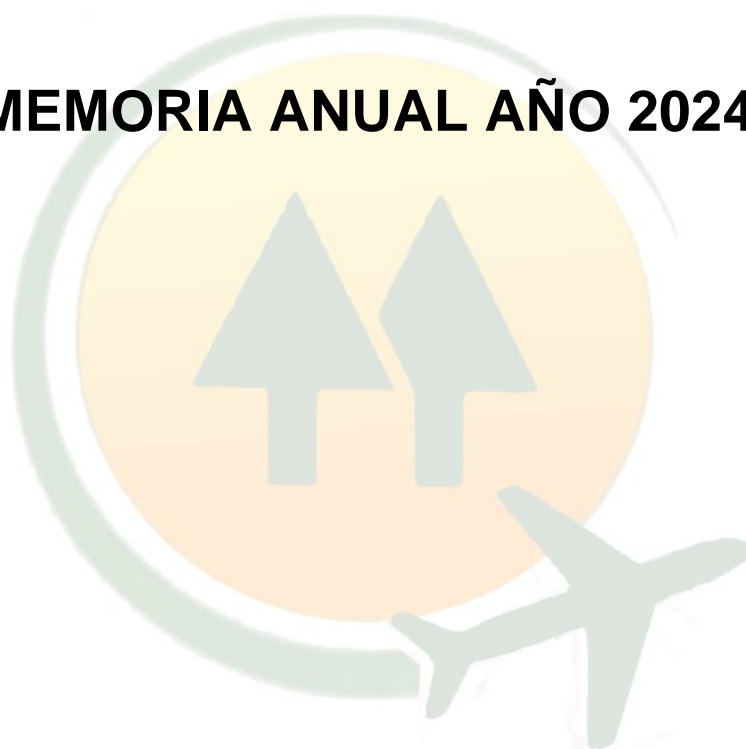




C/ Presidente Vásquez esquina Aruba No.108,  
Condominio Diómedes Medrano III, Ensanche Ozama  
Santo Domingo Este, República Dominicana

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS  
MÚLTIPLES  
LA AEROPORTUARIA  
(COOPAEREA)**

**MEMORIA ANUAL AÑO 2024**



## **ÍNDICE**

- 1- Información Institucional**
- 2- Misión, Visión y Valores**
- 3- Servicios que ofrecemos**
- 4- Convocatoria III Asamblea General**
- 5- Informe del Consejo de Administración**
- 6- Informe Gerencia General**
- 7- Informe Consejo de Vigilancia**
- 8- Informe Comité de Crédito**
- 9- Informe Comisión de Educación**
- 10- Informe auditores independientes**
- 11- Estados Financieros 2024**
- 12- Notas de los estados financieros**



## **1- Información Institucional**

*COOPAEREA es una cooperativa de Ahorro y Crédito y de Servicios Múltiples, ideada con el firme propósito de proveer a los colaboradores aeroportuarios y a sus relacionados, así como a las empresas empleadoras del sector y a la sociedad en general, de productos y servicios que promuevan su desarrollo integral, basado en los valores y principios del cooperativismo.*

*La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples La Aeroportuaria (COOPAEREA), fue incorporada mediante el decreto No. 365-21 de fecha diez (10) de junio del año dos mil veintiuno (2021), celebrando su Asamblea Constitutiva en fecha treinta (30) del mes de marzo del año dos mil veintiuno (2021) e iniciando sus operaciones formales en el mes de julio del año 2024.*

*COOPAEREA surge de la idea madurada durante varios años por un grupo de profesionales ligados al sector aeroportuario, específicamente en el Aeropuerto Internacional De Las Américas (AILA), de otorgar a los colaboradores de las empresas que componen y hacen posible que la estructura y manejo del aeropuerto se desenvuelvan de manera óptima, de herramientas que faciliten la obtención de sus metas individuales y colectivas, a través de la promoción del ahorro y los financiamientos en condiciones favorables, la formación y educación profesional y personal y de la canalización de facilidades para la obtención de bienes y servicios en las mejores condiciones posibles, creando a la vez un sentido de grupo y de pertenencia como solo se puede lograr a través de los ideales y la filosofía cooperativista.*

*Con el apoyo de profesionales de la banca de larga data, y la asesoría de expertos en el cooperativismo, se estructura y da forma a la idea original, logrando establecerse sobre una sólida base de conocimientos del funcionamiento e interacción de las empresas aeroportuarias, del manejo financiero en la banca formal y de las mejores prácticas sobre rentabilidad, sostenibilidad, aporte social y cooperativismo, soportados en herramientas tecnológicas de vanguardia.*

*Esta idea se hace extensible a las empresas y sus colaboradores que compartan la filosofía e ideales de crecimiento y desarrollo integral no solo en el sector aeroportuario sino a todos los niveles de la sociedad.*

## **2- Misión, Visión y Valores**

### **MISIÓN**

*“Promover el Desarrollo Integral de nuestros afiliados facilitando la consecución de sus metas y objetivos de vida a través del ahorro, el crédito, gestión de bienes y activos y la formación en valores”.*

### **VISIÓN**

*“Lograr satisfacer las necesidades financieras y de gestión de servicios de los colaboradores y las empresas mediante propuestas novedosas, servicio eficiente y ágil, apoyados en tecnologías de vanguardia a través de una gestión eficiente y rentable”.*

### **VALORES**

**COOPERACIÓN**

**ORGANIZACIÓN**

**OPTIMIZACIÓN**

**PLANIFICACIÓN**

**AGILIDAD**

**ESPECIALIZACIÓN**

**RESPECTO**

**ESTÍMULO**

**ASISTENCIA**

### **3- Servicios que ofrecemos**

#### **AHORROS E INVERSIONES**

- Cuenta de Aportaciones
- Cuenta de ahorros COOPAEREA
- Cuenta Institucional COOPAEREA
- Cuenta Plan Ascende y Logra Tus Metas
- Cuenta Crece con Tu Cooperativa (para niños y adolescentes)
- Depósitos a Plazo Fijo COOPAEREA
- Depósito a Plazo Fijo Especial

#### **CRÉDITOS**

- Descuento de Nómina
- Consumo
- Pymes
- Micro
- Garantizados con ahorros
- Tu Vivienda
- Tu Vehículo
- Edúcate

#### **SEGUROS: GESTIONA TU RIESGO**

- Vida y Últimos Gastos
- Desempleo
- Vivienda
- Vehículo
- Médico
- Especiales a Tu Medida: Asistencias del Hogar, Equipos y Accesorios y Otros

#### **EDUCACIÓN Y FORMACIÓN EN VALORES**

- Educación Financiera
- Formación Cooperativa
- Crecimiento Personal y Familiar
- Uso Eficiente de los Recursos y Cuidado del Medioambiente

#### **OTROS SERVICIOS**

- Pago de energía, agua, cable, teléfono, internet
- Facilidades para la obtención de bienes y servicios

## **4- Convocatoria III Asamblea General**

Fecha: 18 de junio del 2024

A todos los socios:

Por este medio convocamos a todos los socios/as de la **Cooperativa De Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples La Aeroportuaria (COOPAEREA)** a la realización de nuestra **Asamblea General Ordinaria Anual** a efectuarse en fecha sábado 12 del mes de julio del año 2025, en el Salón de Conferencias de las Instalaciones del Grupo Rivera, ubicadas en la Avenida 27 de Febrero No. 674, sector Mirador Norte, Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana, a las **9:30am**.

Los principales asuntos a tratar en la agenda para esta Asamblea son los siguientes:

### **Preliminar:**

- a. Apertura – Bienvenida – Oración de invocación – Reflexión.
- b. Himno Nacional e Himno al cooperativismo.
- c. Presentación mesa principal e invitados especiales.

### **Agenda de la asamblea:**

1. Verificación del quórum.
2. Presentación y aprobación de la agenda.
3. Demostración de la validez de la convocatoria.
4. Lectura de la certificación del IDECOOP.
5. Lectura y aprobación de las reglas parlamentarias.
6. Lectura y aprobación acta de la asamblea anterior.
7. Informe de los órganos de Dirección y Control:
  - Del Consejo de Administración.
  - Del Gerente General.
  - Consejo de Vigilancia.
  - Del Comité de Crédito.
8. Informe del Auditor Externo.
9. Propuesta de distribución de excedentes.
10. Perfiles de los candidatos a ocupar los órganos de administración y control.
11. Elección de la Comisión Electoral.
12. Elección de los órganos de Dirección y Control.
13. Juramentación de los nuevos directivos.
14. Clausura.

Atentamente,

  
Julio Ernesto Novas Cuevas  
Presidente





C/ Presidente Vásquez esquina Aruba No.108,  
Condominio Diómedes Medrano III, Ensanche Ozama  
Santo Domingo Este, República Dominicana

## **5- Informe del Consejo de Administración**

Señores:

Miembros de la Asamblea de COOPAÉREA  
Miembros de los Órganos de Dirección y Control  
Autoridades del IDECOOP  
Invitados especiales

Estimados miembros de la Asamblea de socios:

Es un honor presentarles la Memoria de la Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples La Aeroportuaria (COOPAÉREA), según lo establecen nuestros estatutos institucionales, conteniendo los informes de los Órganos de Dirección y Control, de la Gerencia General y los estados financieros correspondientes a la gestión realizada durante el año fiscal comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2024.

Durante el año 2024, en el cual el entorno internacional se caracterizó por irse moderando en cuanto a algunas distorsiones generales en las relaciones económicas originadas en principio por la pandemia del Covid-19 y en las tensiones geopolíticas surgidas por conflictos bélicos que se desarrollaron en diferentes partes del mundo, nuestro país logró mantener estabilidad general y cerrar con resultados macroeconómicos positivos, superiores a la de la mayoría de los países de la región, aunque con retos importantes que afrontar para los diferentes sectores sociales y económicos.

Para nuestra entidad el año 2024 significó, luego de una etapa preoperativa de preparación y fortalecimiento que tomó varios años, en el cual gestionamos alianzas estratégicas que continúan en proceso y que no pudieron concretizarse en su totalidad, la culminación de la definición de nuestra entidad en términos de nuestros Objetivos Estratégicos y nuestra filosofía institucional, iniciándose nuestras operaciones formales en fecha 1ro. de julio de dicho año.

Siguiendo los lineamientos principales de nuestros Objetivos Estratégicos que consisten en la "Sostenibilidad financiera y obtención de excedentes" y en la "Gestión eficiente de los recursos con tolerancia mínima al riesgo", logramos en solo seis meses de operación, del 1ro. de julio al 31 de diciembre del año 2024, alcanzar el Punto de Equilibrio y generar excedentes, lo cual consideramos un gran logro tomando en cuenta el tipo de entidad y las actividades a las que se dedica.



C/ Presidente Vásquez esquina Aruba No.108,  
Condominio Diómedes Medrano III, Ensanche Ozama  
Santo Domingo Este, República Dominicana

De esta forma, luego de concluir de manera exitosa nuestro primer año de operaciones y lograr, como mencionamos anteriormente, conseguir el punto de equilibrio financiero en solo seis meses de trabajo, refrendamos el compromiso de seguir manejando nuestra entidad con fiel apego a nuestros valores centrales y a nuestros objetivos estratégicos, de forma que podamos ofrecer a todos nuestros asociados y a la sociedad en general productos y servicios diferenciados que promuevan su desarrollo integral.

A la fecha de presentación de este informe, continuamos creciendo de manera importante, manteniendo un estricto manejo financiero, captando nuevas empresas y sus colaboradores, así como a personas independientes que se van sumando a la familia COOPAÉREA como asociados, lo cual nos permite generar valor de manera progresiva y aumentar significativamente nuestra capacidad operativa.

Agradecemos profundamente a todos los miembros del Consejo de Directores, Consejo de Vigilancia, Comité de Créditos y Comisión de Educación, así como a nuestros Asesores Externos y a nuestras autoridades reguladoras del IDECOOP, pero en especial a los Socios Fundadores por el apoyo incondicional que hemos recibido en esta etapa inicial de nuestra cooperativa.

Contamos con su apoyo para seguir creciendo y aportando valor a todos nuestros asociados y a la sociedad en general en cumplimiento de nuestros objetivos.

Atentamente,

  
Julio Ernesto Novas Cuevas  
Presidente



- **Resumen de Actividades Principales, contrataciones y acuerdos efectuados durante el período.**

### a) Contratación de la Asistente General



**Ana Patricia Tremols Acosta**

- Estudiante en Licenciatura Economía Gestión Financiera. (5to. cuatrimestre) Universidad Católica de Santo Domingo.
- Técnico en Asistente Ejecutivo Centro Tecnológico Universal (CENTU).
- Experiencia laboral en Gestión de Cobros en el Grupo Antace (años 2023-2024).
- Inició con nosotros el 17 de julio del pasado año 2024, manejándose con excelencia en todas las asignaciones que se le presentan, facilidad de aprender, excelentes relaciones interpersonales, adaptabilidad y eficacia en todos los niveles.

### b) Soporte de Contabilidad



**Irania Pérez Sandoval**

- Contador con experiencia de más de 10 años en el manejo de registros contables en entidades cooperativas y privadas.
- Acuerdo de servicios externo. Asesora a COOPAÉREA en temas relacionados con su área y se encarga del envío de los reportes impositivos (DGII, TSS, AFP, etc.) así como del manejo de la relación con estas entidades.

### d) Acuerdos de Gestión de Negocios Independientes

9

Le Gestión de Negocios de la cooperativa se ha manejado de forma directa por la Gerencia General, con el apoyo de Gestores de Negocios Independientes que reciben remuneración en base a los negocios que refieran y se cierran de manera efectiva. Tenemos adicionalmente la disponibilidad de que los socios puedan referir negocios y reciban igualmente pago de comisiones por el cierre efectivo de estos.

Los gestores independientes que se encuentran activos a la fecha son:



**Miguel Rivera Rivera**

- Gestor de Negocios con más de 15 años de experiencia en el área bancaria. Trabajó durante mas de seis años en BELBANK como gerente de sucursal y de negocios y durante unos dos años en JMMB luego de la adquisición de BELLBANK por este último. A la fecha Miguel ha hecho aportes valiosos a la gestión de negocios de la cooperativa, refiriendo varias empresas para nuestros Acuerdos de Servicios de Nómina, dentro de las que se cuentan GRUPO RIVERA, AUSBERT MULTISERVICIOS, FERRETERÍA VISTA HERMOSA, así como varios asociados independientes tanto para la parte de créditos como para la de depósitos.



**Élika Sánchez Montalvo**

- Al igual que Miguel, Élika es gestora de Negocios con más de 15 años de experiencia en el área bancaria. Trabajó durante mas de siete años en BELBANK como oficial de negocios y durante unos dos años en JMMB luego de la adquisición de BELLBANK por este último. Ha gestionado para nosotros la afiliación de GRUPO MIDA y se encuentra en gestiones para afiliación de PROFRUVECA y otras empresas, además del referimiento de algunos asociados independientes.



COOPAÉREA

C/ Presidente Vásquez esquina Aruba No.108,  
Condominio Diómedes Medrano III, Ensanche Ozama  
Santo Domingo Este, República Dominicana

## e) Presentación de Propuestas de Auditoría y Preparación de los Estados Financieros para el año 2024

A los fines de realizar la auditoría de nuestros estados financieros, presentación de los mismos y colaboración en la preparación de la Declaración Jurada para Entidades sin Fines de Lucro (ISFL) para el año 2024, nuestro primer año de operaciones, se solicitaron propuestas a varias firmas de auditores externos que contarán con la debida autorización del IDECOOP y con suficiente experiencia en la realización de dichos reportes a entidades cooperativas pero que a la vez su propuesta estuviera alineada con nuestras expectativas de mantener los gastos al mínimo en esta esta inicial de nuestras operaciones.

Para los fines antes mencionados se contactaron varias firmas de las cuales las que más se acercaron a nuestros objetivos fueron las siguientes:



- **R.S. Hernández Valdez & Asociados, S.R.L.:** firma recomendada por el asesor del IDECOOP y miembro fundador de la Cooperativa MAIMÓN, el señor Cosme Damián, la cual tiene amplia experiencia en el sector cooperativo, tanto en la parte de auditoría como en la asesoría contable y financiera,



- **Mieses & Ruiz, Consultores Asociados:** firma con más de veinte años de experiencia en consultoría y auditorías contables tanto en el área bancaria y financiera, sector cooperativo así como en el sector privado.



- **Popoteur, Luperón & Asociados:** Fue fundada en 1996 ofrece sus servicios en áreas que abarcan Auditoría, Impuestos, Contabilidad y Asesoría Legal.

La firma que cumple con los requerimientos actuales de nuestra especificados anteriormente es **R.S. Hernández Valdez & Asociados, S.R.L.**

## f) Solicitud de Apertura de Cuentas Bancarias y Cuentas de Inversiones

Para fines del manejo operativo, obtención de rentabilidad y manejo de la tesorería se solicitó la apertura de cuentas en las siguientes entidades:



- **Banco Popular:** cuenta de ahorros operativa para efectuar los pagos de la cooperativa, recepción de depósitos y desembolso de préstamos.

La cuenta operativa con el Banco Popular fue abierta en el mes de agosto del año 2024 y es la que estamos utilizando a la fecha.



- **Banco BHD:** cuenta secundaria para recepción de depósitos y pagos de los asociados que prefieran esta entidad y para el manejo de inversiones con el Puesto de Bolsa BHD Valores.

La cuenta fue solicitada pero hasta la fecha actual no se ha concluido el proceso de apertura por temas operativos del banco BHD.



- **Banco de Reservas:** cuenta secundaria para recepción de depósitos y pagos de los asociados que prefieran esta entidad.

Tenemos pendiente de completar algunos requerimientos para proceder con la apertura de la cuenta.



- **BHD Valores:** cuenta de corretaje para el manejo de inversiones, especialmente mediante su Fondo de Inversión Abierto Liquidez BHD, el cual produce excelentes rendimientos, de muy fácil manejo y de liquidez inmediata.

La apertura de la cuenta de corretaje fue aprobada por pero no se ha podido utilizar por no contar con la cuenta en el Banco BHD.

COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA  
(COOPAEREA)



C/ Presidente Vásquez esquina Aruba No.108,  
Condominio Diómedes Medrano III, Ensanche Ozama  
Santo Domingo Este, República Dominicana



## g) Acuerdo de Seguros con la Cooperativa Nacional de Seguros (COOPSEGUROS)

- Entidad cooperativa con más de 35 años de experiencia en el mercado, especializada en ofrecer los servicios de seguros en todos los ramos principales tanto a las cooperativas y sus asociados como al público en general.
- Nos ofrece los servicios básicos de seguros para nuestros asociados: Vida Colectiva, Incendio y Líneas Aliadas, Últimos Gastos, para Vehículos, Fianzas, Fidelidad, etc., con entre un 15 a un 25% de descuento para nuestra entidad.
- Se requiere un aporte de capital de \$50,000.00 con el cual COOPAÉREA se hace miembro con derecho a un delegado y un suplente ante la Asamblea General de COOPSEGUROS.

## h) Designación del nuevo Oficial de Cumplimiento:

11



### Carmen Jaquelin Reyes Mercado

#### PERFIL

Profesional de conocimiento en Entidades de Intermediación Financiera. Experiencia en distintas áreas críticas, cumplimiento regulatorio, prevención lavado de activos, administración cartera de crédito, auditoría y control interno de procesos, así como el manejo y comunicación de clientes internos y externos, sistemas, productos, índices financieros, cultura, comportamiento organizacional. Analítica, alineada a resultados, comprobaciones técnicas de gestión y aceptación de cambios.

#### DETALLE PARCIAL DE SU PRINCIPAL EXPERIENCIA Y FORMACIÓN EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

- Banco Múltiple Bellbank 2019 – 2020 Gerente Prevención Antifraude
- Banco Múltiple Bellbank 2010 – 2019 Gerente de Cumplimiento, Auditoría y Control
- Banco de Ahorro y Crédito Confisa, S.A/Corporación de Crédito Confisa S.A 2005 – 2009 Gerente de Administración de Créditos y Oficial de Cumplimiento
- 2012 – Anti Money Laundering Certified Associate (AMLCA)
- Congreso Internacional contra el Lavado de Activos (UAF 2018)
- 2do Congreso Internacional de Gestión Integral de Riesgos del Sector Bancario de la RD
- Taller sobre Metodología Evaluación del GAFILAT, julio 2017
- Taller PLA/FT en EIFs (junio 2018 Deloitte)

## i) Acuerdos de Nómina efectuados con empresas.

Para poder desarrollar de manera efectiva la Misión de **COOPAÉREA** consistente en “Promover el Desarrollo Integral de nuestros afiliados facilitando la consecución de sus metas y objetivos de vida a través del ahorro, el crédito, gestión de bienes y activos y la formación en valores”, la herramienta principal que manejamos es la de establecer Acuerdos y/o Alianzas Estratégicas con empresas de diversa índole, destinados a ofrecer a los colaboradores de las mismas nuestros servicios especializados, tanto de ahorros como de créditos y de facilidades para la obtención de bienes y servicios en condiciones favorables, consistente en que las empresas se comprometan contractualmente a retener del sueldo mensual de sus colaboradores, la cuota de préstamo/ahorro, así como retener el monto adeudado de las prestaciones del colaborador en caso de desvinculación y efectuar el pago correspondiente a **COOPAÉREA**.

Las entidades que han sido afiliadas al programa de **Acuerdo de Nómina COOPAÉREA**, luego de la debida depuración y análisis son las siguientes:



## 6- Informe Gerencia General

Señores:

Miembros de la Asamblea de COOPAÉREA  
Miembros de los Órganos de Dirección y Control  
Autoridades del IDECOOP  
Invitados especiales

Estimados miembros de la Asamblea de socios:

De acuerdo a los datos suministrados por las autoridades monetarias, para el año 2024, el producto interno bruto (PIB) real experimentó un incremento de 5.0% con relación al año 2023, en consonancia con el crecimiento potencial de nuestra economía, lo cual significó un importante logro dado el difícil entorno internacional, plagado de importantes tensiones geopolíticas, que generó condiciones financieras y de liquidez internacionales restrictivas en muchos aspectos, además de algunas tensiones e incertidumbre relacionadas con la presentación de proyectos de reformas económicas y las elecciones generales que se celebraron en nuestro país, así como las elecciones presidenciales que se efectuaron en los Estados Unidos de América, nuestro principal socio comercial.

Este crecimiento económico nos consolida como una de las primeras economías a nivel regional de América Latina y el Caribe, lo cual es reconocido por los principales organismos internacionales como el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Banco Mundial (BM) y la Comisión Económica para América Latina y El Caribe (CEPAL) y ha favorecido a la mejora en la calificación de riesgos y en la reducción del riesgo país, promoviendo el clima de negocios y el crecimiento de la inversión extranjera.

Las principales actividades que favorecieron al crecimiento antes expuesto fueron la de hoteles, bares y restaurantes (9.5 %), servicios financieros (8.1 %), energía y agua (7.0 %), transporte y almacenamiento (5.7 %), comercio (5.6 %), enseñanza (4.3 %), salud (4.3 %), servicios profesionales (4.2 %), actividades inmobiliarias y de alquiler (3.8 %), otras actividades de servicios (3.7 %), comunicaciones (3.2 %), agropecuaria (4.9 %), la manufactura de zonas francas (4.3 %), la manufactura local (4.3 %) y la construcción (2.1 %), mientras que la actividad de explotación de minas y canteras decreció (-5.2 %).

Otro logro macroeconómico a resaltar es el de la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) 2023-2024, que alcanzó 3.35 %, siendo la menor inflación acumulada en los últimos seis años manteniéndose en el límite inferior del rango meta de 4.0 %  $\pm$  1.0 % establecido en el Programa Monetario del Banco Central.

En este contexto general COOPAÉREA inicia sus operaciones formales, comenzando a partir del segundo semestre del año con su estrategia de gestión y de negocios que prioriza la captación de asociados a través de acuerdos de préstamos y ahorros con empresas medianas y



C/ Presidente Vásquez esquina Aruba No.108,  
Condominio Diómedes Medrano III, Ensanche Ozama  
Santo Domingo Este, República Dominicana

pequeñas mediante descuentos programados de nómina, la captación de fondos operativos de sus socios fundadores especialmente mediante certificados de depósitos a plazo y, en menor proporción, el otorgamiento de préstamos con acuerdos de ahorros a algunas micro y pequeñas empresas y a algunas personas físicas, efectuando los análisis de lugar y solicitando las garantías colaterales necesarias para minimizar los posibles riesgos.

Con un manejo financiero y operativo cuidadoso, basado en supuestos estratégicos conservadores, fuimos modelando nuestro perfil de negocios, creciendo de manera progresiva y logrando alcanzar el punto de equilibrio desde el mes de octubre (cuarto mes de operaciones), obteniendo resultados positivos acumulados a partir del mes de noviembre y cerrando el mes de diciembre con excedentes netos (beneficios del período) por valor de \$143,739.00

Manteniendo nuestros Lineamientos Básicos Centrales que priorizan la sostenibilidad financiera y la obtención de excedentes a través de una gestión eficiente de los recursos con tolerancia mínima al riesgo, siempre sobre bases conservadoras, diseñamos nuestros objetivos estratégicos a cinco años (2025-2029) en los cuales proyectamos un crecimiento anual promedio de \$23MM para nuestra cartera de créditos y de \$2.2MM en inversiones, para un total de crecimiento promedio de los activos productivos de \$26MM por año, iniciando al cierre del año 2025 con \$35.7MM y cerrando el año 2029 con \$139.5MM.

En la parte de los pasivos, proyectamos un crecimiento promedio anual de \$24MM en el total de los depósitos de nuestros asociados y otros pasivos que iniciarán al cierre del año 2025 con \$34.6MM culminando el año 2029 con \$131MM, con resultados de \$197.2M en excedentes para el año 2025 que se irán incrementando año tras año hasta llegar a \$935M al cierre del año 2025.

Luego de los auspiciosos resultados obtenidos en nuestro primer cierre, con el gran apoyo recibido de nuestros socios fundadores, de nuestros consejeros y de todos los demás miembros de nuestros órganos de administración y control, de nuestros asesores externos y de nuestros reguladores, a los cuales agradecemos de manera especial, seguiremos desarrollando el hermoso proyecto de nuestra cooperativa, ofreciendo cada vez más y mejores servicios, generando el valor agregado para nuestros asociados y para la sociedad en general que es nuestro misión y objetivo primordial.

Rafael Ariza Espinal  
Gerente General



### PUNTOS RESALTANTES RENGLÓN DE LOS ACTIVOS:

1. Se observa la evolución de la partida de Efectivo en Caja e Instituciones Financieras, consecuente con el incremento de las operaciones.
2. No efectuamos Inversiones en Valores durante el período dada la dificultad para la apertura de las cuentas de corretaje.
3. Las operaciones de préstamos se iniciaron desde el mes de julio, incrementándose el monto mensual colocado a un promedio mensual de \$1.6MM o un 113% por mes.
4. Los movimientos de las Cuentas por Cobrar fueron mínimos, cerrándose al poco tiempo de abiertas.
5. No se registraron Gastos Pagados por Anticipado ni movimientos de Inventarios.
6. El total de Activos Corrientes aumentó de \$458M al cierre del mes de julio a \$9.4MM al cierre del mes de diciembre.
7. Se efectuó Inversión de Capital por valor de \$50M al adquirir Certificado de Aportación en la cooperativa COOPSEGUROS.
8. No tenemos hasta la fecha Bienes Adjudicados.
10. Las Propiedades, Muebles y Equipos se han mantenido al mínimo posible.
11. Otros Activos está compuesto de Gastos de Organización e Instalación (\$90M) y Comisiones por Negocios Referidos (\$104.8M) en proceso de Amortización.
12. El Total de los Activos se incrementó a un promedio de 107% por mes hasta alcanzar el total de \$9,752,060, siendo la partida más importante la de la Cartera de Crédito (88.38%).

15



### INFORME DE LA GERENCIA GENERAL

#### RESUMEN ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPAÉREA AL MES DE DICIEMBRE 2024

(PRESENTACIÓN DEL ÚLTIMO SEMESTRE/VALORES EN RD\$)

ESTADO DE SITUACIÓN AÑO 2024	julio-24	agosto-24	septiembre-24	octubre-24	noviembre-24	diciembre-24
<b>ACTIVOS</b>						
Efectivo en Caja e Instituciones Financieras	-	29,881	55,862	309,854	517,897	799,840
Inversiones en Valores	-	-	-	-	-	-
Cartera de Crédito	458,510	2,263,910	2,515,701	4,743,345	7,286,284	8,618,514
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	2,573	2,573
Gastos pagados por anticipado	-	-	-	-	-	-
Inventario	-	-	-	-	-	-
<b>Total activos corrientes</b>	<b>458,510</b>	<b>2,293,791</b>	<b>2,571,563</b>	<b>5,053,199</b>	<b>7,806,754</b>	<b>9,420,926</b>
Total Inversiones de Capital	-	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
Bienes Adjudicados y en Dación de Pago	-	-	-	-	-	-
Propiedades, Muebles y Equipos Neto	26,917	26,208	25,500	24,792	78,329	86,275
Total otros Activos	58,499	124,521	119,753	155,619	177,956	194,858
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>543,926</b>	<b>2,494,520</b>	<b>2,766,816</b>	<b>5,283,609</b>	<b>8,113,039</b>	<b>9,752,060</b>

### PUNTOS RESALTANTES RENGLÓN DE LOS PASIVOS:

1. Los Depósitos de ahorros se han ido incrementando de manera conservadora, de \$3,500 en el mes de julio hasta cerrar diciembre con \$237,192. Esta partida irá creciendo progresivamente con los aportes mensuales voluntarios programados.
2. Los Depósitos a Plazo iniciaron a partir del mes de septiembre, junto con la apertura de nuestra cuenta operativa en el Banco Popular con \$2.45MM hasta cerrar con \$8.94MM en diciembre.
3. Hasta la fecha, no presentamos Préstamos por Pagar.
4. Las Cuentas por Pagar manejaron montos de \$586M y \$2.5MM en julio y agosto, ya que en esos meses iniciamos las operaciones por esta vía mientras se concluía la apertura de la cuenta bancaria operativa.
5. Las Retenciones y Acumulaciones por Pagar están compuestas por las retenciones de impuestos por pagar y pagos de préstamos pendientes de aplicar.
6. Provisiones para Obligaciones Diversas se compone de Prestaciones Laborales (\$9M), Vacaciones (\$5M) y de Provisión Auditoría Externa (\$47M).



**INFORME DE LA GERENCIA GENERAL**  
**RESUMEN ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPAÉREA**  
**AL MES DE DICIEMBRE 2024**  
(PRESENTACIÓN DEL ÚLTIMO SEMESTRE/VALORES EN RD\$)

16

ESTADO DE SITUACIÓN AÑO 2024	julio-24	agosto-24	septiembre-24	octubre-24	noviembre-24	diciembre-24
<b>PASIVOS</b>						
Depósitos de ahorros	3,500	6,920	39,963	82,920	134,809	237,192
Depósitos a Plazo Fijo	-	-	2,450,000	4,772,600	7,377,648	8,943,892
Préstamos por Pagar	-	-	-	-	-	-
Porción Corriente de Deudas a Largo Plazo	-	-	-	-	-	-
Cuentas por Pagar	585,957	2,505,871	5,250	28,750	20,518	7,200
Intereses por Pagar	-	-	-	-	7,228	7,360
Retenciones y Acumulaciones por Pagar	7,216	23,817	29,409	62,349	115,696	22,581
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>596,673</b>	<b>2,536,608</b>	<b>2,524,623</b>	<b>4,946,619</b>	<b>7,655,899</b>	<b>9,218,225</b>
Préstamos por Pagar a Largo Plazo	-	-	-	-	-	-
Provisiones para Obligaciones Diversas	1,994	6,268	6,268	14,816	19,090	61,452
Otros Pasivos	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>598,667</b>	<b>2,542,877</b>	<b>2,530,891</b>	<b>4,961,435</b>	<b>7,674,988</b>	<b>9,279,677</b>

### PUNTOS RESALTANTES RENGLÓN EL PATRIMONIO:

- 1- Las Aportaciones de los Socios se incrementaron durante el período hasta \$304M. Esta partida se va incrementando mensualmente con los aportes programados de los socios.
- 2- El capital institucional se mantiene sin movimiento hasta que se formalice la presentación de los estados financieros auditados.
- 3- No se registraron donaciones durante el período.
- 4- La Reserva General y Reserva Educativa se registrarán con la entrega de los estados financieros auditados.
- 5- Al ser nuestro primer año de operación, no presentamos Resultados Acumulados de Años Anteriores.
- 6- El Resultado del Período inicia con pérdidas de \$54M, reduciéndose dichas pérdidas hasta alcanzar un Resultado Acumulado de \$168M en Excedentes.

17



**INFORME DE LA GERENCIA GENERAL**  
**RESUMEN ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPAÉREA**  
**AL MES DE DICIEMBRE 2024**  
(PRESENTACIÓN DEL ÚLTIMO SEMESTRE/VALORES EN RD\$)

ESTADO DE SITUACIÓN AÑO 2024	julio-24	agosto-24	septiembre-24	octubre-24	noviembre-24	diciembre-24
<b>PATRIMONIO</b>						
Aportaciones de socios	3,000	10,180	237,360	248,540	266,720	304,075
Capital institucional	-	-	-	-	-	-
Donaciones	-	-	-	-	-	-
<b>Reservas</b>	-	-	-	-	-	-
Reserva General: 0.20% del total de las operaciones brutas	-	-	-	-	-	-
Reserva Educativa: 5% de los excedentes del período	-	-	-	-	-	-
Resultados Acumulados Años Anteriores	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado del Período</b>	<b>-57,742</b>	<b>-58,537</b>	<b>-1,435</b>	73,634	171,331	168,308
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>-54,742</b>	<b>-48,357</b>	235,925	322,174	438,051	472,382
<b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>	543,926	2,494,520	2,766,816	5,283,609	8,113,039	9,752,060

**PUNTOS RESALTANTES SOBRE INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS:**

- 1- Los Ingresos Financieros por Operaciones de Crédito acumularon al cierre de diciembre \$409.2M.
- 2- Los Intereses por Inversiones en Valores y Depósitos registraron ingresos por manejo de balances bancarios.
- 3- Las Comisiones Cobradas acumularon \$289.4M durante el período.
- 4- El total de los Ingresos Financieros inicia con \$20.7M en el mes de julio hasta acumular \$699M al cierre.
- 5- Durante el período no obtuvimos ingresos originados en la Venta de Mercancías y Servicios ni Costos de Ventas.
- 6- Como Gastos de Ventas registramos Gastos de Representación (\$24.9M), Comisiones por Negocios Referidos (\$31M) y Refrigerios (\$9M).
- 7- Como Resultado Operacional Antes de Reservas cerramos el año con Excedentes de \$487.9M.



**INFORME DE LA GERENCIA GENERAL**  
**RESUMEN ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPAÉREA**  
**AL MES DE DICIEMBRE 2024**  
(PRESENTACIÓN DEL ÚLTIMO SEMESTRE/VALORES EN RD\$)

<b>ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2024</b>	<b>31-jul.-2024</b>	<b>31-ago.-2024</b>	<b>30-sep.-2024</b>	<b>30-oct.-2024</b>	<b>30-nov.-2024</b>	<b>31-dic.-2024</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>						
Intereses por Operaciones de Crédito	-	-	68,499	194,511	286,080	409,213
Intereses por Inversiones en Valores y Depósitos	-	-	45	53	56	201
Comisiones Cobradas	20,764	70,164	82,093	140,962	235,501	289,406
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>20,764</b>	<b>70,164</b>	<b>150,637</b>	<b>335,526</b>	<b>521,637</b>	<b>698,821</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>						
Intereses por Depósitos de Ahorros	-	-	-	-	-	-
Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	-	-	-	-	72,276	145,880
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	-	-	-	-	-	-
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72,276</b>	<b>145,880</b>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>20,764</b>	<b>70,164</b>	<b>150,637</b>	<b>335,526</b>	<b>449,362</b>	<b>552,941</b>
<b>INGRESOS POR VENTAS</b>						
Venta de Mercancías y Servicios	-	-	-	-	-	-
<b>Costos y Gastos de Ventas</b>						
Costo de Ventas	-	-	-	-	-	-
Gastos de Ventas	21,119	26,188	28,821	36,024	45,386	65,074
<b>Ingresos por Ventas Netas</b>	<b>- 355</b>	<b>43,977</b>	<b>121,816</b>	<b>299,502</b>	<b>403,976</b>	<b>487,867</b>
<b>Resultado de Operaciones Antes de Reservas</b>	<b>- 355</b>	<b>43,977</b>	<b>121,816</b>	<b>299,502</b>	<b>403,976</b>	<b>487,867</b>

### PUNTOS RESALTANTES GASTOS OPERATIVOS Y RESULTADO NETO:

1. Se mantienen al mínimo posible los Gastos de Sueldos y los Gastos Generales y Administrativos cerrando con un acumulado de \$150.8M y \$240.9M respectivamente.
2. Los Gastos de Depreciación y Amortización se originan en el 5% de los intereses cobrados de acuerdo con las exigencias regulatorias.
3. El total de los Gastos Operativos ascendió durante el período a \$418M.
4. Los Otros Ingresos y Gastos se componen principalmente de las comisiones y accesorios por desembolso de préstamos.
5. Como Resultado Operacional Antes de Reservas cerramos el año con Excedentes de \$168M.



COOPAÉREA

### INFORME DE LA GERENCIA GENERAL RESUMEN ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPAÉREA AL MES DE DICIEMBRE 2024

(PRESENTACIÓN DEL ÚLTIMO SEMESTRE/VALORES EN RD\$)

19

ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2024	31-jul.-2024	31-ago.-2024	30-sep.-2024	30-oct.-2024	30-nov.-2024	31-dic.-2024
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>						
Sueldos y Compensaciones al Personal	12,746	40,260	50,260	94,888	122,220	150,840
Gastos Generales y Administrativos	33,784	51,054	60,023	116,114	152,107	240,902
Gastos Consejos y Comités	-	-	-	-	-	-
Gastos de Depreciación y Amortización	11,857	14,699	17,542	20,385	21,359	26,248
Otras Reservas	-	-	-	-	-	-
<b>Total Gastos Operativos</b>	<b>58,387</b>	<b>106,013</b>	<b>127,826</b>	<b>231,387</b>	<b>295,685</b>	<b>417,990</b>
Otros Ingresos y Gastos	1,000	3,500	8,000	15,245	77,344	118,891
<b>Resultado antes de Bonificación</b>	<b>-57,742</b>	<b>-58,537</b>	<b>-1,435</b>	<b>73,634</b>	<b>171,331</b>	<b>168,308</b>
Bonificación	-	-	-	-	-	-
<b>Resultados antes de Reservas</b>	<b>-57,742</b>	<b>-58,537</b>	<b>-1,435</b>	<b>73,634</b>	<b>171,331</b>	<b>168,308</b>
<b>Reservas de Ley y Estatutarias</b>						
General	-	-	-	-	-	-
Desarrollo	-	-	-	-	-	-
<b>Total Reservas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Neto (Excedentes del Período)</b>	<b>-57,742</b>	<b>-58,537</b>	<b>-1,435</b>	<b>73,634</b>	<b>171,331</b>	<b>168,308</b>

**INFORMACIÓN SOBRE TASAS DE INTERÉS Y MÁRGENES DE INTERMEDACIÓN:**

<b>TASAS Y MÁRGENES DE INTERMEDIACIÓN COOPAÉREA VS. BANCOS MÚLTIPLES</b>	<b>diciembre-24</b>
TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADA COOPAÉREA	32.34%
TASA ACTIVA EFECTIVA POR MES COOPAÉREA (INCLUYENDO COM. POR DESEMBOLSO)	35.84%
TASA ACTIVA PROMEDIO PONDERADA BANCOS MÚLTIPLES (GENERAL)	15.05%
TASA ACTIVA PROMEDIO PONDERADA BANCOS MÚLTIPLES SECTOR CONSUMO Y/O PERSONALES	20.19%
<b>DIFERENCIA</b>	<b>12.15%</b>
TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADA CERTIFICADOS DE DEPÓSITO COOPAÉREA	12.03%
TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADA TOTAL (INCLUYENDO DEPÓSITOS DE AHORROS) COOPAÉREA	11.72%
TASA PASIVA PROMEDIO PONDERADA BANCOS MÚLTIPLES (GENERAL)	9.81%
TASA PASIVA PROMEDIO PONDERADA BANCOS MÚLTIPLES PÚBLICO EN GENERAL	7.68%
<b>DIFERENCIA</b>	<b>1.91%</b>
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN COOPAÉREA	20.62%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN BANCOS MÚLTIPLES	10.38%
<b>DIFERENCIA</b>	<b>10.24%</b>

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS COPAÉREA VS. COOPERATIVAS AIRAC:**

<b>INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2024</b>	<b>diciembre-24</b>	<b>* PROMEDIO COOPERATIVAS AIRAC</b>
<b>VOLUMEN</b>		
Total de Activos Netos (en Miles)	9,752	164,215,373
Total de Pasivos (en Miles)	9,280	112,765,049
Total Patrimonio Neto (en Miles)	472	51,450,323
<b>RENTABILIDAD</b>		
ROA (Rentabilidad de los Activos)	1.73%	3.28%
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	35.63%	10.46%
Ingresos Financieros/Activos Productivos	3.31%	7.59%
<b>LIQUIDEZ</b>		
Disponibilidades/Total de Captaciones	8.70%	32.76%
<b>ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS</b>		
Cartera de Crédito Vigente (Capital) / Total Cartera de Crédito Bruta	97.21	N/D
Cartera de Crédito Vigente (Capital y Rendimientos) / Total Cartera de Crédito Bruta	98.58	N/D
Cartera de Crédito Vigente M/N (Capital y Rendimientos) / Total Cartera de Crédito Bruta	103.50	N/D
Provisión para Cartera / Total de Cartera de Cr Bruta	0.24%	N/D
<b>ESTRUCTURA DE ACTIVOS</b>		
Disponibilidades netas / Activos Netos	0.00%	20.17%
Total Cartera de Créditos neta / Activos Netos	88.38%	72.93%
Total Inversiones netas / Total Activos Netos	0.00%	17.21%
<b>ESTRUCTURA DE PASIVOS</b>		
Cartera de Créditos Bruta / Total Captaciones	94.10%	124.84%
Activos Productivos/Total Pasivos	93.10%	131.27%
Total Captaciones / Total Pasivos	98.94%	85.07%
Valores en Circulación del Público/Total Captaciones	2.58%	40.55%
<b>CAPITAL</b>		
Indice de Solvencia (Total de Activos/Pasivos Exigibles)	105.79%	171.19%
<b>GESTION</b>		
Gastos de Explotación / Margen Operacional Bruto (Cost / Income)	50.85%	79.83%
<b>ESTRUCTURA DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</b>		
Total Gastos Generales y Administrativos/Total Gastos	40.04%	41.18%

\* Información al cierre del mes de junio 2024 obtenida en publicación en la página web de AIRAC

**ACTUALIZACIÓN DEL PRESUPUESTO 2025-2029.**



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA  
(COOPAEREA)**

<b>ESTADOS DE SITUACIÓN PROYECTADOS 2025 - 2029</b>	<b>diciembre-25</b>	<b>diciembre-26</b>	<b>diciembre-27</b>	<b>diciembre-28</b>	<b>diciembre-29</b>
<b>ACTIVOS</b>					
<b>Activos corrientes</b>					
Efectivo en Caja e Instituciones Financieras	1,370,778	2,311,094	3,294,065	4,257,316	5,193,432
	-	-	-	-	-
<b>Total Inversiones Netas</b>	2,280,000	4,560,000	6,840,000	9,120,000	11,400,000
	-	-	-	-	-
<b>Cartera de créditos neta</b>					
Vigente	29,081,052	50,171,052	71,261,052	92,351,052	113,441,052
Vencida	1,414,754	2,440,754	3,466,754	4,492,754	5,518,754
Intereses por cobrar préstamos (devengado)	628,779	1,084,779	1,540,779	1,996,779	2,452,779
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>31,438,975</b>	<b>54,238,975</b>	<b>77,038,975</b>	<b>99,838,975</b>	<b>122,638,975</b>
Reservas Cuentas Incobrables	- 292,408	- 891,411	- 1,818,279	- 3,073,015	- 4,655,615
<b>Total Cartera de Crédito Neta</b>	<b>31,146,567</b>	<b>53,347,564</b>	<b>75,220,695</b>	<b>96,765,960</b>	<b>117,983,360</b>
Cuentas por cobrar	78,597	135,597	192,597	249,597	306,597
Gastos pagados por anticipado	31,439	54,239	77,039	99,839	122,639
	-	-	-	-	-
<b>Inventario</b>	<b>31,439</b>	<b>54,239</b>	<b>77,039</b>	<b>99,839</b>	<b>122,639</b>
	-	-	-	-	-
<b>Total activos corrientes</b>	<b>34,938,820</b>	<b>60,462,734</b>	<b>85,701,436</b>	<b>110,592,552</b>	<b>135,128,667</b>
	-	-	-	-	-
<b>Total Inversiones de Capital</b>	<b>50,000</b>	<b>50,000</b>	<b>50,000</b>	<b>50,000</b>	<b>50,000</b>
	-	-	-	-	-
<b>Total Bienes Adjudicados y en Dación de Pago</b>	<b>106,893</b>	<b>184,413</b>	<b>261,933</b>	<b>339,453</b>	<b>416,973</b>
	-	-	-	-	-
<b>Propiedades, Muebles y Equipos Neto</b>	<b>99,841</b>	<b>110,708</b>	<b>103,238</b>	<b>35,847</b>	<b>- 193,129</b>
	-	-	-	-	-
<b>Total otros Activos</b>	<b>628,779</b>	<b>1,084,779</b>	<b>1,540,779</b>	<b>1,996,779</b>	<b>2,452,779</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>35,747,365</b>	<b>61,870,346</b>	<b>87,821,976</b>	<b>113,630,498</b>	<b>139,451,233</b>



C/ Presidente Vásquez esquina Aruba No.108,  
Condominio Diómedes Medrano III, Ensanche Ozama  
Santo Domingo Este, República Dominicana



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES LA AEROPORTUARIA  
(COOPAÉREA)**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	-	-	-	-	-
<b>PASIVOS</b>	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorros	3,506,773	15,287,733	26,170,240	22,663,467	41,820,160
Depósitos a Plazo Fijo	30,762,671	42,489,626	56,181,394	83,769,442	88,015,633
Cuentas por Pagar	314,390	542,390	770,390	998,390	1,226,390
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>34,583,834</b>	<b>58,319,750</b>	<b>83,198,939</b>	<b>107,431,770</b>	<b>131,062,183</b>
Provisiones para Obligaciones Diversas	451,016	1,269,882	2,508,433	3,903,830	5,517,192
Otros Pasivos	-	-	76,915	471	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>34,583,834</b>	<b>58,319,750</b>	<b>83,198,939</b>	<b>107,431,770</b>	<b>131,062,183</b>
<b>PATRIMONIO</b>	-	-	-	-	-
Aportaciones de socios	954,316	2,995,053	4,028,013	5,417,230	7,285,572
<b>Reservas</b>	<b>11,969</b>	<b>41,751</b>	<b>73,088</b>	<b>113,225</b>	<b>168,502</b>
Reserva General: 0.20% de la suma total de las operaciones brutas.	1,588	4,328	8,195	13,159	19,227
Reserva Educativa: 5% de los excedentes del período	10,381	37,423	64,893	100,066	149,275
<b>Resultado del Período</b>	<b>197,246</b>	<b>513,792</b>	<b>521,936</b>	<b>668,273</b>	<b>934,976</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,163,531</b>	<b>3,550,596</b>	<b>4,623,037</b>	<b>6,198,728</b>	<b>8,389,050</b>
<b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>	<b>35,747,365</b>	<b>61,870,346</b>	<b>87,821,976</b>	<b>113,630,498</b>	<b>139,451,233</b>
	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2029	Acumulado 2025	Acumulado 2026	Acumulado 2027	Acumulado 2028	Acumulado 2029
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					-
Intereses por Operaciones de Crédito	5,313,389	11,624,191	17,951,191	24,278,191	30,605,191
Intereses por Inversiones en Valores y Depósitos	125,557	355,866	586,182	816,518	1,046,813
Comisiones Cobradas	840,000	840,000	840,000	840,000	840,000
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>6,278,945</b>	<b>12,820,056</b>	<b>19,377,372</b>	<b>25,934,709</b>	<b>32,492,004</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					-
Intereses por Depósitos de Ahorros	10,194	56,586	108,385	102,824	183,187
Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	2,218,197	4,099,417	5,750,780	8,805,037	9,744,993
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>2,228,391</b>	<b>4,156,003</b>	<b>5,859,165</b>	<b>8,907,861</b>	<b>9,928,179</b>
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>4,050,555</b>	<b>8,664,053</b>	<b>13,518,208</b>	<b>17,026,848</b>	<b>22,563,825</b>
Gastos de Ventas	378,533	426,766	493,231	626,162	772,024
<b>Ingresos por Ventas Netas</b>	<b>- 378,533</b>	<b>- 426,766</b>	<b>- 493,231</b>	<b>- 626,162</b>	<b>- 772,024</b>
<b>Resultado de Operaciones Antes de Reservas</b>	<b>3,672,022</b>	<b>8,237,288</b>	<b>13,024,977</b>	<b>16,400,686</b>	<b>21,791,800</b>
<b>RESERVAS SOBRE ACTIVOS RIESGOSOS</b>					
Cuentas Incobrables	271,947	599,003	926,869	1,254,735	1,582,600
<b>Total Reservas por Activos Riesgosos</b>	<b>271,947</b>	<b>599,003</b>	<b>926,869</b>	<b>1,254,735</b>	<b>1,582,600</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>					
Sueldos y Compensaciones al Personal	2,153,169	4,579,756	6,944,823	7,628,369	9,022,802
Gastos Generales y Administrativos	1,180,818	2,361,831	3,724,611	5,525,134	5,898,995
Gastos Consejos y Comités	-	550,000	1,340,000	1,500,000	4,020,000
Gastos de Depreciación y Amortización	66,100	132,199	264,399	528,797	1,057,595
<b>Total Gastos Operativos</b>	<b>3,400,086</b>	<b>7,623,786</b>	<b>12,273,833</b>	<b>15,182,300</b>	<b>19,999,392</b>
Otros Ingresos y Gastos	232,472	589,472	790,472	823,472	890,472
<b>Resultado antes de Bonificación</b>	<b>232,461</b>	<b>603,971</b>	<b>614,748</b>	<b>787,123</b>	<b>1,100,281</b>
Bonificación	23,246	60,397	61,475	78,712	110,028
<b>Resultados antes de Reservas</b>	<b>209,215</b>	<b>543,574</b>	<b>553,273</b>	<b>708,410</b>	<b>990,253</b>
<b>Reservas de Ley y Estatutarias</b>					
General	1,588	2,740	3,867	4,965	6,067
Desarrollo	10,381	27,042	27,470	35,172	49,209
<b>Total Reservas</b>	<b>11,969</b>	<b>29,782</b>	<b>31,337</b>	<b>40,137</b>	<b>55,277</b>
<b>Resultado Neto (Excedentes del Período)</b>	<b>197,246</b>	<b>513,792</b>	<b>521,936</b>	<b>668,273</b>	<b>934,976</b>
	-	-	-	-	-

## **7- Informe Consejo de Vigilancia**

El Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorros y Créditos y Servicios Múltiples La Aeroportuaria (COOPAÉREA), dando cumplimiento a las disposiciones de nuestros Estatutos Sociales y sus Reglamentos Internos y a Ley 127 del año 1964, sobre Asociaciones Cooperativas, presentamos ante esta honorable Asamblea General Ordinaria anual de Socios nuestro informe correspondiente al año 2024.

La gestión del consejo del Vigilancia estuvo enfocada en el apoyo y verificación de la gestión financiera y de control efectuada por la Gerencia General, así como en la verificación del cumplimiento del plan de trabajo diseñado para el año 2024. Para ello, se llevaron a cabo un total de seis reuniones ordinarias en el período de julio a diciembre 2024, en las cuales se presentaron a la consideración de los miembros los registros y documentaciones soportes de los siguientes temas:

- 1- Estructura contable y financiera mensual consistente en:
  - Registros de diario general, mayor, balanza de comprobación, estados de situación y de resultados.
  - Conciliaciones bancarias.
  - Tasas de interés y márgenes de intermediación.
  - Indicadores Financieros Generales comparativos.
  - Ejecución presupuestaria.
- 2- Selección y contratación del personal de apoyo a la operación:
  - Asistente General.
  - Soporte de Contabilidad.
  - Gestores de Negocios Independientes.
- 3- Propuestas de contratación para el Sistema Informático:
  - Better & Faster
  - Fundación Reservas Del País
  - Ntier Software Technology,S.R.L.
  - Aplicaciones de PalmERP Cooperativa v1.5
- 4- Evaluación de propuestas de Auditoría y Preparación de los Estados Financieros para el año 2024.
  - R.S. Hernández Valdez & Asociados, S.R.L. (firma seleccionada).
  - Mises & Ruiz, Consultores Asociados
  - Popoteur, Luperón & Asociados
- 5- Revisión de las solicitud de Apertura de Cuentas Bancarias y Cuentas de Inversiones con las entidades: Bancon Popular, Banreservas, BHD y BHD Valores.

- 6- Acuerdo de Seguros con la Cooperativa Nacional de Seguros (COOPSEGUROS).
- 7- Acuerdos de Nómina efectuados con las empresas: Grupo Rivera, KleanPro, Madeplax, Indusmida, Dominican Experience, 5F S.R.L., Odontosmile, Little Desserts, Ausbert Multiservices, Ferretería Vista Hermosa y la tienda de mascotas Perro Mundo.
- 8- Revisión General de la Gestión de Créditos y Cobros.
- 9- Designación del nuevo Oficial de Cumplimiento Carmen Jaquelin Reyes Mercado.
- 10- Revisión de las Actas correspondientes a las reuniones de los Comités Internos: Comité de Créditos y Comisión de Educación.
- 11- Verificación de las comunicaciones enviadas y recibidas.
- 12- Seguimiento al proceso de Auditoría Externa para la preparación de los estados financieros auditados y presentación de la declaración ISFL para el año 2024.
- 13- Revisión de los puntos expuesto en la Carta a la Gerencia resultante de la Auditoría Externa del año 2024, preparación y seguimiento al Plan de Acción para la solución de hallazgos.

El Consejo de Vigilancia, en su labor efectuada durante el período antes referido verifica que la Cooperativa de Ahorros y Créditos y Servicios Múltiples La Aeroportuaria (COOPAÉREA) cumple con los lineamientos establecidos en la Ley 127 del año 1964 sobre Asociaciones Cooperativas y su Reglamento de Aplicación, en lo dictado por sus Estatutos Sociales y sus Reglamentos Internos, que su gestión contable, financiera y de negocios se circunscriben dentro de las mejores prácticas para entidades de su tipo y que algunos hallazgos identificados en nuestras revisiones así como en la carta a la gerencia propios de la etapa de arranque en la que se encuentra la cooperativa son subsanables y se encuentran en proceso de solución.

**Milagros Teresa Yost Pérez,      Presidente**

**Irania Pérez Sandoval,              Secretaria**

**Juan José Díaz Suero,                Vocal**

**José Alejandro Arzeno Coste,      Suplente**

**Carlos Vargas,                         Suplente**

## **8- Informe Comité de Crédito**

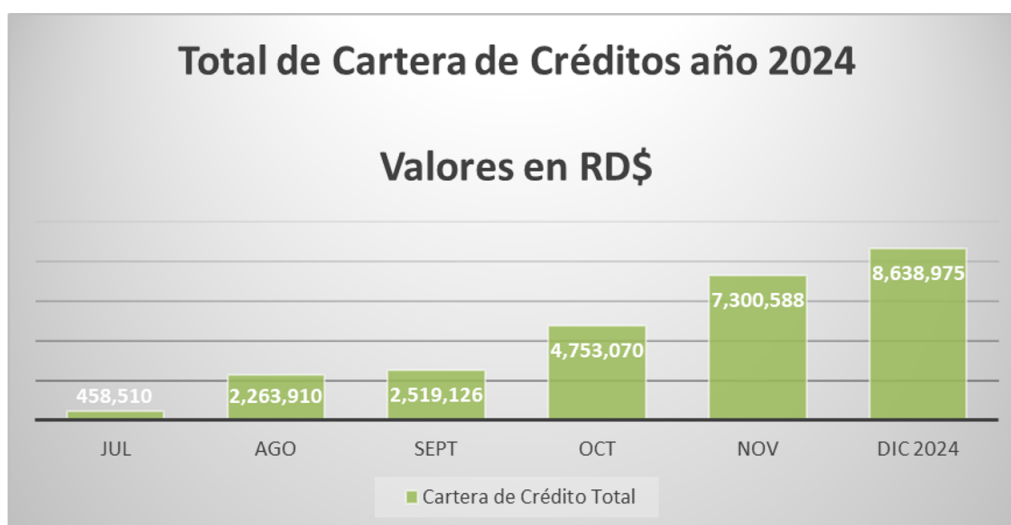
Durante el período comprendido entre julio y diciembre del año 2024, el Comité de Créditos realizó seis reuniones ordinarias en las cuales se trataron los puntos descritos a continuación:

- Aprobación de los Requisitos, Formularios e Información para la afiliación de los socios, personas físicas y jurídicas.
- Revisión y aprobación de los Contratos de Cuentas de Ahorros y de los Certificados de Depósitos a Plazo.
- Medidas de Seguridad para la Emisión de los Certificados de Depósitos a Plazo.
- Requerimientos y Procedimientos para la Afiliación de las Empresas y Empleados a los Acuerdos de Nómina.
- Políticas Generales de Créditos.
- Revisión de Tasas de Interés del mercado y Aprobación de la Tabla de Tasas de Interés Activas y Pasivas para COOPAÉREA.
- Revisión y Aprobación de los Acuerdos de Nómina con Empresas.
- Revisión y Aprobación o Rechazo de las Solicitudes de Créditos Generales.

27

Específicamente en cuanto a la gestión de la Cartera de Créditos presentamos de manera resumida los siguientes puntos:

### **a) Crecimiento de la Cartera de Créditos**



## b) Cartera de Créditos por Categoría.

CARTERA DE CRÉDITOS POR CATEGORIA					
TIPO	CANTIDAD	MONTO DESEMBOLSADO	%	BALANCE DE LA CARTERA	%
Enseres del Hogar	8	476,832.41	4.88%	411,130.77	4.76%
Préstamos para gastos de Salud	2	388,801.19	3.98%	344,088.88	3.98%
Adquisición de Vehículo de Motor	4	701,625.82	7.17%	467,719.42	5.41%
Para Compra Electrodomésticos	1	34,498.47	0.35%	33,025.09	0.38%
Consolidación de Deudas	13	1,957,234.91	20.01%	1,747,734.91	20.23%
Gestiones Personales	6	429,809.11	4.40%	429,809.11	4.98%
Microcrédito	9	5,790,163.82	59.21%	5,205,466.60	60.26%
<b>TOTAL</b>	<b>43</b>	<b>9,778,965.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,638,974.78</b>	<b>100.00%</b>

28

## b) Cartera de Créditos por Modalidad.

CARTERA DE CRÉDITOS POR MODALIDAD					
TIPO	CANTIDAD	MONTO DESEMBOLSADO	%	BALANCE DE LA CARTERA	%
CONSUMO	7	2,079,098.69	21.26%	1,739,648.40	20.14%
MICROCRÉDITO	9	5,790,163.82	59.21%	5,205,466.60	60.26%
NÓMINA 5F, S.R.L.	2	50,130.56	0.51%	41,087.00	0.48%
NÓMINA AUSBERT MULTISERVICIOS, S.R.L.	6	303,188.45	3.10%	303,188.45	3.51%
NÓMINA FERRETERÍA VISTA HERMOSA	2	247,754.58	2.53%	246,281.20	2.85%
NÓMINA GRUPO RIVERA	12	940,586.65	9.62%	767,673.04	8.89%
NÓMINA MADEGLASS	3	174,151.08	1.78%	174,151.08	2.02%
NÓMINA ODONTOSMILE	2	193,891.90	1.98%	161,479.01	1.87%
<b>TOTAL</b>	<b>43</b>	<b>9,778,965.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,638,974.78</b>	<b>100.00%</b>

### c) Cartera de Créditos por Plazo.

CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO						
PLAZO EN MESES	CANTIDAD	MONTO DESEMBOLSADO	%	BALANCE DE LA CARTERA	%	PLAZO PROM. POND.
3	1	265,831.91	2.72%	265,831.91	3.08%	0.09
6	1	300,000.00	3.07%	53,600.00	0.62%	0.04
9	1	265,831.91	2.72%	265,831.91	3.08%	0.28
12	9	2,596,691.94	26.55%	2,521,935.81	29.19%	3.50
18	1	34,498.47	0.35%	31,507.50	0.36%	0.07
24	13	989,677.48	10.12%	897,564.01	10.39%	2.49
30	1	66,206.70	0.68%	64,815.08	0.75%	0.23
36	5	543,423.81	5.56%	188,351.56	2.18%	0.78
48	11	4,716,803.51	48.23%	4,349,537.00	50.35%	24.17
<b>TOTAL</b>	<b>43</b>	<b>9,778,965.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,638,974.78</b>	<b>100.00%</b>	<b>31.65</b>

### d) Cartera de Créditos por Tasa de Interés.

29

CARTERA DE CRÉDITOS POR TASA DE INTERÉS						
TASA DE INTERÉS	CANTIDAD	MONTO DESEMBOLSADO	%	BALANCE DE LA CARTERA	%	TASA PROM. POND.
24.00%	4	2,834,684.66	28.99%	2,647,974.67	30.65%	7%
30.00%	3	1,038,500.00	10.62%	1,038,500.00	12.02%	4%
36.00%	35	5,639,949.16	57.67%	4,686,668.20	54.25%	20%
60.00%	1	265,831.91	2.72%	265,831.91	3.08%	2%
<b>TOTAL</b>	<b>43</b>	<b>9,778,965.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,638,974.78</b>	<b>100.00%</b>	<b>32.34%</b>

### e) Información sobre gestión de Cobros al 31 diciembre 2024.

CANT.	NOMBRES	NO. DE PRÉSTAMO	MONTO INICIAL	BALANCE ACTUAL	FECHA DE PRÉSTAMO	PLAZO	TASA DE INTERES	FECHA DE PAGO	MONTO A PAGAR	CUOTAS ATRASADAS	DÍAS DE ATRASO
1	ANTONIO ALBERTO SANTOS MEDINA	1301000007	\$ 157,000.00	\$ 98,267.43	21/08/2024	12	36.00%	21/12/2025	\$ 18,000.00	1	10
2	ISAÍAS ARACENA	1301000009	\$ 295,900.00	\$ 284,043.34	26/08/2024	48	36.00%	26/12/2025	\$ 14,289.98	1	5
3	NELSON CORDERO VILLEGAS	1301000031	\$ 620,000.00	\$ 620,000.00	30/11/2024	12	36.00%	30/12/2025	\$ 25,000.00	1	1

## **9- Informe Comisión de Educación**

COOPAÉREA tiene como misión ‘Promover el Desarrollo Integral de nuestros afiliados facilitando la consecución de sus metas y objetivos de vida a través del ahorro, el crédito, gestión de bienes y activos y la formación en valores’. La misma establece de forma implícita la necesidad de promover acciones para establecer relaciones más equilibradas con el entorno natural y social que nos rodea. De ahí que su Plan Educativo integra acciones sobre:

- Necesidad de mayor promoción de prácticas de vida sustentable.
- Enfrentar de manera oportuna y pertinente los grandes riesgos de la vida moderna.
- Promoción de una cultura de la prevención y la sostenibilidad.
- Cuidado de la salud integral.

30

En cuanto a la visión de COOPAEREA se afirma ‘‘Lograr satisfacer las necesidades financieras y de manejo de servicios de sus asociados mediante propuestas novedosas, servicio eficiente y ágil, apoyados en tecnologías de vanguardia manejados de manera eficaz y rentable’’. Al respecto conviene señalar que resulta mandatorio para el área educativa de la cooperativa articular con el desarrollo de la visión institucional a través de la implementación de actividades y proyectos centradas en sus valores fundacionales.

En este contexto y dado que el cooperativismo impulsa programas de bienestar social con el único interés de beneficiar al colectivo social humano, el plan de educación busca de igual modo, socializar conocimientos y buenas prácticas para los socios de COOPAÉREA y el público en general.

El plan educativo basado en los objetivos estratégicos de nuestra entidad establece como objetivo general:

1. Fomentar a través de procesos de capacitación una cultura de buenas prácticas en gestión financiera, sostenibilidad ambiental, reducción de riesgos y responsabilidad social.

### OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Capacitar a los socios de COOPAÉREA y otros miembros de la comunidad en temas vinculados a la vida en comunidad y el bien social.
2. Formar en el cooperativismo y sus valores
3. Socializar experiencias de buenas prácticas en reducción de riesgos de desastres y manejo financiero familiar.
4. Sensibilizar sobre la necesidad de cuidar el medioambiente y el uso eficiente de sus recursos.

31

En base a estos objetivos, la Comisión de Educación de COOPAÉREA ha programado la realización de diferentes actividades, las cuales se detallan en el siguiente cuadro:

NO.	ACTIVIDADES 2025	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
1	Charla sobre el cooperativismo y sus valores.												
2	Conversatorio sobre Orientaciones prácticas de salud.												
NO.	ACTIVIDADES 2026												
1	Taller de Gestión de Riesgos de Desastres. Implicaciones y alcance												
2	Creación y distribución de catálogo digital sobre COOPAÉREA y responsabilidades de sus socios.												
3	Encuentro de socialización de experiencias (socios de COOPAÉREA) de buenas prácticas en cuidado del medioambiente.												
NO.	ACTIVIDADES 2027												
1	Charla de educación financiera y sus ventajas.												
2	Concurso de pintura entre los hijos de socios.												
3	Charla sobre crecimiento personal y familiar.												

**10- Informe auditores independientes**

**11- Estados Financieros 2024**

**12- Notas de los estados financieros**

32