	7, 8, 9		
Intereses sobre:			
Préstamos		2,121,312,555	1,609,765,237
Inversiones y depósitos		993,849,682	582,431,171
Comisiones de préstamos y otros		<u>192,940,715</u>	<u>177,814,869</u>
Total de ingresos por intereses y comisiones		3,308,102,952	2,370,011,277
Gasto por intereses:	12, 18		
Por depósitos de ahorros		(105,388,925)	(91,374,815)
Por depósitos a plazo fijo		(588,571,360)	(373,065,805)
Pasivos por arrendamiento		<u>(14,167,203)</u>	<u>-</u>
Total de gastos por intereses		<u>(708,127,488)</u>	<u>(464,440,620)</u>
Ingresos neto por intereses y comisiones		<u>2,599,975,464</u>	<u>1,905,570,657</u>
Otros ingresos y gastos:			
Otros ingresos		24,687,917	31,791,441
Comisiones pagadas		<u>(20,859,859)</u>	<u>(15,940,354)</u>
Total de otros ingresos, neto		<u>3,828,058</u>	<u>15,851,087</u>
Gastos generales y administrativos	16, 17, 18	<u>(715,156,700)</u>	<u>(578,779,890)</u>
Resultados del período antes de bonificación		1,888,646,822	1,342,641,854
Bonificación (10 % de los resultados)	16	<u>(188,864,682)</u>	<u>(134,264,185)</u>
Resultados del período antes de reservas estatutarias		1,699,782,140	1,208,377,669
Transferencia a reservas estatutarias:			
Reserva educativa (0.25 % de los créditos recuperados)		(17,449,810)	(14,219,963)
Reserva general (0.20 % del total prestado)		(17,605,041)	(20,444,506)
Reserva de carteras incobrables (5 % de intereses cobrados en préstamos)	19	<u>(106,065,628)</u>	<u>(80,488,262)</u>
Total de reservas		<u>(141,120,479)</u>	<u>(115,152,731)</u>
Excedente neto del período		<u>1,558,661,661</u>	<u>1,093,224,938</u>

Las notas en las páginas 1 a 39 son parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA SAN JOSÉ, INC.

Estados de cambios en el patrimonio

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

<u>Nota</u>	<u>Aportes de los socios</u>	<u>Reservas estatutarias</u>	<u>Utilidades no distribuidas</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1ro. de enero de 2022	3,026,940,142	1,434,816,226	835,082,589	5,296,838,957
Resultado integral del año - excedente del período antes de reservas estatutarias	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,208,377,669</u>	<u>1,208,377,669</u>
Transacciones con los socios de la Cooperativa:				
15, 19				
Transferencia reservas estatutarias	-	347,997,280	(347,997,280)	-
Transferencia a provisión para cartera de créditos	-	-	(3,093,714)	(3,093,714)
Reserva de carteras incobrables	-	-	(80,488,262)	(80,488,262)
Aportes de los socios	761,318,815	-	-	761,318,815
Retiros de aportes de los socios	(164,852,705)	-	-	(164,852,705)
Distribución de excedentes	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(518,656,064)</u>	<u>(518,656,064)</u>
Total transacciones con los socios de la Cooperativa	<u>596,466,110</u>	<u>347,997,280</u>	<u>(950,235,320)</u>	<u>(5,771,930)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	3,623,406,252	1,782,813,506	1,093,224,938	6,499,444,696
Resultado integral del año - excedente período antes de reservas estatutarias	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,699,782,140</u>	<u>1,699,782,140</u>
Transacciones con los socios de la Cooperativa:				
15, 19				
Transferencia reservas estatutarias	-	512,648,536	(512,648,536)	-
Reserva de carteras incobrables	-	-	(106,065,628)	(106,065,628)
Aportes de los socios	899,121,312	-	-	899,121,312
Retiros de aportes de los socios	(217,648,767)	-	-	(217,648,767)
Distribución de excedentes	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(615,631,253)</u>	<u>(615,631,253)</u>
Total transacciones con los socios de la Cooperativa	<u>681,472,545</u>	<u>512,648,536</u>	<u>(1,234,345,417)</u>	<u>(40,224,336)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>4,304,878,797</u>	<u>2,295,462,042</u>	<u>1,558,661,661</u>	<u>8,159,002,500</u>

Las notas en las páginas 1 a 39 son parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA SAN JOSÉ, INC.

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo por las actividades de operación:			
Excedente neto del período		1,558,661,661	1,093,224,938
Ajustes por:			
Depreciación	10, 17	76,962,331	46,900,530
Estimación para deterioro de cartera de préstamos	19	106,065,628	80,488,262
Ingresos financieros, neto		(2,599,975,464)	(1,905,570,657)
Pérdida (ganancia) en disposición de propiedad, mejoras, mobiliario y equipos		121,530	(46,236)
Cambios netos en activos y pasivos:			
Inversiones en valores		(1,394,360,649)	1,567,935,100
Cartera de préstamos		(2,049,276,440)	(4,526,110,660)
Cuentas por cobrar		(1,074,629)	3,995,809
Gastos pagados por anticipado		(14,663,921)	1,104,859
Otros activos		(4,112,452)	36,895,377
Depósitos		1,602,881,027	1,524,595,281
Cuentas por pagar		19,752,806	21,255,808
Acumulaciones por pagar y otros pasivos		<u>190,285,966</u>	<u>131,088,390</u>
Flujo usado en las operaciones		(2,508,732,606)	(1,924,243,199)
Intereses y comisiones cobrados		3,308,102,952	2,370,011,277
Intereses y comisiones pagados		<u>(674,323,685)</u>	<u>(452,624,464)</u>
Flujo neto generado por (usado en) las actividades de operación		<u>125,046,661</u>	<u>(6,856,386)</u>

(Continúa)

COOPERATIVA SAN JOSÉ, INC.

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Valores expresados en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo por las actividades de inversión:			
Adquisición de propiedad, mejoras, mobiliario y equipos	10	(74,619,542)	(73,272,345)
Producto de la disposición de propiedad, mejoras, mobiliario y equipos		<u>130,300</u>	<u>473,900</u>
Efectivo neto usado por las actividades de inversión		<u>(74,489,242)</u>	<u>(72,798,445)</u>
Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento:			
Pago de pasivos por arrendamiento	18	(17,657,901)	-
Aportes de socios		899,121,312	761,318,815
Retiros de aportes de socios		(217,648,767)	(164,852,705)
Excedentes distribuidos		<u>(614,523,223)</u>	<u>(517,961,943)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>49,291,421</u>	<u>78,504,167</u>
Aumento neto (disminución) en el efectivo en caja y bancos		99,848,840	(1,150,664)
Efectivo en caja y bancos al inicio del año		<u>455,488,124</u>	<u>456,638,788</u>
Efectivo en caja y bancos al final del año		<u>555,336,964</u>	<u>455,488,124</u>

Las notas en las páginas 1 a 39 son parte integral de estos estados financieros.



COOP

San José

Tu mano amiga

