



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

Estados Financieros

Balance General

7

Estados de Resultados

8

Flujo de Efectivos

9

Estado de Cambio en el Capital

10

Notas a los Estados Financieros

11-20





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 01/01/2025 al 31/12/2025. Comparado con los estados del 31/12/2024. 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 2025, comparado con el 31 de diciembre 2024, 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 2025 y 2024 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

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 el sistema contable, 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.



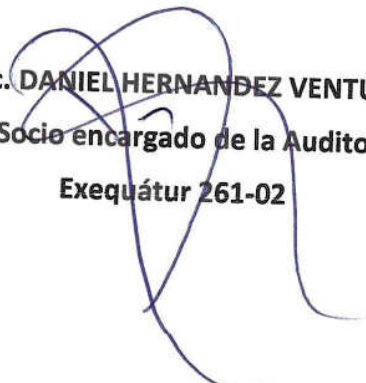


R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados

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
Exequátur 261-02



R.S. HERNANDEZ VALDEZ & ASOCIADOS, S.R.L.
Audidores Contadores Públicos Autorizados
Reg. IDECOOP No. A-255



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 2025 y comparado con 2024

(Valores expresados en RD\$)

ACTIVOS	Notas	2025	2024
Activos Corrientes			
Efectivos en Caja y Bancos	6	1,340,656.00	799,840.00
Cartera de Créditos neta	7	27,207,230.00	8,618,514.00
Total Activos Corrientes		28,547,886.00	9,418,354.00
Inversiones			
Inversiones en Valores	8	2,932,683.00	50,000.00
Total Inversiones		2,932,683.00	50,000.00
Activos Diferidos			
Gastos de organización	9	248,865.00	194,858.00
Total Activos Diferidos		248,865.00	194,858.00
Activos No Corrientes			
Propiedad, planta y equipos, neto	10	130,710.00	88,848.00
Total Activos no Corrientes		130,710.00	88,848.00
Total de Activos		31,860,144.00	9,752,060.00
PASIVOS			
Pasivos Corrientes			
Depósitos de Ahorros	11	4,410,569.00	237,192.00
Cuentas por Pagar	12	10,958.00	51,928.00
Retenciones y acumulaciones por pagar	13	347,688.00	22,412.00
Provisiones para Obligaciones Diversas	14	281,775.00	48,660.00
Total Pasivos corriente		5,050,990.00	360,192.00
Pasivos No Corrientes			
Certificados a Plazos	15	23,640,688.00	8,943,892.00
Prestamos Por Pagar	16	2,000,000.00	
Total Pasivos No Corrientes		25,640,688.00	8,943,892.00
Pasivos Totales		30,691,678.00	9,304,084.00
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS			
Aportaciones de socios		783,734.00	304,075.00
Reserva Estatutarias	18	2,472.00	164.00
Excedentes años anteriores		143,737.00	-
Excedentes del periodo		238,523.00	143,737.00
Total Patrimonio		1,168,466.00	447,976.00
Total Pasivo y Capital		31,860,144.00	9,752,060.00





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 2025 y comparado con 2024
(Valores expresados en RD\$)

	NOTAS	2025	2024
INGRESOS			
Ingresos Financieros	19	5,606,787.00	409,213.00
Total de Ingresos		5,606,787.00	409,213.00
Gastos Financieros			
Gastos Financieros	20	1,968,636.00	151,558.00
Margen Financiero		3,638,151.00	257,655.00
Otros Ingresos			
Otros Ingresos	21	302,297.00	408,498.00
Total Gastos Operativos		302,297.00	408,498.00
Excedentes en Operaciones		3,940,448.00	666,153.00
Gastos Operativos			
Gastos de Personal	22	1,787,567.00	150,840.00
Gastos de Cartera (Cuentas Incobrable)		263,390.00	20,461.00
Gastos Generales y Administrativos	23	1,607,818.00	326,544.00
Total gastos Operativos		3,658,775.00	497,845.00
Excedentes antes de bonificación		281,673.00	168,308.00
Provisión Bonificación 10%		28,167.00	16,831.00
Excedentes antes de reservas		253,506.00	151,477.00
Reservas estatutarias:			
General		2,308.00	164.00
Educativa		12,675.00	7,576.00
Total Reservas		14,983.00	7,740.00
Excedentes netos del ejercicio		238,523.00	143,737.00



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 Cambios en el Patrimonio Social

Al 31 de diciembre 2025
 (Valores expresados en RD\$)

DETALLES	APORTACIONES SOCIOS	CAPITAL INSTITUCIONAL	RESERVAS ESTATUTARIAS	EXCEDENTES ACUMULADOS	EXCEDENTES EJERCICIOS	TOTAL
Saldo al 01/01/2024	-	-	-	-	-	-
Transferencias Resultados	-	-	-	-	-	-
Distribución Excedentes	-	-	-	-	-	-
Aportaciones Socios	304,075.00	-	-	-	-	304,075.00
Transferencias Reservas	-	-	164.00	-	-	164.00
Utilización Reservas	-	-	-	-	-	-
Excedentes del Ejercicio	-	-	-	-	143,737.00	143,737.00
Saldo al 31/12/2024	304,075.00	-	164.00	-	143,737.00	447,976.00
Transferencias Resultados	-	-	-	143,737.00	(143,737.00)	-
Distribución Excedentes	-	-	-	-	-	-
Aportaciones Socios	479,659.00	-	-	-	-	479,659.00
Transferencias Reservas	-	-	2,308.00	-	-	2,308.00
Utilización Reservas	-	-	-	-	-	-
Excedentes del Ejercicio	-	-	-	-	238,523.00	238,523.00
Saldo al 31/12/2025	783,734.00	-	2,472.00	143,737.00	238,523.00	1,168,466.00

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 2025

(Valores expresados en RD\$)

	2025	2024
Excedentes netos del ejercicio	238,523.00	143,737.00
Ajuste de Partidas Sin Uso de Efectivos		
Depreciaciones y amortizaciones	199,281.00	26,247.00
Reserva General	2,308.00	164.00
Bonificaciones por pagar	28,167.00	16,831.00
Reserva Educativa	12,675.00	7,576.00
Total Ajuste no Monetario	242,431.00	50,818.00
Utilidad Ajustada Para flujo de Efectivos	480,954.00	194,555.00
Cambios en los Activos y Pasivos Circulantes		
Cartera de Créditos	(18,588,716.00)	(8,618,514.00)
cuenta por pagar largo plazo	16,641,578.00	8,755,481.00
Cuentas de Ahorros	4,173,377.00	237,192.00
Cuentas por pagar	292,470.00	65,763.00
Total de Ajustes	2,518,709.00	439,922.00
Efectivo Provisto por Actividad de Operación	2,999,663.00	634,477.00
Efectivo Provisto por Actividad de Inversión		
Adquisición de Activos Fijos	(44,435.00)	(60,100.00)
Total de Ajustes	(44,435.00)	(60,100.00)
Efectivo provisto por actividad de Inversión	2,955,228.00	574,377.00
Efectivo Provisto Por Actividad Financiera		
Aportaciones de Socios	479,659.00	264,075.00
Inversiones	(2,882,683.00)	(50,000.00)
Efectivo neto obtenido por Actividad Financiera	(2,403,024.00)	214,075.00
Aumento o disminución en el efectivo	552,204.00	788,452.00
Efectivo al inicio del periodo	788,452.00	-
Efectivo al final del periodo	1,340,656.00	788,452.00



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 2025**

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 La Aeroportuaria (COOPAÉREA) 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 tres empleados, los cuales se desempeñan como Gerente, Asistente operativo y Encargado de Cartera.

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 Republica 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 COOPAÉREA 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 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





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. 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 depreciables	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 tres empleados, 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 la 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 2025 está depositado en cuentas de ahorro No. 843736810 del Banco Popular Dominicano y 9608582214 del Banco de Reservas. 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\$ 1,340,656.00. distribuido de la manera siguiente:

Banco Popular Dominicano	1,271,927.00
Banco de Reservas	48,729.00
Fondo de Caja Chica	<u>20,000.00</u>
Total	1,340,656.00

Nota 7: Cartera de Créditos Neta

La cartera de créditos corresponde a los préstamos otorgados a los socios. Al 31 de diciembre del 2025 era de RD\$ 27,207,230.00

Cartera Bruta	27,491,080.00
Provisión de Cartera	<u>-283,850.00</u>
Cartera Neta	27,207,230.00

Nota 8: Inversiones Permanente

Al 31 de diciembre del 2025 la Cooperativa tiene inversiones por valor de RD\$2,932,683.00. Detallado de la forma siguiente:

Banco Popular (Plazo Fijo)	102,591.00
Inversiones Popular	2,775,524.00
Coopseguros	<u>54,568.00</u>
Total	2,932,683.00

Nota 9: Activos Diferidos

Al 31 de diciembre 2025 COOPAEREA mantenía un valor en los activos Diferidos por valor de RD\$ 248,865.00, por concepto de gastos de organización, referimiento de negocios, instalación que incluye Cristalería y Letrero colocado en la oficina donde opera la Cooperativa.

Organización e Instalación de Oficina	64,424.00
Referimiento de Negocios	<u>184,441.00</u>
Total	248,865.00





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 10: Activos Fijos

Los activos fijos netos, al 31 de diciembre del 2025 tenían un valor de RD\$ 130,710.00

Muebles y Equipos de Oficina	70,970.00
Equipos de Cómputos	108,395.00
Depreciación Acumulada	<u>-48,655.00</u>
Activo Fijo Neto	130,710.00

Nota 11: Depósitos de Ahorros

Las cuentas de ahorros tenían un saldo al 31 de diciembre del 2025 de RD\$ 4,410,569.00. Correspondiente al ahorro de 183 socios a esa fecha.

Nota 12: Cuentas por Pagar

La cooperativa al 31 de diciembre del 2025 mantenía una cuenta por pagar por valor de RD\$ 10,958.00, correspondiente a gastos legales por pagar.

Nota 13: Retenciones y Acumulaciones por pagar

Al 31 de diciembre 2025 esta cuenta tenía un balance de RD\$ 347,688.00 detallado de la manera siguiente:

Impuesto S/Renta por Pagar	40,076.00
TSS por Pagar	26,515.00
Intereses sobre los Ahorros por pagar	38,045.00
Pagos Pendiente de aplicar	195,598.00
Seguros retenidos por pagar	9,570.00
ITEBIS retenido por pagar	4,780.00
Impuesto 0.15% en manejo de cuentas Bancarias	3,104.00
Donaciones por Realizar	<u>30,000.00</u>
Total	347,688.00

Nota 14: Provisiones Para Obligaciones Diversas

Al 31 de diciembre del 2025 COOPAEREA tenía provisiones por valor de RD\$ 281,775.00 Detallado de la siguiente forma:

Auditoria Externa	40,000.00
Asamblea General	60,588.00
Prestaciones Laborales	89,947.00
Vacaciones Empleados	43,013.00
Bonos al Personal	28,167.00
Reserva Educativa	<u>20,060.00</u>
Total	281,775.00





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 15: Certificados a Plazos

Los Certificados a Plazos al 31 de diciembre 2025 eran de RD\$ 23,640,688.00 correspondiente a 33 certificados de socios de COOPAEREA.

Nota 16: Préstamo por Pagar Largo Plazo

Al 31 de diciembre del 2025 la Cooperativa Tenía un Préstamo por pagar por Valor de RD\$ 2,000,000.00 con la empresa **AMMY STAR**, empresa asociada a la Cooperativa desde sus inicios.

Nota 17: APORTACIONES

Las aportaciones están constituidas por los recursos aportados por los 183 socios y al 31 de diciembre 2025 mantenían un balance de RD\$ 783,734.00

Nota 18: Reservas Estatutarias

Aunque en el balance general la nota 18 se presenta solo con la Reserva General con un valor de RD\$ 2,472.00, es preciso señalar que al 31 de diciembre 2025, la Cooperativa tenía Reserva educativa por valor de RD\$ 20,060.00 y Reserva para Obras Comunitarias por Valor de RD\$30,000.00 ambas presentadas en el Balance General en los pasivos, según lo sugieren las buenas prácticas contables para el sistema Cooperativo Dominicano. Esto así, porque Tanto la Reserva Educativa como la Reserva Para obras se supone se utilizaran en el periodo siguiente, mientras que la Reserva General no se tocará.

Nota 19: Ingresos Financieros

Los ingresos financieros al 31 de diciembre del 2025 registraron un balance de RD\$ 5,606,787.00

De la manera siguiente:

Intereses de Préstamos	4,693,207.00
Comisiones por Desembolsos	843,392.00
Ingresos por seguros	10,659.00
Ingresos por inversiones	57,710.00
Ingresos por Balances Bancarios	<u>1,819.00</u>
Total de Ingresos Financieros	5,606,787.00





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 20: Gastos Financieros

Los gastos Financieros durante el año 2025 ascendieron a RD\$ 1,968,636.00 y son los siguientes:

Depósitos de Ahorros	9,420.00
Intereses por Depósitos a Plazos	1,859,216.00
Intereses y comisiones Prestamos Empresas asociadas	<u>100,000.00</u>
Total de Gastos Financieros	1,968,636.00

Nota 21: Otros Ingresos

Durante el año 2025 a la cooperativa le ingresaron por conceptos de otros ingresos la suma de RD\$ 302,297.00

Ingresos por Mora	9,063.00
Cuotas de Inscripción	45,000.00
Ingresos Varios	<u>248,234.00</u>
Total Otros Ingresos	302,297.00

Nota 22: Gastos de Personal

Durante el año 2025 el gasto de personal ascendió a RD\$ 1,787,567.00 distribuido de la manera siguiente:

Sueldos y Salarios	1,284,787.00
Regalia Pascual	82,917.00
Vacaciones	52,660.00
Prestaciones Laborales	81,047.00
Incentivos	125,000.00
TSS	152,256.00
INFOTEP	<u>8,900.00</u>
Total	1,787,567.00

Nota 23: Gastos Generales

Durante el año 2025 los gastos generales de COOAEREA fueron de RD\$ 1,120,584.00 y fueron los siguientes:

Comunicaciones	39,840.00
Energía Eléctricas	37,115.00
Gastos de Aseos	8,453.00
Papelería y útiles de oficina	46,081.00
Combustibles y Lubricantes	166,362.00
Mantenimientos y reparaciones	131,970.00
Auditorías	135,704.00
Impuestos y Servicios Legales	74,385.00
Asambleas General	169,367.00
Donaciones	30,000.00
Información Crediticia	154,144.00
Gastos Diversos	7,601.00
Suscripciones y mensajería	19,262.00
Servicios de Contabilidad por igualas	100,300.00
Total	1,120,584.00





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 24: Comentarios Sobre los Estados Financieros

Los importes consignados en los Estados Financieros (Activos, Pasivos, Capital, Ingresos y Gastos) fueron extraídos revisados y analizados del sistema de información financiera que tiene la cooperativa.

A la hora de la elaboración de los estados financieros nos fueron suministradas todas las informaciones y 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.
Audidores Contadores Públicos Autorizados
Reg. IDECOOP No. A-255



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

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



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 2025 Y Comparado con el 31 de diciembre
2024**

(Con el Informe de los Auditores Independientes)