



**R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**

**Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

---

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA  
AEROPORTUARIA**

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**

**Al 31 de diciembre de 2024 Y Comparado con el 31 de diciembre  
2023**

**(Con el Informe de los Auditores Independientes)**



**R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**  
**Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

**CONTENIDO**

**pag.**

Informe de los Auditores Independientes	3-6
<b><u>Estados Financieros</u></b>	
Balance General	7
Estados de Resultados	8
Flujo de Efectivos	9
Estado de Cambio en el Capital	10
Notas a los Estados Financieros	11-18





**R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**  
**Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

**Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración:

**COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA**

.

**Opinión con Salvedad**

Hemos auditado los estados financieros de **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA**, del periodo comprendido desde 01/01/2024 al 31/12/2024. Comparado con los estados del 31/12/2023. Estos estados financieros incluyen, El Balance General, el Estado de Ingresos y Gastos, El estado de Flujo de efectivos y los resultados integrales de los cambios en el patrimonio; así como los anexos y otras notas que proporcionan detalles y explicaciones de las principales partidas de los Estados Financieros.

En nuestra opinión, excepto por lo expresado en los párrafos siguientes, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA**. Al 31 de diciembre del 2024, comparado con el 31 de diciembre 2023, así como sus resultados y los cambios en el patrimonio de los accionistas y su flujo de efectivos correspondientes a los años que terminaron a esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

**Fundamento de la Opinión**

De acuerdo con sus reglamentaciones internas, que se acogen a las practicas del sector cooperativo de ahorros y créditos, la **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA**, reconoce sus ingresos por intereses de créditos por el método de lo percibido, en sustitución del método de lo devengado, que es el requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), el efecto del reconocimiento de los ingresos en los Estados Financieros al 31 de diciembre 2024 y 2023 constituye una subvaluación de la cuenta intereses por cobrar, de los ingresos financieros y de los excedentes del periodo.





**R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**

**Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

La COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA, no cuenta con un sistema de contabilidad, y las operaciones son registradas de manera manual en Excel, lo que limita la preparación de Estados Financieros confiables.

Nuestra auditoría fue efectuada con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe más adelante en la sección de responsabilidades de los Auditores Externos en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la Institución, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para contadores profesionales (Código de Ética del IESBA), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría a los Estados Financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código del IESBA. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

#### **Responsabilidades de la Administración y del Consejo de Administración de la Entidad sobre los Estados Financieros.**

La administración de **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA** es responsable de la elaboración y presentación fiel de estos estados financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD) y del control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libre de errores materiales debido a fraude o errores involuntarios.

Esta responsabilidad incluye diseñar y evaluar la capacidad de la cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, de las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Consejo de Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la cooperativa.





## **R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.** **Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### **Responsabilidad de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros.**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos Estados Financieros basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) de la Federación Internacional de Contables (IFAC). Dichas normas exigen que cumplamos con los requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una garantía razonable de que los Estados Financieros no contienen errores materiales.

Una auditoría implica la aplicación de procedimientos para obtener pruebas de auditoría sobre los importes y la información de los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de que se produzcan incorrecciones materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para el diseño y la presentación fiel de los estados financieros de la entidad con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

Una auditoría también incluye la evaluación de la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Se hizo especial hincapié en las operaciones registradas en Excel de manera informal, ya que es la principal fuente de informaciones para la elaboración de nuestro trabajo de auditoría.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante todo el proceso de auditoría. También:

Obtenemos un entendimiento de la estructura del sistema de control interno;

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicada y las razonabilidad de las estimaciones contables y las informaciones suministradas por la administración.

Que los recursos se han utilizado de acuerdo con las disposiciones del Acuerdo de Financiación aplicable, teniendo en cuenta la economía y la eficiencia, y sólo para los fines para los que se proporcionaron.





**R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**  
**Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

Concluimos acerca del uso adecuado por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionadas con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la empresa seguir operando como empresa en marcha. Si concluimos que existe una duda material es necesario hacerlo de conocimiento en nuestro informe de auditoría.

Comunicamos a la administración de la entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos en nuestra auditoría.



Lic. DANIEL HERNANDEZ VENTURA  
Socio encargado de la Auditoría



R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.  
Auditores Contadores Públicos Autorizados



# R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.

## Contadores Públicos Autorizados

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA

#### Estados de Situación Financiera Al 31 de diciembre 2024 y comparado con 2023 (Valores expresados en RD\$)

<b>ACTIVOS</b>	2024	2023
Activos Corrientes		
Efectivos en Caja y Bancos (nota 6)	799,840.00	40,000.00
Cartera de Créditos (nota 7)	8,638,975.00	0.00
Provisión Cartera de Créditos (nota 7)	(20,461.00)	(0.00)
Cuentas por cobrar	2,573.00	0.00
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>9,420,927.00</b>	<b>40,000.00</b>
No Corrientes		
Inversiones Permanentes (nota 8)	50,000.00	0.00
Mobiliarios y Equipos (nota 9)	100,100.00	34,000.00
Depreciación Acumulada (nota 9)	(13,825.00)	(0.00)
<b>Total activos no Corrientes</b>	<b>136,275.00</b>	<b>34,000.00</b>
Otros Activos		
Activos Diferidos (nota 10)	194,858.00	0.00
<b>Total de Activos</b>	<b>9,752,060.00</b>	<b>74,000.00</b>
<b>PASIVOS</b>		
Pasivos Corrientes		
Depósitos de Ahorros (nota 11)	237,192.00	0.00
Certificados a Plazos (nota 12)	8,943,892.00	0.00
Cuentas por pagar (nota 13)	66,176.00	46,204.00
Provisiones para Obligaciones	61,452.00	0.00
<b>Total Pasivos</b>	<b>9,308,712.00</b>	<b>46,204.00</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>		
Aportaciones de socios (nota 14)	304,075.00	40,000.00
Capital Institucional	164.00	0.00
Reservas Educativa	7,574.00	0.00
Excedentes años anteriores	(12,204.00)	0.00
Excedentes del periodo	143,739.00	(12,204.00)
<b>Total Patrimonio</b>	<b>443,348.00</b>	<b>27,796.00</b>
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>9,752,060.00</b>	<b>74,000.00</b>

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





# R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.

## Contadores Públicos Autorizados

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA

#### Estados de Excedentes

Al 31 de diciembre 2024 y comparado con 2023

(Valores expresados en RD\$)

	2024	2023
<b><u>INGRESOS</u></b>		
Ingresos cobrados en por créditos (nota 15)	409,213.00	0.00
<b>Total de Ingresos</b>	<b><u>409,213.00</u></b>	<b><u>0.00</u></b>
<b><u>GASTOS FINANCIEROS</u></b>		
Gastos Financieros (nota 16)	151,558.00	
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>257,655.00</b>	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		
Otros ingresos (nota 15)	408,498.00	0.00
<b>Excedentes operaciones</b>	<b>666,153.00</b>	<b>0.00</b>
<b><u>GASTOS OPERATIVOS</u></b>		
Sueldos y Compensaciones al personal (nota 16)	150,840.00	0.00
Gasto Generales y Administrativos	347,005.00	12,204.00
<b>Total Gastos Operativos</b>	<b><u>497,845.00</u></b>	<b><u>12,204.00</u></b>
<b>Excedentes antes de bonificación</b>	<b><u>168,308.00</u></b>	<b><u>(12,204.00)</u></b>
Bonificación 10%	16,831.00	0.00
<b>Excedentes antes de reservas</b>	<b><u>151,477.00</u></b>	<b><u>(12,204.00)</u></b>
<b>Reservas estatutarias:</b>		
General	164.00	0.00
Educativa	7,574.00	0.00
<b>Total Reservas</b>	<b><u>7,738.00</u></b>	<b><u>0.00</u></b>
<b>Excedentes netos del ejercicio</b>	<b><u>143,739.00</u></b>	<b><u>(12,204.00)</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros





# R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.

## Contadores Públicos Autorizados

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA

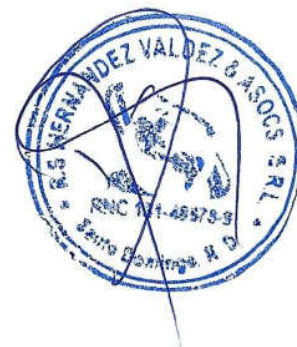
#### Estados de Flujo De Efectivo

Al 31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

	<u>2024</u>
<b>Excedentes netos del ejercicio</b>	<b>143,749.00</b>
Depreciaciones y amortizaciones	26,247.00
<b>Cambios en los Activos y Pasivos Circulantes</b>	
Cartera de Créditos	(8,638,975.00)
Provisión de cartera	20,461.00
Cuentas por pagar	66,176.00
Cuentas de Ahorros	237,192.00
Certificados a Plazos	<u>8,755,481.00</u>
<b>Total de Ajustes</b>	<b>440,335.00</b>
<b>Efectivo Provisto por Actividad de Operación</b>	<b><u>610,331.00</u></b>
<b>Efectivo Provisto por Actividad de Inversión</b>	
Adquisición de Activos Fijos	<u>(60,100.00)</u>
<b>Total de Ajustes</b>	<b>(60,100.00)</b>
<b>Efectivo provisto por actividad de Inversión</b>	<b>550,231.00</b>
<b>Efectivo Provisto Por Actividad Financiera</b>	
Aportaciones de Socios	264,075.00
Inversiones	(50,000.00)
Transferencias a Reservas	7,738.00
Perdidas anteriores	<u>(12,204.00)</u>
<b>Efectivo neto obtenido por Actividad Financiera</b>	<b><u>209,609.00</u></b>
<b>Aumento o disminución en el efectivo</b>	<b>759,840.00</b>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>	<b><u>40,000.00</u></b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b><u>799,840.00</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros





# **R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.** **Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS DE COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA Al 31 de diciembre 2024**

### **1 NOTAS GENERALES**

#### **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA**

Cooperativa de ahorros, Créditos y Servicios Múltiples la Aeroportuaria, es una Cooperativa creada con el fin de fomentar el ahorro y el desarrollo de sus asociados, es una entidad legal, regida por la ley 127-64 del 27 de enero del 1964, y el reglamento de aplicación 623-86 del 25 de julio del 1986, que regula el funcionamiento de las cooperativas, fue incorporada el 10 de junio del 2021, según decreto No. 265-21

Esta es una institución jurídica sin fines de lucros, por lo que la misma está exenta del pago de impuesto sobre la renta sobre sus excedentes, mas esto no la exime de sus obligaciones de actuar como agente de retención, conforme lo establece el Código Tributario de la Republica Dominicana, con las leyes y reglamentos que lo intuyen.

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

La cooperativa cuenta con una oficina principal en Santo Domingo Este República Dominicana, en la actualidad la cooperativa cuenta con un portafolio de servicios dentro de los cuales podemos citar: préstamos de diversas categorías, ahorros, aportaciones, certificados a plazos y otros servicios.

De manera general la estructura organizativa de la cooperativa tiene dos dimensiones, la asociativa y la operacional. En el artículo No. 15 de la ley No. 127-64 encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de Administración y Control.





# **R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**

## **Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### **1.1 Estructura organizacional.**

La Cooperativa de Desarrollo, Créditos y Servicios Múltiples y Mineros de Caballero, Inc. Está compuesta por los siguientes órganos de administración, supervisión y control:

- A) Asamblea General de Socios
- B) Consejo de Administración
- C) Consejo de Vigilancia
- D) Comité de Créditos

En la parte operativa la Cooperativa solo cuenta con dos empleados, los cuales se desempeñan como encargado y asistente operativo.

### **2. Base de presentación**

#### **2.1 Declaración de cumplimiento**

La Cooperativa prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las instituciones cooperativas por el Instituto de Desarrollo y Créditos Cooperativo (IDECOOP), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), adoptado por el Instituto de Contadores Públicos Autorizado de la República Dominicana (ICPARD), las mismas son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones cooperativa difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivos e conformidad con dichas Normas.

#### **2.2 Base de Medición**

Los estados financieros han sido preparado en base al costo histórico.

#### **2.3 Moneda funcional y de presentación.**

La contabilidad de COOPAEREA esta presentada en pesos Dominicano (RD\$), que es la moneda funcional de la institución. Toda la información financiera presentada en pesos dominicanos (RD\$) ha sido redondeada al millar más cercano.

#### **2.4 Uso de estimaciones y juicios.**

La preparación de los estados financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), requieren que la administración haga juicios, estimaciones y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas de





# R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.

## Contadores Públicos Autorizados

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

contabilidad y las cantidades reportadas de Activos, Pasivos, Capital, Ingresos y Gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados.

Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios son reconocidos en el período.

### 3. Principales políticas de contabilidad.

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

#### 3.1. Efectivo y su equivalente.

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

#### 3.2 Cartera de crédito y su provisión.

Los créditos otorgados a los asociados son registrados a la fecha de otorgamiento, los mismos pasa a formar parte de la cartera de crédito de la cooperativa.

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la ley de cooperativas.

#### 3.3 Inversiones en valores.

La cooperativa registra sus inversiones al costo, el cual no excede el valor neto de realización. En los casos en que su valor neto sea menor que su costo, se crearía una provisión por la posible pérdida.

#### 3.4 Activos fijos

Los activos fijos se registran a su costo de adquisición, incluidos los costos auxiliares, como los de transporte, instalación y puesta en marcha. Menos la depreciación acumulada.

#### 3.5 Depreciación

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

<u>Categoría</u>	<u>Tipo de activos</u>	<u>Porcentaje de depreciación</u>
1	Edificio	5%
11	Mobiliarios y equipos de oficina	25%
111	Otros activos depreciable	15%





## **R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.** **Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### **3.6 Cargos diferidos.**

Los cargos diferidos son cargos mayores que se van amortizando a través de imputaciones o cuando se devenga el gasto.

### **3.7 Depósitos de Ahorros y plazos fijos.**

Son obligaciones derivadas de captaciones de recursos a los asociados, generando gastos financieros de intereses devengados por los socios.

### **3.8 Distribución de excedentes.**

Los estatutos de la cooperativa establecen que anualmente los excedentes brutos serán distribuidos en los renglones siguientes:

- a- Reservas General
- b- Reserva educativa
- c- Fondo para desarrollo comunitario
- d- Distribución de excedentes netos.

**Nota:** El excedente neto será distribuido entre los socios de la cooperativa, según disposición de la Asamblea General de Socios.

### **3.9 Valoración del inventario**

Las existencias existentes al final del ejercicio se valoran según el método del costo unitario.

## **4. Empleos**

Las Cooperativa solo cuenta con dos empleada los cuales trabajan una jornada de 48 hora semanal por lo que devenga un salario por encima del salario mínimo de la Republica Dominicana.

### **4.1 Prestaciones laborales**

El código de trabajo de la Republica Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyo contrato de trabajo sea terminado sin causa justificada.

### **4.2 Bonos y participación de los beneficios establecido por ley.**

Las leyes locales establecen un salario de navidad y una participación en los beneficios a favor de los empleados y trabajadores.

El salario de navidad se le pagará en diciembre de cada año el equivalente a una doceava parte de los sueldos y salarios recibido por el empleado durante el año.

La participación de los beneficios, es al diez por ciento de los beneficios antes de las reservas, limitado a un sueldo y medio para los empleados con menos de tres años y dos salarios para los empleados con más de tres años laborando en la institución.





## **R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.** **Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### **4.3 Sistema de seguridad social.**

Con la entrada en vigencia de la ley No. 87-01 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados. Esta ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de la Administración de Riesgo de Salud (ARS) y la Administradora de los Fondos de Pensiones (AFP).

Esta ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el fondo de pensiones 7.1%, para el Seguro Familiar de Salud 7.09% y para riesgo laboral un 1.2% del salario base, el cual es cubierto por el empleador, así como el 2.87 y 3.04% en salud y pensiones respectivamente cubierto por el empleado.

### **4.4 Impuesto sobre la renta.**

La cooperativa por ser una institución sin fines de lucros está exenta del pago de impuesto sobre la renta, pero esto no la exime de fungir como agente de retención en los casos que se requiera.

## **5 Instrumentos Financieros.**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), requieren que se revele el valor estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real. En el caso de COOPAEREA, los instrumentos primarios como son: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar y por pagar, sus valores en libros son similares a sus valores razonables de mercado.

### **5.1 Reconocimiento de ingresos y gastos.**

La cooperativa, acogiendo las prácticas del sistema cooperativo dominicano de ahorros y créditos reconoce sus ingresos de los intereses de préstamos mediante el método de lo percibido, el cual no es aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) y la Dirección General De Impuestos Internos (DGII), mientras que para las demás operaciones utiliza el método de lo devengado.





# R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.

## Contadores Públicos Autorizados

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### Nota 6: Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

El efectivo al 31 de diciembre del 2024 está depositado en una cuenta de ahorro No. 843736810 del Banco Popular Dominicano. Corresponde a la suma de los ingresos menos los egresos, así como, la cuenta de intereses. Al final del periodo contaba con un balance de RD\$ 799,840.00.

#### Nota 7: Cuentas por Cobrar (Cartera de Créditos Neta)

La cartera de créditos corresponde a los préstamos otorgados a los socios. Al 31 de diciembre del 2024 era de RD\$ 8,618,514.00

Cartera Bruta	8,638,975.00
Provisión de Cartera	<u>- 20,461.00</u>
<b>Cartera Neta</b>	<b>8,618,514.00</b>

#### Nota 8: Inversiones Permanente

Al 31 de diciembre del 2024 se mantiene un depósito en Coopseguro por Valor de RD\$ 50,000.00

#### Nota 9: Activos Fijos

Los activos fijos netos, al 31 de diciembre del 2024 tenían un valor de RD\$ 86,275.00

Activo Fijo Bruto	100,100.00
Depreciación Acumulada	<u>-13,825.00</u>
<b>Activo Fijo Neto</b>	<b>86,275.00</b>

#### Nota 10: Activos Diferidos

Al 31 de diciembre 2024 COOPAEREA mantenía un valor en los activos Diferidos por valor de RD\$ 194,858.00, por concepto de gastos de organización e instalación que incluye Cristalería y Letrero colocado en la oficina donde opera la Cooperativa.

#### Nota 11: Depósitos de Ahorros

Las cuentas de ahorros tenían un saldo al 31 de diciembre del 2024 de RD\$ 237,192.00. Correspondiente al ahorro de 96 socios a esa fecha.

#### Nota 12: Certificados a Plazos

Los Certificados a Plazos al 31 de diciembre 2024 eran de RD\$ 8,943,892.00 correspondiente a 12 certificados de socios de COOPAEREA.





**R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**  
**Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

**Nota 13: Cuentas por Pagar**

La cooperativa al 31 de diciembre del 2024 mantenía una cuenta por pagar por valor de RD\$ 66,176.00

Cuenta Por Pagar Auditoría	40,000.00
Cuenta por Pagar Bonificación	16,831.00
Otras Cuentas por Pagar	<u>9,345.00</u>
<b>Total Cuentas Por Pagar</b>	<b>66,176.00</b>

**Nota 14: APORTACIONES**

Las aportaciones están constituidas por los recursos aportados por los 96 socios y al 31 de diciembre 2024 mantenían un balance de RD\$ 304,075.00

**Nota 15: Ingresos**

Los ingresos al 31 de diciembre del 2024 registraron un balance de RD\$ 817,711.00

De la manera siguiente:

Intereses de Préstamos	409,213.00
Comisiones por Desembolsos	289,406.00
Cuota por Inscripción de socios	43,000.00
Ingresos no operacionales	<u>76,092.00</u>
<b>Total de Ingresos</b>	<b>817,711.00</b>

**Nota 16: Gastos**

Los gastos durante el año 2024 ascendieron a RD\$ 649,403.00 y son los siguientes:

Gastos de Personal	150,840.00
Intereses por Depósitos	145,880.00
Combustibles	18,913.00
Auditoría Externa	40,000.00
Provisiones, Amortizaciones y Depreciaciones	46,708.00
Datos para Créditos	69,747.00
Legales e Impuestos	23,555.00
Gastos Diversos	<u>153,760.00</u>
<b>Total de Gastos</b>	<b>649,403.00</b>





## R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L. Contadores Públicos Autorizados

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9

### Nota 17: Comentarios Sobre los Estados Financieros

Los importes consignados en los Estados Financieros (Activos, Pasivos, Capital, Ingresos y Gastos) fueron extraídos de Páginas de Excel informales ya que la cooperativa no cuenta con sistema de registro contable automatizado.

A la hora de la elaboración de los estados financieros nos fueron suministradas todas las documentaciones solicitadas que avalan las informaciones contenida en los estados financieros adjuntos.

No obstante lo expuesto en los párrafos anteriores la firma de auditores RS HERNANDEZ VALDEZ & ASOC. SRL. No es responsable de la presentación de los estados financieros en cuestión; si de la opinión sobre los mismos. En tal sentido entendemos que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de **COOPERATIVA DE AHORROS, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA.**



Auditor actuante

Lic. DANIEL HERNANDEZ VENTURA

CPA/MA

Exequátur No. 261-02

R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.  
Auditores Contadores Públicos Autorizados





**R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.**

**Contadores Públicos Autorizados**

Servicios de Auditoría • Igualas Contables • Consultoría Fiscal y Financiera  
RNC 131-48678-9