

ME  
MO  
RIA

2022

2023



¡LA TRANSPARENCIA  
**NOS DEFINE!**

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS









ME  
MO  
RIA

2022

2023



# MEMORIA 2022 MEMORIA 2023

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS



## CRÉDITO

### SUPERVISIÓN GENERAL

Consejo de Administración

### PRODUCCIÓN GENERAL

Gerencia Social, Educación  
y Comunicaciones

### IMPRESIÓN

IMAGRAF

### DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Creativo TG • Juan Romero

### FOTOGRAFÍAS

Encuadrate • Luis Martínez

# CONTENIDO DE INFORMES

07	DEDICATORIA
08	MENSAJE DEL PRESIDENTE
10	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
18	INFORME DE LA TESORERA
20	COMISIÓN DE EDUCACIÓN
24	COMISIÓN DE CUMPLIMIENTO
28	COMISIÓN DE INGENIERÍA & MANTENIMIENTO
32	COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD
34	GERENCIA GENERAL
40	COMISIÓN DE FINANZAS

46
CONSEJO DE VIGILANCIA

50
COMITÉ DE CRÉDITO

54
ACTIVIDADES RELEVANTES

60
ESTADOS FINANCIEROS

MEMORIA

2022

2023

¡LA TRANSPARENCIA

**NOS DEFINE!**

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS



# DEDICATORIA

## DEDICATORIA

Para construir una familia sana, fuerte, y funcional es necesario cultivar, partiendo del ejemplo, valores que influyan en la conducta, educación y buen desarrollo de nuestros hijos. Lo ideal es que desde el más grande hasta el más pequeño, cuiden uno del otro, se comuniquen, respeten, colaboren y creen un vínculo de confianza. Así sucede en nuestra casa, nuestra cooperativa.

En Cooperativa La Telefónica contamos con procedimientos, mecanismos y códigos basados en la ética y la transparencia, porque estamos orgullosos de lo que somos, cooperativistas.

**La transparencia nos define** porque está al servicio del bien común. Tal como lo promueve el Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS 16), acerca de buen gobierno e instituciones sólidas, trabajamos bajo un sistema de valores y principios. Sabemos cómo hacerlo y lo hemos demostrado con una solidez que se ha exhibido durante más de 58 años.

Hoy reafirmamos nuestra voluntad de seguir construyendo una institución fortalecida sobre los cimientos de la honestidad, velando permanentemente por los mejores intereses de nuestros socios y sus familias. Porque la transparencia, como el agua, es poderosa, ocupa el lugar que le corresponde, se adapta y beneficia a todos.





## MENSAJE DEL PRESIDENTE

# PABLO JOSÉ PANIAGUA

**PRESIDENTE 2022-2023**

Señores Delegados y Delegadas de esta Magna Asamblea, miembros de los Órganos de Administración y Control, Pasados Presidentes, staff de colaboradores, hermanos y hermanas del sector cooperativo nacional e internacional, invitados especiales.

La celebración de una asamblea siempre es la oportunidad de rendir cuentas, mientras nos alegramos por aquellos logros que la institución exhibe y de los cuales hemos sido parte. Es contar un capítulo más de nuestra historia y eso nos llena de orgullo.

Hoy, en nombre de mis compañeros de los órganos de administración y control, me complace presentar los resultados de la gestión 2022-2023.

### Aspectos Sociales

Haciendo honor a nuestro compromiso con el Quinto Principio del Cooperativismo **“Educación, Formación e Información”**, continuamos la capacitación integral de nuestros socios, con el Programa de Formación **“Liderazgo Cooperativo”**, en su formato de doble titulación por la Confederación de Cooperativas, Centro y Sur América (CCC-CA) y la Universidad Fundepos de Costa Rica.

Nos unimos a la comunidad cooperativa a nivel mundial, celebrando el Día Internacional de las Cooperativas con nuestro tradicional Rally OlimpiCoop, al que se integraron socios de diferentes distritos y empresas afiliadas.

Realizamos actividades formativas que además propiciaron el acercamiento con el sector cooperativo, como fue el caso de la conferencia **“Cooperativas: Retos y Oportunidades en la era de la Inteligencia Artificial”**.

Además, cumpliendo el Séptimo Principio, **“Interés por la comunidad”**, el Consejo de Administración realizó donaciones diversas, a instituciones sin fines de lucro, aportando así nuestro grano de arena por una mejor sociedad.

Modificamos la política del Programa de Asistencia Social, con la finalidad de ampliar el apoyo a nuestros socios y sus familias, en los momentos más difíciles.

Asimismo, cumplimos con lo ordenado en la pasada asamblea, de presentar una propuesta de transformación del Programa Social Escolar, para apoyar a los hijos de nuestros socios y motivar la excelencia académica.

## Plan Estratégico y transformación digital

Nos apegamos al marco del Plan Estratégico fortaleciendo los procesos de captación y logrando mantener una cartera de más de 100 empresas afiliadas.

Comprometidos con el mandato de la pasada XXXIV Asamblea General Ordinaria de Delegados, iniciamos la implementación del CORE financiero, un rector proyecto que marca el inicio de una nueva era en nuestra cooperativa.

## Aspectos Económicos

En el ámbito económico, nos complace presentar unos resultados que evidencian una vez más, el trabajo íntegro y el esfuerzo de nuestro staff de colaboradores y organismos de dirección.

Nuestros activos presentan un balance de **RD\$1,448 millones para el año 2022**. En cuanto a la generación de recursos de capital, alcanzamos un total de **RD\$361.1 millones de pesos**.

Las aportaciones de capital cuentan con un balance de **RD\$314.9 millones**, lo que permitió alcanzar excedentes netos de **RD\$23.5 millones** para el año 2022, que serán distribuidos por orden de esta **XXXV Asamblea General Ordinaria de Delegados**.

Una vez más, nuestros socios se beneficiaron al utilizar los productos y servicios que les ofrece su segunda familia, lo cual detallamos de la siguiente manera:

- **Feriacoop:** RD\$39,800,707,
- **MadreCoop:** RD\$1,579,100;
- **Vacoop:** RD\$29,968,044;
- **NaviCoop:** RD\$70,797,277;

- **Préstamo Educativo:** RD\$4,806,036;
- **Préstamo Ge-rencial:** RD\$9,009,146;

Asimismo, pusimos el oído en el corazón de nuestra gente y aumentamos el monto para los préstamos HappyCoop y FarmaCoop, de RD\$7,000 a RD\$12,000 y de RD\$10,000 a RD\$15,000, respectivamente. Además, creamos el SueldoCoop una solución que ofrece el avance de hasta un 30% del salario, con una atractiva tasa anual.

En esta gestión, asumimos el compromiso de llevar Cooperativa La Telefónica hacia el próximo nivel, basados en una cultura de transparencia que piense en todos e incluya a todos.

Creemos firmemente en lo que establece el Segundo Principio Cooperativo: Control Democrático de los miembros. Lo predicamos y lo practicamos, porque sabemos que cuando las diversas voces se escuchan, las oportunidades aumentan, las preguntas se responden y las soluciones se crean.

Quiero manifestar mi agradecimiento a Dios, el Todopoderoso, por darme las fuerzas y la sabiduría para cumplir satisfactoriamente con los objetivos de esta gestión.

Agradezco a mis compañeros, Consejeros de los organismos de Administración y Control, a la Gerencia General y su Staff de colaboradores, por vivir conmigo este proceso y dar mucho más allá de la milla extra.

A los socios, quienes son el corazón de nuestra segunda familia, por ellos y para ellos trabajamos cada día.

A los pasados presidentes y el sector cooperativo, quienes sin duda constituyen una fuerte hermandad con la que siempre podemos contar.

A mi familia, encabezada por mi esposa, por ser pacientes y prestarme su valioso tiempo para que yo pueda desempeñar estas funciones. Gracias por el apoyo y la comprensión.

La transparencia es más que una palabra. Es reconocer que en esencia somos cooperativistas y por tanto nos debemos a la colectividad.

Hay dos palabras que caminan juntas: democracia y transparencia. La primera implica la libertad de elegir, de pensar y formar parte de las decisiones. La segunda le sirve de ancla, la sostiene, le recuerda que sus decisiones deben ser responsables, conscientes y beneficiar a aquellos por quienes trabajamos. Esa es nuestra convicción. Sabemos que funciona y que produce frutos de calidad.

Por eso hoy les invito a reconocerse como lo que son, miembros valiosos de esta su segunda familia, capaces de aportar lo mejor de sí mismos y hacerlo con integridad.

Este es nuestro lema y no podemos olvidarlo.

**¡La transparencia nos define!**

**¡Dios les bendiga!**

Pablo José Paniagua

Presidente 2022-2023



# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**De pie, de izquierda a derecha:** Jaqueline Castro, Osvaldo Arzola, Tony Urbáez, Landry Núñez, Ezequiel Mazara, Dante Devers, Felipe José, Sandra Rojas.

**Sentados, de izquierda a derecha:** Ana Ramírez, Pablo Paniagua y Dulce León.



## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Honorables delegados y delegadas, miembros de los órganos de Administración y Control de Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, El Consejo de Administración se complace en presentar el informe correspondiente a la gestión 2022-2023, de conformidad con lo establecido en el Art. 23 de la Ley No. 127-64, sobre Asociaciones Cooperativas.

**El Consejo de Administración está conformado de la siguiente manera:**

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	
› Pablo Paniagua	› Presidente
› Ana Ramírez	› Vicepresidente
› Landry Núñez	› Tesorera
› Dulce León	› Secretaria
› Felipe José	› Vocales
› Sandra Rojas	
› Osvaldo Arzola	
› Jacqueline Castro	
› Ezequiel Mazara	› Suplentes
› Dante Devers	
› Tony Urbaez	



COMITÉ EJECUTIVO	
› Pablo Paniagua	› Presidente
› Dulce León	› Secretaria
› Felipe José	› 3er. Miembro

COMISIÓN DE EDUCACIÓN	
› Jhoan Herrera	› Presidente
› Dante Devers	› Miembros
› Ysabel Cid	
› Yira Pimentel	

### COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

› Sandra Rojas	› Presidente
› Melba Jiménez	
› Willy Sánchez	
› Wander Herrera	› Miembros
› Ana María Venegas	
› Edwin Gómez	

### COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD

› Juan Rodríguez	› Presidente
› Ana Leyda Morillo	› Secretaria
› Ana María Venegas	› Asesora
› Grace Barreiro	› Representante De Empleador
› Clara Castillo · Suplente	› Representante De Colaboradores
› Mariajesús Nolasco · Suplente	› Representante Del Empleador

### COMISIÓN DE INGENIERÍA CIVIL Y ELECTROMECAÁNICA

› Teresa Felipe	› Presidente
› Simón Perdomo	
› José Villegas	
› Altagracia Mena	› Miembros
› Alexandra Germán	

Los miembros de nuestra institución forman parte de organismos de integración del sector cooperativo, tanto a nivel nacional como internacional.

**A continuación, el detalle correspondiente:**

### REPRESENTACIONES NACIONALES E INTERNACIONALES

› Confederación de Cooperativas del Caribe, Centro y Sur América (CCC-CA)	
› Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP)	Julio Taveras
› Comité Nacional de Afiliadas de la República Dominicana (CONARDO)	
› Alianza Cooperativa Internacional (ACI)	Julie Estévez
› Red Latinoamericana de Cooperativas (RELCOOP)	Willy Sánchez
› Comité Nacional de Mujeres Cooperativistas (MujerCoop)	Dolores Martínez
› Consejo Nacional de Jóvenes Cooperativistas (CNJCOOP)	Leivis Santos
› Cooperativa Nacional de Seguros COOPSEGUROS	Ana Ramírez

## OBJETIVO GENERAL

Lograr una transformación institucional que permita la eficiencia operativa, la transformación digital y el desarrollo del capital humano, para satisfacer las necesidades de nuestros socios.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Ampliar la captación de afiliados y socios con un perfil de acuerdo a las normativas y principios cooperativistas.
- Mantener actualizadas las políticas, normas y procedimientos y asegurar el fiel cumplimiento de las mismas.
- Fortalecer la gestión social e institucional.
- Apoyar a la estructura en la renovación de las herramientas tecnológicas para brindar a nuestros socios productos y servicios eficientes acorde a los nuevos tiempos.
- Manejar los fondos de manera austera.



MEMORIA  
2022  
2023

## ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Por mandato de la asamblea, realizamos la distribución de los excedentes correspondientes al año fiscal 2020-2021, por un valor de **RD\$22.7 millones**, depositados en las cuentas de nuestros socios, con la distribución siguiente:

- Ahorro Normal 70%
- Ahorro Capital 30%

### Distribuidos en base a los siguientes porcentajes:

- Ahorro Normal 40%
- Aportes a Capital 40%
- Operaciones 20% (préstamos y servicios)

## ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

Hemos realizado doce (12) reuniones ordinarias del Consejo de Administración y cinco (5) reuniones del Consejo Ampliado, de cuyas sesiones de trabajo fueron emitidas **143 resoluciones, según detalle a continuación:**

### RESOLUCIONES 2022-2023

Asamblea	1
Comisión/ Comité CA	11
Donación	15
Estructura	12
Evento Internacional	7
Finanzas	10
Programa de Educación	21
Representaciones	9
Salidas	21
Comisión/ Comité plan	7
Afiliación/ empresa	7
Modificación Políticas y Procedimientos	17
Afiliación/membresía	5



## PARTICIPACIÓN ACTIVIDADES SECTOR

ACTIVIDAD	PARTICIPANTE
Se aprueban 2 cupos para la participación al Convención Internacional COPCIONES 2022, evento organizado por la CCC-CA a realizarse en la ciudad de Panamá del 01 al 03 de diciembre de los corrientes.	Ana Ramírez Julio Taveras
Encuentro Internacional “La Educación: Un Imperativo para la Sostenibilidad Cooperativa”; evento organizado por la CCC-CA, realizado en el Hotel Occidental Punta Cana, R.D. del 30 y 31 de marzo al 01 de abril, 2023.	Julio Taveras Ezequiel Mazara Pedro Pablo Hernández.
5to. Congreso Nacional e Internacional MU-JERCOOP, con el tema central “Desafíos de La Mujer Para Un Mañana Sostenible”; celebrado en el Hotel Marriot Panamá en Albrook Mall, del 17 al 21 de Mayo del 2023.	Dolores Martínez Jacqueline Castro
XI Convención Internacional Iberoamericana “EL LIDERAZGO ANTE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LAS EMPRESAS DE ECONOMIA SOCIAL Y SOLIDARIA”; evento organizado por la RELCOOP, realizado en el Hotel Grand Bávaro Princess Punta Cana, R.D. del 9 al 11 de Junio, 2023.	Sandra Rojas Willy Sánchez Virgilio Espino
Convención Mega Tec y Pasantía e Intercambio de Buenas Prácticas de Tecnología; celebrado en el Hotel Radisson San José Costa Rica, del 4 al 7 de Julio 2023.	Pablo Paniagua Julio Taveras Anny Peña



## EMPRESAS AFILIADAS

Actualmente contamos con un total de **111 empresas afiliadas**, de las cuales, seis fueron incluidas en la presente gestión, conforme a lo establecido en nuestras políticas y plan estratégico.

### A continuación, detalle de nuevas empresas afiliadas:

- Instituto Cultural Dominicano Americano INC
- Henríquez y Asociados SRL
- Caribetrans
- Laboratorios Sued
- Comercial del Caribe RB SRL (CODECA).
- Towers and Sites Dominicana SAS.

## PLAN ESTRATÉGICO

### Dentro de las diferentes medidas que se han aplicado, como parte del Plan estratégico, resaltamos las siguientes:

- Difusión de las principales novedades del sector, las actividades de nuestra cooperativa, promoción de nuestros productos y las diferentes acciones de responsabilidad social, a través de los medios digitales.
- Continuación de las revisiones de la cartera de empresas.
- Integración de nuevas empresas, conforme el perfil determinado en el plan estratégico.

## MODERNIZACIÓN CORE FINANCIERO

Sin duda alguna, nuestro principal reto para este año ha sido la implementación del Core Financiero. Con esta nueva herramienta no tan solo modernizamos la existente, sino, que viene a robustecer y a dar mayor agilidad a nuestros procesos y por ende respuestas a nuestros socios.

## SEMINARIOS Y CHARLAS VIRTUALES

Durante esta gestión nos enfocamos en continuar brindando un esquema educativo de calidad a través de nuestro Programa de **Formación Liderazgo Cooperativista**, dirigido a socios que buscan incursionar en el rol de dirigentes cooperativos y realizamos de manera exitosa la conferencia **“Cooperativas: retos y oportunidades en la era de la Inteligencia Artificial”**, impartida por el científico de data Darian Vargas; en la cual participaron socios, directivos, personalidades del sector cooperativo y público en general.

De igual forma, y a petición de nuestra empresa afiliada Amadita Laboratorio Clínico, ofrecimos la Charla **“Cooperativismo y Finanzas Personales”** a nuestros socios en dicha entidad.

Por último, nuestros directivos y equipo gerencial adquirieron las pautas y herramientas necesarias para alcanzar de manera eficaz los objetivos de la cooperativa, a través del taller **“Las Claves de la Dirección”**.

## ASPECTOS SOCIALES

Como parte de nuestro compromiso social y dando cumplimiento al 7mo. Principio cooperativo, “Interés por la Comunidad”, el Consejo de Administración realizó donaciones relacionadas con diversos aspectos, por un valor de **RD\$178,940.75 (ciento setenta y ocho mil novecientos cuarenta pesos con 75/100)**.

### DETALLE DE LAS DONACIONES MÁS RELEVANTES:

ÍTEM	ACTIVIDAD	INVERSIÓN ECONÓMICA
1	Parroquia San Mauricio Martí, como contribución para la <b>adquisición de polo shirts que usaran en el retiro IX Emaús Hombres</b> , a ser realizado del 11 al 13 de noviembre 2022.	RD\$16,000.00
2	Hogar Crea Internacional INC, como contribución para la adquisición de <b>dos bonos navideños que usaron para el sustento de los internos</b> durante el periodo festivo en el mes de diciembre 2022.	RD\$10,000.00
3	Canillitas Con Don Bosco, como contribución para la adquisición de <b>cuatro (4) Canastas Navideñas que usaron en su programa para suplir alimentos</b> de primera necesidad a familias necesitadas en diciembre 2022.	RD\$10,000.00
4	Equipo de Softball Cervecedores Social Club, como contribución para la <b>adquisición de dieciséis (16) trofeos que serán entregados en la premiación</b> de los deportistas más valiosos del año 2022, en la ciudad de Santiago.	RD\$11,859.00
5	Programa Social Cena Navideña “Padre Plinio Comprés”, quienes realizan <b>cenos navideñas para un grupo de familias de escasos recursos</b> , pertenecientes a las localidades de Jarabacoa y Monte Plata. Sábado 17 de diciembre del 2022.	RD\$10,000.00
6	Parroquia Santa Lucía Mártir, como contribución a la adquisición de <b>2 Guitarras Valencia para su Escuela de Música Infantil</b> .	RD\$19,831.97
7	Centro De Capacitación Para Ciegos CECAPCI, como contribución a la <b>adquisición de 20 Bastones -Ciego/Sordo para dicho centro</b> .	RD\$21,000.00
8	Canillitas Con Don Bosco, como contribución a la <b>adquisición de un microondas Whirlpool</b> para rifa actividad del Día de Las Madres 2023.	RD\$7,295.00
9	Fundación Junta de Desarrollo Gualey -JUDEGU, como contribución a la <b>adquisición de enceres del hogar (3 abanicos, 5 sábanas y 5 toallas)</b> para rifa actividad del Día de Las Madres 2023.	RD\$9,685.00
10	Fundación Educativa Cruz María, como contribución a la <b>adquisición de sillas para nivel inicial (15 unidades Kinder / Preescolar)</b> para uso de niños y niñas de la institución.	RD\$20,670.00
11	Liga de Softball Black & White de AMOV, como contribución a la <b>adquisición de 18 uniformes</b> .	RD\$17,600.00
12	Oratorio Centro Juvenil Cristo Rey, como contribución a la <b>adquisición de 25 uniformes de Basket sublimados</b> , para la celebración del tercer Campamento Cristo Rey Basketball 2023.	RD\$24,999.78



## PROGRAMA DE ASISTENCIA SOCIAL

Ofreciendo nuestro respaldo y solidaridad a socios de la institución, frente a situaciones de salud, se donó el tratamiento médico post internamiento para la madre de una socia, por un monto total de **RD\$69,870.42 (sesenta y nueve mil ochocientos setenta pesos, con 42/100)**, bajo la política del Programa de Asistencia Social.



## CONCLUSIONES

Sin duda alguna, el año 2022 ha sido el inicio de la recuperación económica en nuestro país y así lo presentan los índices macroeconómicos. A pesar del ambiente económico nacional, nuestra institución se mantiene robusta y continúa con el plan estratégico como guía y norte; las iniciativas implementadas han permitido hacerle frente a los nuevos retos que demandan los tiempos para satisfacer las necesidades de nuestros socios.

A Dios las gracias, por darnos la oportunidad de servir como equipo y lograr los objetivos propuestos, con el único propósito de poner un granito de arena, encaminado a elevar la calidad de vida de nuestros asociados.

En el Consejo de Administración nos sentimos altamente agradecidos, porque ustedes han confiado en este equipo y sobre todo por caminar juntos para llevar a nuestra cooperativa hacia el siguiente nivel.

Muchas gracias a todos los hombres y mujeres que conforman esta institución, porque hacen posible que todo lo planeado suceda. Al apoyo recibido del Consejo de Vigilancia, del Comité de Crédito, la Gerencia General y su staff de colaboradores.

Con un abrazo sincero,

**Consejo de Administración**

INFORME DE LA TESORERA

# LANDRY NÚÑEZ

GESTIÓN 2022-2023

Distinguidos Delegados y Delegadas, en conformidad con lo establecido en el artículo 18, literal (j) de la Ley 127 sobre Asociaciones Cooperativas, estamos presentando ante esta **XXXV Asamblea General Ordinaria de Delegados** de nuestra Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, el informe correspondiente a los resultados financieros al 31 de Diciembre del 2022.

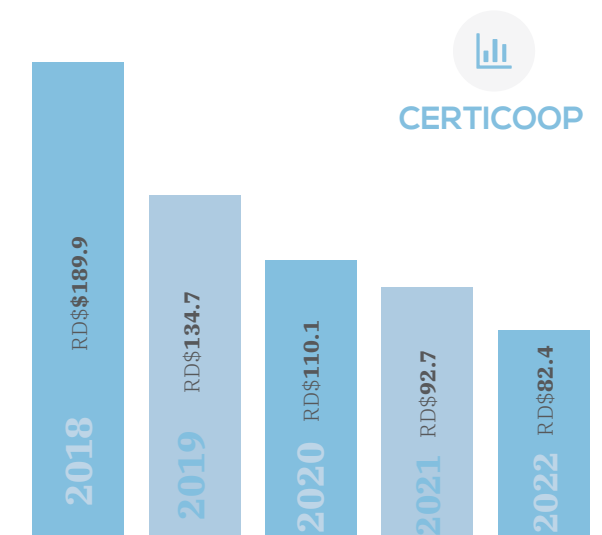
El Reglamento para la aplicación de la ley 127-64, en sus artículos 64 y 65, establece que nuestros estados financieros deben ser auditados por una firma externa. Para dar cumplimiento a lo antes expuesto, fueron contratados los servicios de Malena DFK.

Mantener los recursos adecuados que garanticen el oportuno cumplimiento de las obligaciones financieras en una institución es el resultado de un equipo que trabaja con eficiencia para el bienestar de sus socios, a pesar de las condiciones del mercado y con una economía en proceso de recuperación tras los efectos de una pandemia.

Cooperativa La Telefónica ha mantenido excelentes niveles de liquidez para honrar los compromisos asumidos. En nuestra cartera de inversiones obtuvimos tasas de interés beneficiosas, que nos permitieron obtener ingresos por valor de RD\$15.4 millones de pesos.

Continuando con la estrategia de reducción de la cartera CertiCoop, hemos logrado una disminución de **81% en promedio, los últimos 5 años**. Esto representa **un impacto positivo en nuestras finanzas, reflejando un indicador de liquidez de 1.22%**.

### Comportamiento de la cartera Certicoop los últimos 5 años



Continuamos con la presentación de los balances más relevantes de nuestros estados financieros.



A pesar de que las proyecciones arrojaban resultados poco favorables para un crecimiento económico, por las condiciones del mercado financiero nacional, nuestros activos presentan un incremento en el 2022, reflejando un balance de **RD\$1,448 millones**. Los resultados en el año 2021 fueron de **RD\$1,447 millones**.

Los renglones de mayor impacto son las cuentas de Efectivo, Caja y Banco y Cuentas por Cobrar, con montos de **RD\$214,519,375** y **RD\$1,113,535,486** respectivamente. El aumento reflejado en las cuentas por cobrar se debe a las colocaciones de préstamos en beneficio de nuestros socios, lo que confirma la confianza en nuestra institución como apoyo a sus necesidades de recursos.

### PASIVOS

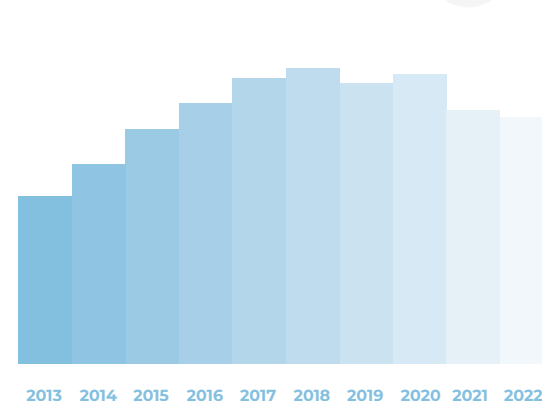
Este rubro registra un incremento debido al crecimiento de la Cuenta de Ahorros Corriente de nuestros socios, presentando un balance de **RD\$1,087,507,956**, refleja una variación absoluta de **RD\$6 millones respecto al año 2022**;

Estos resultados nos mantienen con un índice de solvencia favorable, el cual se sitúa en 1.33%

### PATRIMONIO, RESERVAS Y EXCEDENTES DEL PERIODO

La Cooperativa en los últimos diez (10) años ha aumentado su patrimonio en la suma de RD\$154,255,051 con un aumento anual de un 6.21% promedio. Para el año 2022 registramos un decrecimiento del capital en un 1.47% con relación al año 2021 debido a las desafiliaciones aplicadas con la implementación del Plan Estratégico y salidas tanto voluntarias como involuntarias.

### CRECIMIENTO ANUAL



En la actualidad, el resultado en la cuenta de Patrimonio y Reservas de la institución es RD\$361.1 millones, en cuya composición resaltan, entre otros ítems, las aportaciones de socios con un monto de RD\$314.9 millones.

Gracias al trabajo en conjunto de consejeros y la estructura operativa, superamos el presupuesto estimado para los excedentes del 2022, logrando un valor neto de RD\$23.5 millones, los cuales serán distribuidos de acuerdo a los ahorros y aportaciones de nuestros socios, conforme a los porcentajes que sean aprobados en la XXXV Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Ante todo, las gracias a Dios por permitirnos llegar hasta aquí, favorecernos con su gracia y proveernos de sabiduría para cumplir con el compromiso asumido, a los órganos de administración y control, al equipo de trabajo de la estructura operativa, por el apoyo y disponibilidad incondicional, gracias a todos ellos hemos obtenido los resultados que hoy presentamos en esta sala.



INFORME

# COMISIÓN DE EDUCACIÓN

De izquierda a derecha: Dante Devers, Yira Pimentel, Jhdan Herrera y Julie Estévez

Cooperativa  
**La Telefonica**<sup>®</sup>  
Tu segunda familia!

La Comisión de Educación fue designada por el Consejo de Administración, con los siguientes integrantes:

› Jhoan Herrera	› Presidente
› Julie Estévez G.	
› Dante Devers	› Miembros
› Yira Pimentel	
› Ysabel Cid	

## OBJETIVO GENERAL

Fortalecer la estructura distrital, a través de un programa de educación y comunicación integral, dirigido a los socios de los diferentes distritos.

## ACTIVIDADES

Durante la gestión, la Comisión de Educación realizó cuatro (4) reuniones ordinarias, en coordinación con el Departamento Social, Educación y Comunicaciones, para dar seguimiento al plan de trabajo y coordinar las actividades sociales y educativas de la gestión.

La comisión concentró sus esfuerzos en realizar actividades que nos permitieran acercarnos a los socios y al sector cooperativo.

Asimismo, se enfocó en revisar, junto al Consejo de Vigilancia, documentos que permitieran una mejor gestión de las acciones que realiza el Departamento Social y Educación, logrando la modificación de la Política de Administración de Distritos, el Programa de Asistencia Social y la creación del Procedimiento de Candidaturas.

### A continuación, actividades realizadas:



## COMISIÓN DE EDUCACIÓN

ACTIVIDAD	DIRIGIDO A	ACCIONES	FECHA	LUGAR	OBJETIVO	INVERSIÓN ECONÓMICA
<b>Programa de Formación “Liderazgo Cooperativista”</b>	Socios	Fase I habilita para ser candidato a delegado. Fase II para candidato a posiciones en los organismos. Doble titulación CCC-CA y Universidad Fundepos	Del 23 de enero hasta 9 de febrero 2023	Clases sincrónicas en modalidad virtual.	Formar a nuestros socios a fin de que puedan ejercer su rol como dirigentes cooperativos. Cumplir con el 5to. Principio cooperativo: Educación, Formación e Información.	RD\$435,285.00
<b>Integración de Delegados</b>	Delegados (as)	Actividad de orientación y motivación para los delegados	29 de enero 2023	Auditorio La Telefónica	Motivar a nuestros Delegados para el cumplimiento de sus funciones	RD\$185,708.10
<b>Asambleas Distritales</b>	Socios, distritos, afiliadas	Reestructuración de los distritos y representaciones de afiliadas	Del 17 al 30 de marzo 2023	Localidades distritales/ Auditorio La Telefónica	Cumplir con el 2do Principio Cooperativo: “Control democrático de los socios”	RD\$58,950.00
<b>Graduación Programa de Formación</b>	Socios que culminaron el Programa “Liderazgo Cooperativo”	Celebración del acto de investidura de los participantes que culminaron el programa de formación “Liderazgo Cooperativo”, en el que reciben el título, por la CCC-CA.	28 de marzo 2023	Auditorio La Telefónica	Cumplir con el 5to. Principio del Cooperativismo, Educación, Formación e Información	RD\$190,453.75
<b>Charla “Cooperativismo y Finanzas Personales”</b>	Socios de la empresa afiliada Laboratorios Amadita	Charla ofrecida en modalidad virtual para los socios de Amadita, como parte del programa educativo que se ofrece a las empresas afiliadas.	5 de abril, 2023	Modalidad virtual (Zoom)	Cumplir con el 5to. Principio Cooperativo: Educación, Formación e Información	RD\$22,000.00
<b>Taller “Las claves de la Dirección”</b>	Directivos y staff gerencial	Taller basado en la metodología de casos, impartido por el Instituto de Alta Dirección de Empresas (IDADE)	18 de junio 2023	Auditorio La Telefónica	Cumplir con el 5to. Principio Cooperativo: Educación, Formación e Información	RD\$46,237.00



<b>Conferencia “Cooperativas: retos y oportunidades en la era de la Inteligencia Artificial”</b>	Socios, sector cooperativo y relacionados	Conferencia impartida por el Ing. Darian Vargas.	21 de junio 2023	Auditorio edificio corporativo de Claro	Cumplir con el 5to. Principio Cooperativo: Educación, Formación e Información	RD\$106,315.50
<b>Rally OlimpiCoop 2023</b>	Socios	Evento dirigido a los socios e ideado para promover la educación y la integración cooperativa mediante el juego inteligente y la creatividad.	1ro. de julio 2023	Jardín Botánico Nacional	Celebrar el Día Internacional de las Cooperativas. Cumplir con el 5to. Principio Cooperativo: Educación, Formación e Información	RD\$649,049.00

## CONCLUSIONES

Damos gracias a Dios, Padre de todas las luces, por brindarnos la oportunidad de servir a otros por medio de nuestro trabajo. A nuestros socios, y en especial los delegados, por mostrar interés y disposición en cada actividad que realizamos. Al Consejo de Administración, por la confianza depositada en la comisión. Al gerente general y al equipo del Departamento Social, Educación y Comunicaciones; por su alto sentido de compromiso, colaboración y entrega, en la coordinación, realización de las actividades educativas y sociales.

### Comisión de Educación



# ¡LA TRANSPARENCIA NOS DEFINE!

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS





INFORME

# COMISIÓN DE CUMPLIMIENTO

De izquierda a derecha: Wander Herrera, Edwin González, Willy Sánchez, Sandra Rojas, Melba Jiménez, Ana María Venegas





Atendiendo a los requerimientos establecidos en la Ley 155-17, contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, emitida en junio del 2017, se creó el Comité de Cumplimiento. Su objetivo es supervisar el Programa ejecutado por la Gerencia de Cumplimiento, el cual está integrado por una serie de actividades que contribuirán a la aplicación de la Ley 155-17 y la Normativa 001-2017, emitida por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).

Para fortalecer la cultura de ejecución del marco legal y ético institucional, se cuenta con un programa de capacitación anual, el cual incluye entrenamientos internos y externos, en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, en lo adelante, “PLAFT”.

**El Comité de Cumplimiento está compuesto por los siguientes miembros:**

› Sandra Rojas	› Presidente
› Melba Jiménez	› Secretaria
› Willy Sánchez	› Miembros
› Ana María Venegas	
› Edwin Gómez	
› Wander Herrera	

**OBJETIVO GENERAL**

Asistir al Consejo de Administración en la definición de las estrategias y lineamientos para efectuar con lo establecido en la ley, decretos, normativas y reglamentos, en materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- › Brindar información oportuna al Consejo de Administración sobre el estado de la cooperativa, respecto al cumplimiento de la Ley 155-17.
- › Plantear al Consejo de Administración los cambios en políticas, procedimientos, medidas correctoras, entre otros aspectos, para prevenir el riesgo de lavado de activos y contribuir con el fortalecimiento de la cultura de cumplimiento en la cooperativa.
- › Velar por la entrega oportuna de los requerimientos solicitados por el IDECOOP y la Unidad de Análisis Financiero (UAF).
- › Vigilar la ejecución y efectividad del programa de cumplimiento PLAFT.

## ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

En esta gestión se han realizado diez (10) reuniones, en las cuales se presentaron los avances de las actividades que contempla el Programa de Cumplimiento, aprobado por el Consejo de Administración.

No.	ACTIVIDAD	OBJETIVO	INVERSIÓN ECONÓMICA	FECHA		
<b>Capacitaciones 2do. Semestre 2022</b>						
1	Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos por la Unidad de Análisis Financiero	<b>Proveer los conocimientos necesarios al área de Cumplimiento para el desarrollo de sus funciones.</b>	N/A	noviembre		
	Webinar: ISO 37002					
	Taller de Reporteria impartido por la Unidad de Análisis Financiero					
<b>Capacitaciones 1er. Semestre 2023</b>						
2	Taller: Compliance, Prevención de Lavado de Activos y Debida Diligencia: Tendencias en República Dominicana	<b>Capacitar al personal operativo y de cumplimiento para el desarrollo de sus funciones.</b>	N/A	enero		
	Webinar: Resolución de Casos de un Canal de Denuncia					
	UAF: Taller de Reporteria			marzo		
	Estrategias orientadas a la Gestión de Riesgos					
	Fortalece la cultura ética de tu empresa: todo lo que necesitas saber sobre líneas de denuncias					
	Conceptos generales de la prevención del Lavado de Activos, contra el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación					
	GAFILAT: Amenazas regionales en materia LA en América Latina; Personas Expuestas Políticamente y 40 Recomendaciones del GAFI introducción a la Metodología de Evaluación.				abril	
	Talleres asincrónicos: Módulo de Introducción al Lavado de Activos, Debida Diligencia de clientes avanzado e intermedio.					
	Auditoría del Programa de Prevención del Lavado de Activos.				US\$225.00 más ITBIS	mayo
	Fórum LAFT: "Las unidades de Inteligencia Financiera: naturaleza, funciones y su rol dentro del sistema Anti lavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo".				N/A	junio
Taller virtual: Análisis de la Corrupción como Delito Precedente.	US\$550.00					

No.	ACTIVIDAD	OBJETIVO	INVERSIÓN ECONÓMICA	FECHA
3	Cumplimiento de la política NG-053 "Conozca Su Proveedor y la política NG-061 "Conozca Su Empresa Afiliada". Completado al 100% la documentación requerida a final del año 2022.	Procurar el adecuado conocimiento de nuestros relacionados.	N/A	Proceso continuo
4	Elaborar Informe de implementación del programa de cumplimiento para presentar al Consejo de Administración.	Proveer información al Consejo de Administración del estatus del programa de cumplimiento.	N/A	Semestral
5	Elaborar Programa de Cumplimiento y Plan de Capacitación.	Cumplir con la Normativa 01-17 y establecer el marco de acción de la gestión 2023.	N/A	Anual
6	Atender oportunamente las alertas de Sentinel sobre listas restrictivas y actualizar lista negra interna.	Procurar la investigación de las alertas y gestionar los soportes correspondientes.	N/A	Proceso continuo
7	Atender diligentemente los requerimientos de las Autoridades Competentes, auditores internos y externos.	Cumplir con la Normativa 01-17 sobre dar respuesta oportuna a las solicitudes de las Autoridades Competentes.	N/A	En fecha
8	Digitalización expedientes de Cumplimiento (asistencias firmadas Comité, Formularios Conozca Su Asociado, entre otros). A la fecha se han digitalizado más de 1,700 formularios.	Mantener la conservación de documentos por un periodo de 10 años, según indica la Normativa 01-17.	N/A	Proceso continuo

## CONCLUSIONES

Con respecto a lo antes expuesto, podemos decir que nuestra cooperativa se fortalece cada día, en materia de prevención de lavado de activos, actuando oportunamente en la entrega de todos los requerimientos que, en esta materia, solicita el organismo rector y las instituciones acreditadas.

Nos mantenemos a la vanguardia, utilizando las herramientas que facilitan la detección y monitoreo de actividades que pudieran impactarnos como

Sujeto Obligado. Además, manteniendo la formación e información constante de todos los colaboradores, a través de las capacitaciones relacionadas en esta materia.

Agradecemos a Dios, el habernos guiado en el desarrollo de esta labor y la oportunidad de contribuir con la institución; al Consejo de Administración y la Gerencia General, por la confianza depositada y el apoyo brindado para que esta gestión obtuviera los mejores resultados.

### Comité de Cumplimiento

INFORME

# INGENIERÍA & MANTENIMIENTO

De izquierda a derecha: José Villegas, Alexandra Germán (colaboradora), Teresa Felipe, Altigracia Mena, Simón Perdomo

Cooperativa  
**La Telefonica**<sup>®</sup>  
Tu segunda familia!

**La Comisión de Ingeniería y Mantenimiento de Cooperativa La Telefónica** se encarga de identificar, evaluar, dimensionar y cotizar todas las actividades de construcción y reparación, requeridas en el edificio Plaza La Telefónica; con el fin de que la infraestructura cumpla con las condiciones óptimas para el desarrollo de las operaciones administrativas y comerciales que se realizan en dichas instalaciones.

▶ Teresa Felipe	▶ Presidente
▶ Altagracia Mena	▶ Miembros
▶ José A. Villegas	
▶ Mauveliz Geraldino	
▶ Simón Perdomo	

## OBJETIVO GENERAL

Conservar las instalaciones físicas del Edificio Plaza La Telefónica en las mejores condiciones para el desarrollo de sus operaciones administrativas y comerciales, así como ejecutar las adecuaciones necesarias para mantener unas instalaciones modernamente funcionales y seguras, tanto para el personal de la Cooperativa La Telefónica, como para los socios que lo visitan; garantizando la más alta calidad, a los mejores costos.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ▶ Identificar técnicamente las labores de construcción y de adecuaciones que requieren las instalaciones de la Plaza La Telefónica.
- ▶ Evaluar técnica y económicamente las labores identificadas como factibles y necesarias para su ejecución.
- ▶ Dimensionar todas las actividades identificadas como factibles para ejecución, de manera que no se afecten las operaciones del edificio y garantizar su continuidad operativa.
- ▶ Gestionar cotización de las labores civiles, eléctricas y mecánicas para la evaluación y selección de la propuesta más factible en términos de costos, calidad y tiempo de ejecución.
- ▶ Presentar al Consejo de Administración las cotizaciones obtenidas y la recomendada por la Comisión, proveyendo toda la información de rigor para que sea tomada la mejor decisión posible al momento del sometimiento.
- ▶ Supervisar y fiscalizar continuamente los proyectos o actividades, para asegurarnos que se están ejecutando acorde a su alcance, calidad, tiempo y montos aprobados.

## ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

La gestión de la Comisión de Ingeniería y Mantenimiento durante el período 2022-2023, realizó dos (2) visitas técnicas a las instalaciones. Enviamos para aprobación, el plan de trabajo 2022-2023 y el estatus de las actividades constructivas que mostramos a continuación:



ACTIVIDAD	OBJETIVO	INVERSIÓN ECONÓMICA	FECHA ESTATUS
<p><b>RESOLUCIÓN: 121-2021-2022</b></p> <p>Diseño General Remodelación 1er. Nivel, Antigua Cafetería Edif. La Telefónica (430 M2)</p>	<p>Gestionar y ejecutar el diseño del 1er. nivel del edificio La Telefónica, adecuando los espacios, conforme a las necesidades identificadas por la Gerencia; insertando las áreas deshabilitadas al sistema productivo.</p> <p>Dentro del alcance, se contempla el diseño de seis (6) locales comerciales, área de comedor y descanso, zona de trabajo foráneo, áreas de circulación y esparcimiento y/o eventos; ambientación y terminación de los espacios.</p> <p>Además, la elaboración del presupuesto, especificaciones y cronograma de ejecución.</p>	<p>RD\$292,521.53 (US\$5,004.00)</p>	<p>Completado Agosto, 2022</p>
<p><b>RESOLUCIÓN: TBD</b></p> <p>Construcción Civil y Electromecánica del proyecto Remodelación 1er. Nivel, Antigua Cafetería Edif. La Telefónica (430 M2),</p>	<p>Contempla la contratación y construcción civil y electromecánica del proyecto acorde diseño elaborado y descrito en punto anterior; así como también, la supervisión continua durante el proceso de ejecución, fiscalización de las cubicaciones correspondientes y la recepción del proyecto.</p>	<p>RD\$5,000,000.00</p>	<p>En Proceso Nov-2023</p>
<p><b>RESOLUCIÓN: TBD</b></p> <p>Evaluación Alternativa Generación de Energía Con Paneles Solares.</p>	<p>Gestionar compañías expertas en el área que nos presenten propuestas viables para implementar la instalación de paneles solares, de acuerdo con el consumo voltaico actual del edificio versus la capacidad de generación de las soluciones planteadas. El objetivo básico de este proyecto es reducir los gastos por la alta facturación eléctrica. Dentro del alcance debe dimensionarse los siguientes puntos: Revisión de tarifa, recuperación de la inversión, beneficio de la ley, calidad de equipos, entre otros. Monto sujeto a actualización de los precios en el mercado.</p>	<p>(US\$ 264,272.80)</p>	<p>Nov-2023</p>



## CONCLUSIONES

La Comisión de Ingeniería y Construcción se mantuvo enfocada en desarrollar e implementar el Plan de Trabajo Proyectos 2022-2023, acorde a su alcance y aprobaciones correspondientes, dando un seguimiento continuo para obtener los resultados previstos en costo, tiempo y calidad.

Esta Comisión agradece a todos los miembros del honorable Consejo de Administración de Cooperativa la Telefónica, por la receptividad y acogida.

Para nosotros ha sido gratificante, el hecho de contribuir con la institución a través de nuestros conocimientos y experiencia.

**¡Gracias!**

¡LA TRANSPARENCIA  
NOS DEFINE!

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS



INFORME

# COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD

De izquierda a derecha: Juan Rodríguez, Grace Barreiro, Mariajesus Nolasco, Clara Castillo, Ana Leyda Morillo, Ana María Venegas.

Cooperativa  
**La Teofanía**

El comité se crea para cumplir con el Reglamento No. 522-06 para impulsar la cultura preventiva a través de la puesta en Marcha del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud, que tiene como fin prevenir accidentes, enfermedades ocupacionales y profesionales a través de la participación y empoderamiento de empleadores y trabajadores.

La base legal del Comité mixto de seguridad y salud, de acuerdo al art.62, acápite 8 sobre el derecho al trabajo de la Constitución de la República Dominicana 2010: "es obligación de todo empleador garantizar a sus trabajadores condiciones de seguridad, salubridad, higiene y ambiente de trabajo adecuados. El Estado adoptará medidas para promover la creación de instancias integradas por empleadores y trabajadores para la consecución de estos fines".

Y de acuerdo a la Ley 87-01 que crea el sistema dominicano de Seguridad Social en el Art 1, párrafo 4, estipula lo siguiente: " el trabajador está en el deber de observar todas y cada una de las recomendaciones orientadas a prevenir accidentes de trabajo y/o enfermedades profesionales. Además, debe participar y/o colaborar con los comités de seguridad e higiene en el trabajo que se organicen en la empresa o institución donde presta sus servicios".

▶ Juan Rodríguez	▶ Presidente
▶ Ana Leyda Morillo	▶ Secretaria
▶ Clara Castillo	▶ R. Colaboradores
▶ Grace Barreiro	▶ R. Empleador
▶ María Jesús Nolasco	▶ R. Empleador
▶ Ana María Venegas	▶ Asesora

## OBJETIVOS GENERAL

El Comité Seguridad y Salud es el comité mixto que está conformado por representantes del empleador y de los trabajadores, cuyo objetivo es impulsar y monitorear el cumplimiento de las funciones asignadas al mismo en el Programa de Seguridad y Salud.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ▶ Validar las señales instaladas
- ▶ Redefinir Punto de Encuentro
- ▶ Actualizar evaluación de riesgos a peligros identificados
- ▶ Realizar minutas mensuales de las tareas cumplidas
- ▶ Gestionar las inspecciones mensuales según el Programa de Seguridad y Salud
- ▶ Entrenar al personal en respuesta de emergencias
- ▶ Realizar simulacros de emergencias según los planes existentes
- ▶ Fomentar la gestión del cambio
- ▶ Implementar la observación de tareas y su seguimiento
- ▶ Hacer análisis de accidentes e incidentes según sus causas
- ▶ Formular planes de acción en función de resultados del análisis
- ▶ Formular un Programa de Prevención en función de los accidentes fuera del trabajo
- ▶ Implementar Programa de Prevención de Accidentes fuera del trabajo

## ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

El comité realizó, mínimo, una reunión al mes para la evaluación de las actividades: simulacros, minutas y cartas, revisión de protocolos de seguridad y salud implementados, así como inspecciones de las diferentes áreas.

## DETALLE ACTIVIDADES

ACTIVIDAD	OBJETIVO	FECHA
Reunión mensual, todo el comité de seguridad y salud, Reunión.	Revisión de actividades del mes, punto a ver en la minutas y las cartas al ministerio.	Mensual
Seguridad Fuera del Trabajo	Formular programa de prevención en función de los accidentes fuera del trabajo e implementarlo.	Febrero
Inspecciones Departamentales, Rep. Trabajadores y Rep. Empleados, Inspecciones.	Comprobar que las áreas departamentales cumplen con las políticas de seguridad.	Mensual
Simulacros, Todo el personal, Actividad.	Incentivar los procesos de evacuación según las políticas de seguridad.	Febrero

## CONCLUSIÓN

El comité está comprometido con mantener y cuidar el bienestar de los colaboradores en su área de labor, velando porque la seguridad sea parte de cada proceso y que todos se mantengan en óptimas condiciones su salud. **Un trabajador en buen estado de salud garantiza mejor sus funciones.**

Si aseguramos unas adecuadas condiciones de salud y seguridad laboral, reduciremos riesgos ampliando, a su vez, nuestra productividad. El rendimiento será mayor, los imprevistos descenderán y los resultados en los beneficios serán evidentes.



## INFORME DE LA GERENCIA GENERAL

# JUAN C. RODRÍGUEZ

GESTIÓN 2022-2023

La Gerencia General es el cargo de dirección superior con mayor grado administrativo, subordinado al Consejo de Administración. El presente informe se emite de conformidad con lo establecido en el Art. 23 de la Ley No. 127-64.

### EL STAFF DE LA GERENCIA GENERAL ESTÁ CONFORMADO COMO SIGUE:

› Juan Carlos Rodríguez	› Gerente General
› Ninoska De León	› Gerente Financiera
› Edwin Gómez	› Gerente de Mercadeo y Canales Soporte al Socio
› Wander Herrera	› Gerente de Operaciones de Productos y Servicios
› Ana María Venegas	› Gerente de Gestión Humana y Administración
› Anny Peña Hernández	› Gerente de Tecnología
› Julie Estévez	› Gerente Social, Educación y Comunicaciones
› Melba Jiménez	› Gerente de Cumplimiento
› Erika Benzant	› Auditoría interna
› Edwin Pérez	› Supervisor Centro de Atención al Cliente (CANP)
› Luis Encarnación	› Supervisor Contabilidad
› Jiordano Marte	› Supervisor Tesorería
› Simón Perdomo	› Supervisor Servicios Generales

Agradecemos a Dios Todopoderoso por los regalos que nos ofrece a diario y permitírnos presentar el informe de gestión del año 2022-2023, período que se inició con la incertidumbre de los efectos de la pandemia y los retos a los desafíos ambientales y bélicos que se viven en el mundo; no obstante Cooperativa La Telefónica cierra el año con un excelente desempeño financiero, poniendo a prueba nuestra capacidad de resiliencia para adecuarnos a la nueva realidad y aprovechar las oportunidades para ser más competitivos.

Reconocemos a todos los colaboradores su gran esfuerzo y compromiso permanente, para superar los momentos difíciles y mantener la estabilidad, salud financiera de la institución y fundamentalmente a todos nuestros socios por su confianza, a quienes hemos identificado sus necesidades y brindando soluciones financieras para que continúen mejorando su calidad de vida.

## ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

### Gerencia de Mercadeo y Canales de Atención al Socio

Durante el período de la Gestión 2022-2023, la Gerencia de Mercadeo y Canales de Atención al Socio estuvo enfocada en aumentar la cartera de socios activos, desarrollando acciones de fidelización, captación, y

retención de socios en las empresas existentes, así como también de incorporación de nuevas empresas afiliadas. Asimismo, realizó acciones enfocadas en continuar la transformación digital de la cooperativa, habilitando opciones nuevas en la plataforma La Telefónica Digital y motivando a los socios a descargar y utilizar la aplicación móvil.

A nivel de Mercadeo, seguimos fortaleciendo nuestra presencia y reconocimiento de marca a través del uso de una línea gráfica fresca y homogénea acorde a las tendencias, apalancándonos en el marketing digital para hacer llegar a nuestros socios las comunicaciones de manera oportuna y promoviendo nuestros productos y servicios en los canales digitales.

Desde esta gerencia, nuestro objetivo principal estuvo direccionado en monitorear el resultado de la operación y realizar los ajustes necesarios para cumplir con los objetivos plasmados en el plan de trabajo. Para esto nos planteamos una serie de objetivos específicos, dentro de los que destacamos algunos a continuación:

ACTIVIDAD	OBJETIVO	RESULTADO
Cumplimiento SLA	Cumplir con el SLA de los requerimientos de socios	<b>Objetivo: 90%</b> Logro 2022: 98% al 31 de diciembre 2022. Logro 2023: 97% al 31 de mayo 2023.
Captación de socios	Captar nuevos socios	<b>Objetivo 2022: 2,500</b> Logro 2022: 3,728 <b>Objetivo 2023: 4,000</b> Logro 2023: 1,613 al 31 de mayo 2023.
Canales Digitales	Cantidad de nuevos usuarios registrados en La Telefónica Digital	<b>Objetivo 2022: 2,500</b> Logro 2022: 5,111 <b>Objetivo 2023: 2,500</b> Logro 2023: 1,413 al 31 de mayo 2023.
Calidad de expedientes	Lograr % de errores proyectado para 2022 y 2023	<b>Objetivo 2022: 10%</b> Logro 2022: 9% <b>Objetivo 2023: 10%</b> Logro 2023: 9% al 31 de mayo 2023

## GERENCIA GENERAL

ACTIVIDAD	OBJETIVO	RESULTADO
Retención de socios	Lograr % de retención de socios proyectado para 2022 y 2023	<b>Objetivo 2022: 14%</b> Logro 2022: 12% Objetivo 2023: 12% Logro 2023: 5% al 31 de mayo 2023
Telefónica Digital	Habilitar nuevas solicitudes de servicios en Telefónica Digital	<b>Objetivo: Junio 2023</b> Logro: Puesta en producción el 30 de mayo 2023
Productos	Revisión y evaluación de productos existentes para proponer mejoras o eliminación	<b>Objetivo: Agosto 2023</b> Logro: Evaluación y propuestas realizadas en junio y julio 2023*

ADICIONALMENTE, SE REALIZARON OTRAS ACTIVIDADES COMO:

- Promoción de captación de socios y exsocios con menos de un año de desafiliación voluntaria “Duplica tus ahorros”
- Afiliación de 6 nuevas empresas,
- Feria de Black Friday en noviembre 2022
- Feria de Madres, en mayo 2023
- Creación de nuevo producto: SUELDOCOOP, para cubrir las necesidades de los socios con un financiamiento fácil y rápido en base a un avance de sueldo.
- Incremento del monto máximo del préstamo Happy Coop de RD\$7,000 a RD\$12,000
- Aumento del monto máximo del préstamo Farmacoop de RD\$10,000 a RD\$15,000

## GERENCIA DE GESTIÓN HUMANA Y ADMINISTRACIÓN

La Gerencia de Gestión Humana y Administración es el departamento responsable de realizar las funciones de gestión humana y procesos administrativos institucionales.

## OBJETIVO GENERAL

La Gerencia de Gestión Humana y Administración estuvo enfocada durante esta gestión 2022-2023 en implementar las funciones encomendadas y actividades que se enmarcan dentro del eje del Plan estratégico institucional de mejores prácticas.



## OBEJTIVOS

- ▶ Realizar los procesos encomendados de Gestión Humana

---

- ▶ Gestionar los requerimientos de levantamientos del área de procesos

---

- ▶ Llevar a efecto correctamente las compras institucionales acorde a los lineamientos que se tienen como sujeto obligado de cumplimiento.

---

- ▶ Diligenciar los requerimientos legales institucionales

---

- ▶ Tramitar todas las gestiones y validaciones que conciernen a la seguridad y salud de la institución.

---

## ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

Las actividades realizadas en la gestión 2022-2023 hasta la fecha de la primera quincena de agosto son las siguientes:

ÁREAS	ACTIVIDAD	OBJETIVO	ESTATUS
Gestión Humana	Programa de Bienestar Institucional	Diseñar el Programa de Bienestar institucional y su contenido.	Completado en Mayo del 2023
		Jornada de Salud para todos nuestros colaboradores para monitorear su estado de salud y prevenir riesgos.	Completado en Mayo del 2023
		Impartir capacitaciones del Programa de Bienestar.	<p><b>Capacitaciones impartidas durante la gestión:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Prevención Cardiovascular</li> <li>▶ Automonitoreo en domicilio presión arterial y azucar</li> <li>▶ Estilos de vida saludable</li> <li>▶ Actividad física, la importancia de ejercitarse</li> <li>▶ Atención a las personas mayor adulto</li> <li>▶ Prevención cancer de mama</li> <li>▶ Prevención cáncer cérvico uterino</li> <li>▶ Planificación familiar</li> </ul>
	Programa de Capacitación	Realizar el Plan de capacitación anual y su implementación.	Completado el programa de capacitación del 2022 y en proceso la implementación del 2023
	Evaluaciones de Desempeño	Ejecución del proceso anual de evaluaciones de desempeño correspondientes al desempeño del 2022.	Completado en Febrero del 2023

## GERENCIA GENERAL

ÁREAS	ACTIVIDAD	OBJETIVO	ESTATUS
<b>Gestión Humana</b>	Perfiles de posiciones	Mantener actualizados los perfiles de posiciones institucionales y creación de nuevos perfiles acorde a las necesidades de la estructura.	Completado 2022 y en proceso 2023
	Programa de Reconocimiento	Realizar el Programa de Reconocimiento de nuestros colaboradores para reconocer su compromiso institucional. El proceso de elección de candidatos para ser premiados es en modalidad virtual acorde a nuestra estrategia de canales digitales. Fueron premiados 13 colaboradores por su alto desempeño laboral en modalidad individual y un premio grupal por proyectos de trabajo en equipo.	Completado en Julio del 2023 Con una inversión de RD\$162,250.00
<b>Procesos</b>	Revisión de Documentos Institucionales	El área de Procesos ha realizado el levantamiento de revisión, actualización, creación y propuesta de derogación.	Completado: 231 Documentos a Diciembre 2022
	Actualización de CSE	Gestionar el CSE entre nuestros colaboradores con nuestro nuevo formato, validando su contenido y todos los anexos de cada expediente.	Completado en Marzo del 2023
	Organigrama Institucional	Actualizar el organigrama institucional acorde a los requerimientos institucionales	Completado en el año 2022
	Digitalización de expedientes	Realizar el proceso de digitalización de expedientes de documentos enunciados en el nuevo manual de procesos de Gestión Humana y Administración.	Completado en Marzo del 2023
<b>Compras</b>	Compras Institucionales	Nuestras compras institucionales son realizadas con proveedores debidamente depurados y que tienen todos los requerimientos que nos son exigidos como sujeto obligado de cumplimiento tal y como lo establece la ley 155-17 y la norma 01-17	Completado en el 2022 y en proceso durante el 2023
<b>Legal</b>	Gestiones legales	Gestión de requerimientos legales institucionales	Completado en el 2022 y en proceso durante el 2023
<b>Seguridad y Salud</b>	Higiene Industrial	Gestionar Protocolos de Seguridad y Salud oportunamente para mantener nuestras instalaciones físicas en óptimas condiciones para nuestros colaboradores y socios. Capacitar al personal con los conocimientos necesarios para que puedan preservar su integridad física, la de sus compañeros, socios e inquilinos de la plaza en situaciones de emergencia. Renovamos nuestras brigadas de emergencias, realizamos simulacros e inspecciones mensuales. Nuestro índice de accidentalidad es de 0.00 en esta gestión.	Completado en el 2022 y en proceso durante el 2023



Durante la gestión 2022-2023 desde el Departamento de Gestión Humana y Administración hemos realizado satisfactoriamente todos nuestros objetivos encomendados, incluyendo actividades de integración para promover el trabajo en equipo y la felicidad laboral, con una inversión de **RD\$162,250.00**

## GERENCIA DE OPERACIONES DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

El Departamento de Operaciones de Productos y Servicios estuvo enfocado en asegurar el logro de las actividades que detallamos a continuación:

### GENERALIDADES

Cooperativa La Telefónica, realiza diversas actividades de productos y servicios para satisfacer las necesidades de los socios, mediante otorgamiento de préstamos a una baja tasa.

La Gerencia de Operaciones, es quien controla, coordina y verifica el buen funcionamiento basado en las mejores prácticas de todas las áreas de la Cooperativa.

ACTIVIDADES DEPARTAMENTO DE OPERACIONES 2022-2023			
ACTIVIDAD	OBJETIVO	INVERSIÓN ECONÓMICA	FECHA
Encargado del Pase a Producción del nuevo Sistema Abanks, Core Financiero.	Revisión, Funcionamiento, Cuadre.	N/A	11/2023
Proyecto Feria Coop Setp. 2023	Coordinar, Presupuestar, Organizar las actividades para la ejecución total de la Feria.	RD\$1,800,000.00	09/2023
Revisión y Organización del Dpto. de Operaciones.	Cambios y Mejoras a las Políticas y Procedimientos.	N/A	12/2022
Feria de las Madres	Coordinar, Presupuestar, Organizar las actividades para la ejecución de Feria Madre.	RD\$80,000.00	05/2023
Mejoras En los Canales de Atención al Socio.	Revisión e Implementación de mejoras y nuevas facilidades de servicio al Socio, a través de medios como Internet Banking, ChatBot, Whatsapp y Telegrams.	N/A	08/2023

## GERENCIA GENERAL

**Estamos trabajando para cumplir con los objetivos trazados, de los cuales podemos mencionar:**

- ▶ Administración y organización de las actividades del plan de proyecto para la salida a producción del nuevo Core.
- ▶ Revisión de los procesos críticos para asegurar una eficiente operatividad en el pase a producción.
- ▶ Revisión de la conceptualización funcional y técnica para determinar los procesos a requerir obligatorios en el buen funcionamiento de las operaciones actuales.
- ▶ Proceso de migración para el pase a producción, pruebas y revisión.
- ▶ Informes periódicos al Consejo de Administración sobre estatus seguimiento al proyecto.
- ▶ Salida a producción para el 30 de noviembre del 2023
- ▶ Coordinación del plan para nuestra feria de mayor audiencia donde estaremos ofreciendo una variedad de suplidores y productos para satisfacción de nuestros socios.
- ▶ Cambios y mejoras en las políticas y procedimientos.
- ▶ Planificación y ejecución de Feria Madre para el 2023, la cual sobrepasó las

expectativas presupuestadas, creando, de manera presencial y virtual una buena experiencia de compras para los socios.

- ▶ Desarrollo de mejoras y creación de nuevos servicios a los socios, a través de medios como Internet Banking, Whatsapp, Telegram, ChatBot, entre otros, que se implementarán en lo adelante.

---

## GERENCIA FINANCIERA

Continuamos trabajando para reforzar los procesos de nuestro sistema financiero, creando y adecuando reportes de mediciones que nos permitan verificar muy de cerca nuestras carteras de ahorros y de créditos para gestionar cualquier riesgo oportunamente.

Como cada año se realizaron las revisiones de las políticas y procedimientos con el objetivo de mantenerlas actualizadas y acorde con los procesos que se realizan en el presente.

Efectuamos la labor continua de analizar el mercado, tanto en el sector como en la banca comercial, en conjunto con la Tesorera del Consejo de Administración y la Gerencia General.

Al verificar el impacto del cambio de las tasas, se realizaron las actualizaciones para los productos Doble, Doble y Medio, Triple, Telefonocard y Certicoop; a fin de que con estas medidas se pueda mantener la rentabilidad y sostenibilidad de nuestra institución, sin perder de vista nuestro fin de estar acorde al sector y siempre ser atractivos y competitivos para nuestros socios.

Continuamos verificando de cerca las variaciones en las tasas de los mercados para las inversiones y colocando en las mejores ofertas del mercado, tanto en la banca comercial, como en puesto de bolsa.

Se realizaron los análisis necesarios de la data, para llevar a cabo el proceso de verificación de empresas que no cumplieran con el mínimo requerido por nuestras políticas de afiliación y así poder cubrir con los desembolsos a esos socios desafiados y continuar con el adecuado manejo de nuestros fondos.

Suplimos de manera oportuna, la data socios con oportunidad de ofrecerle productos y servicios de nuestra cartera a la Gerencia de Mercadeo y Canales de Atención al Socio, logrando así un aumento de las colocaciones y estrechando más los lazos de servicios a nuestros socios.

Dentro de los objetivos de este período, tenemos el trabajar como un solo equipo en

la implementación de nuestro nuevo Core Financiero, para de esta forma lograr la puesta en marcha en el tiempo estimado y con los mejores resultados posibles.

En la gerencia financiera nos sentimos complacidos de los logros alcanzados de la mano del Staff Gerencial y nuestro excelente equipo de colaboradores.

---

## GERENCIA SOCIAL, EDUCACIÓN Y COMUNICACIONES

En la gestión 2022-2023, la Gerencia Social, Educación y Comunicaciones trabajó desde diferentes enfoques, a fin de cumplir con los objetivos planteados.

Se completó el organigrama de la unidad con la vacante pendiente –Creador de contenido– para poder satisfacer las necesidades de publicaciones, especialmente del Informativo La Telefónica, entre otras.

Se realizaron esfuerzos, junto al área de Tecnologías de la Información, para trabajar la data de socios, previo a las asambleas distritales.

Junto a la Gerencia de Mercadeo y Canales de Atención al Socio, se desarrolló el concepto y el guion de audiovisual para educar e informar con respecto al tema de los excedentes (pendiente de grabación y publicación). Asimismo se trabajaron de manera coordinada los calendarios de publicaciones que ambas unidades deben cumplir.

Como parte de los objetivos del año, se revisó el Programa Social Escolar, punto pendiente de la XXXIV Asamblea General Ordinaria de Delegados, resultando en una propuesta que será presentada en esta XXXV Asamblea.

En ese orden, también se revisó la Política de Administración de Distritos, junto al Consejo de Vigilancia y se creó la Política de Candidatos a organismos de dirección. Ambos instrumentos apoyan procesos fundamentales de cada gestión, tales como: asambleas distritales y candidaturas de los delegados aspirantes a directivos. También se modificó la política del Programa de Asistencia Social, para brindar mayor apertura a las diferentes necesidades de los socios.

En cuanto al Informativo Digital, se incrementó el número y la calidad de las publicaciones, manteniendo información diaria, distribuidas a través de los distintos medios dispuestos por la cooperativa.

Además, se creó una newsletter semanal con resumen de las principales informaciones del movimiento cooperativo, tanto a nivel nacional como internacional.

Brindamos apoyo a la Gerencia General y al Consejo de Administración en la donación de insumos desechables, valorados en RD\$116,676.69 para emprendedores del sector de alimentos y bebidas, siendo seleccionados los emprendimientos: ValanceAO y La Buffetteria.

Cumplimos con el levantamiento de los requerimientos del departamento, para ser incluidos en el diseño y conceptualización del nuevo CORE financiero, de manera que pueda brindar la reportería adecuada, con el apoyo de la Gerencia de Operaciones y la Gerencia de Tecnologías de la Información.

Otras de las acciones desarrolladas por Social, Educación y Comunicaciones se encuentran desglosadas en el Informe de la Comisión de Educación, tales como: Rally OlimpiCoop, charlas, talleres, Programa de Asistencia Social, Asambleas distritales y otros.

## INFORME DEPARTAMENTO SERVICIOS GENERALES Y MANTENIMIENTO

### GESTIÓN 2022-2023

La unidad de Servicios Generales y Mantenimiento, junto a la Gerencia General, trazó como objetivo principal para esta gestión, mantener en óptimas condiciones el buen funcionamiento de las instalaciones de la cooperativa y adicionar espacios comerciales para la rentabilidad de la institución y beneficio de nuestros asociados.

#### A continuación detallamos algunas acciones realizadas en la referida gestión:

- Implementamos la colocación de contadores eléctricos individuales a cada uno de nuestros suplidores con la finalidad de reducir el costo de la energía en la institución.
- Habilitamos 3 nuevos locales comerciales, que servirán para el alquiler a nuevos suplidores y rentabilidad de nuestra cooperativa.
- Reemplazamos el sistema de hidráulico de los baños de la plaza, con el fin de reducir costos en un 80%, siempre garantizando el buen funcionamiento y calidad en servicio de los mismos, que nuestros socios merecen y están acostumbrados.

- Readecuamos el Auditorio para mayor comodidad al momento de ser utilizado por nuestros colaboradores, socios y cooperativas hermanas.

Desde esta unidad agradecemos el apoyo recibido por la Gerencia General, los organismos de dirección y control y la estructura operativa para el logro de los objetivos generales y específicos trazados por este departamento.

## GERENCIA DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

La gestión 2022-2023 del Departamento de Tecnología de la Información se caracterizó principalmente por su atención a tres objetivos principales: Colaboración a las diferentes áreas, a través del continuo trabajo en equipo, un alto porcentaje del trabajo realizado se enfocó en los trabajos de implementación del nuevo core, adicional se buscó mejorar los procesos de gestión de la seguridad e infraestructura, aplicando herramientas que nos ayuden a ser más eficientes y proactivos.

Objetivo	Descripción
Proceso de implementación Core Cooperativa	Trabajos de conceptualización, homologación y preparación para migración, como parte del proyecto de cambio de Core.
Canales de atención	Habilitación de nuevas solicitudes de servicio vía nuestra Telefónica Digital
Mejora Seguridad de Información	Evaluación detallada de herramientas de DLP elaborando pruebas de concepto y analizando resultados.
	Implementación de herramientas de monitoreo a nivel de infraestructura tecnológica.

## CONCLUSIONES

En el mundo globalizado no podemos aislarnos y desconocer las repercusiones que generan los eventos transfronterizos. En el 2022, el comercio mundial se contrajo, debido a la desaceleración de China y Rusia, la guerra contra Ucrania y varios shocks que han sacudido a una economía mundial ya debilitada por la pandemia. La situación se agudizó con el endurecimiento de las condiciones financieras o políticas monetarias, con un crecimiento fue inferior al año anterior y que continuará con descensos leves en el 2023 para una franca recuperación a partir del 2024.

La realidad actual nos reta a ser más agresivos en la innovación digital y modernización de los canales de servicio, para obtener una mejor experiencia con el socio. Es por eso que estamos en el proceso de implementación del nuevo Core Financiero, un proyecto ambicioso que nos permitirá ser más eficientes, generar información oportuna y ágil en los procesos internos para el beneficio de nuestros socios; implementación de más vías de comunicación de manera automática, mediante la incorporación de consultas, solicitudes e información vía WhatsApp, Telegram y Chatbot.

Es de nuestro interés escuchar al socio, y crear productos orientados a sus necesidades, por eso lanzamos SUELDOCOOP, una alternativa para quienes requieran una facilidad financiera de manera rápida y con requisitos mucho más flexibles.

En nombre de nuestro Staff Gerencial, reiteramos el agradecimiento por la confianza en nuestra gestión, su lealtad y compromiso con nuestra cooperativa. A nuestro Consejo de Administración por su apoyo, fortaleza y búsqueda de mejoras y soluciones para nuestros socios y clientes externos; a nuestros colaboradores, por su dedicación y entrega a fin de brindar el mejor servicio, contribuyendo al cumplimiento de objetivos e iniciativas. Muchas gracias por formar parte de nuestra querida Cooperativa.

¡Muchas Gracias!

Un fraterno y solidario saludo,  
**Juan Carlos Rodríguez Amaro**



¡LA TRANSPARENCIA  
**NOS DEFINE!**

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS



Cooperativa  
**La Telefonica**<sup>SA</sup>  
Tu segunda familia

# STAFF GERENCIAL

**De pie, de izquierda a derecha:** Edwin Gómez, Melba Jiménez, Simón Perdomo, Julie Estévez, Wander Herrera **Sentados, de izquierda a derecha:** Ana María Venegas, Juan Carlos Rodríguez, Anny Peña



Cooperativa  
**La Telefónica**<sup>+</sup>  
Tu segunda familia!

# SUPERVISORES

Izquierda a derecha: Edwin Pérez, Simón Perdomo, Juan Carlos Rodríguez, Jiordano Marte, Luis Encarnación



INFORME

# CONSEJO DE VIGILANCIA

De izquierda a derecha: Martire Beriguete (colaborador), Fermín Jáquez, Julio Taveras, Virgilio Espino, Luis García.  
Sentados, de izquierda a derecha: Wanda de León, Elizabeth Montes de Oca (colaboradora), Dolores Martínez, Yviana García.





Para el Consejo de Vigilancia, es de gran satisfacción presentar ante nuestra XXXV Asamblea General Ordinaria de Delegados el informe de las actividades más relevantes que hemos llevado a cabo durante la Gestión 2022-2023, esperando haber cumplido con las expectativas de quienes hacen vida económica y social en la institución.

Como órgano fiscalizador, nos aseguramos de que todas las actividades realizadas por nuestra institución se enmarcaran en las normas que nos rigen, entre ellas: la Ley 127-64 y su Reglamento, que regula el funcionamiento de las Cooperativas en República Dominicana; Ley 11-92, que aprueba el Código Tributario, Ley 155-17 Contra Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, así como también de nuestros Estatutos, Políticas, Procedimientos y nuestro Código de Ética y Conducta.

**Este Consejo de Vigilancia está conformado por los siguientes miembros:**

› Julio Taveras	› Presidente
› Dolores Martínez	› Secretaria
› Fermín Jáquez	
› Luis García	› Vocales
› Virgilio Espino	
› Viviana García	› Primer Suplente
› Wanda De León	› Segundo Suplente

**COLABORADORES:**

› Erika Benzant	› Auditoría interna
› Elizabeth Montes De Oca	
› Mártire Berigüete	› Analista de Seguridad de la Información

**OBJETIVO GENERAL**

Nuestro objetivo primordial, durante la Gestión 2022-2023, ha sido velar por el cumplimiento de las normas antes mencionadas amparadas en las mejores prácticas de fiscalización y de gestión. Además de mantenernos pendientes en todos los procesos o proyectos que se han gestado desde nuestra Cooperativa La Telefónica.

En virtud de lo establecido en el artículo 31 de la Ley 127-64 y el artículo 79 de nuestros Estatutos, el Consejo de Vigilancia, celebró un total once (11) reuniones de manera ordinaria; formó parte de cinco (5) consejos ampliados y tres (3) reuniones extraordinarias. También participó en diversos eventos del sector cooperativo.

**A continuación, indicamos las actividades más relevantes desarrolladas durante la gestión 2022-2023:**

### CONSEJO DE VIGILANCIA Y AUDITORÍA INTERNA

#### Se fiscalizaron los siguientes procesos:

- › Distribución de los excedentes 2021
- › Efectivo en caja, mediante arqueos a cajas, a inversiones y conciliaciones bancarias
- › Resoluciones emitidas por el Consejo de Administración
- › Programa de Cumplimiento para la Prevención del LAFT.
- › Carta de gerencia auditoría externa 2022
- › Inventario 1er. Semestre de activos fijos del año 2023
- › Incineración de documentos
- › Excedentes pendientes por pagar a exsocios
- › Solicitudes de préstamos Vacoop
- › Venta de activos fijos descartados en el 2022
- › Políticas y procedimientos Préstamo Vehículos Gerenciales
- › Gestión servicio al cliente
- › Desafiliaciones.

- › Procedimiento de asambleas distritales
- › Validación de expedientes de candidatos para elecciones de asambleas.

### CONSEJO DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

#### Se fiscalización los siguientes procesos de Seguridad de la Información y de la estructura tecnológica de la empresa:

- › Actualización de licenciamiento de Plataforma de antivirus Kaspersky Security Manager.
- › Configuración de seguridad y gestión de Roles y Perfiles de usuario Sistema
- › Migración de la seguridad perimetral desde Sonicwall a Cisco Meraki.
- › Habilitación el servicio VPN con el cliente nativo de Microsoft windows.
- › Habilitación del usuario de dominio Windows.
- › Se unificó el acceso a la red interna y a Dynamics.
- › Se configuraron políticas para control de contenido.
- › Se configuraron políticas para el ahorro de ancho de banda en el uso de Youtube.

- › Se balancearon las dos (2) líneas de internet y se aplicó Calidad de Servicio.
- › Se actualizó el certificado de seguridad a los servicios publicados de Ágil y iPlus.
- › Se desactivó el acceso inseguro http y se forzó a https.
- › Se restauró el enlace VPN site-to-site con LADON para conexión con CSManager.
- › Se le dio de baja a la página web pública alternativa que no tenía certificado de seguridad.

### AGRADECIMIENTOS

El programa de actividades que concluye esta gestión, se ha llevado a cabo gracias a la participación activa de cada uno de los miembros de este consejo y a cada uno de los colaboradores de los departamentos de Auditoría Interna y Seguridad de la Información, respectivamente.

Damos las gracias a Dios por concedernos la fortaleza y la sabiduría para cumplir con este desafío. A todos ustedes, por la confianza puesta en nosotros como organismo fiscalizador. Al mismo tiempo, reiteramos el compromiso de seguir brindando nuestra experiencia, apegados a valores éticos en favor de nuestros socios y el bienestar de nuestra cooperativa.

#### Consejo de Vigilancia



“UN PRINCIPIO BÁSICO DE UNA DEMOCRACIA SANA  
ES EL DIÁLOGO ABIERTO Y LA TRANSPARENCIA”.

PETER FENN



INFORME

# COMITÉ DE CRÉDITO

De izquierda a derecha: Pedro Pablo Hernández, Jhoan Herrera, Willy Sánchez



La Ley 127-64 en su artículo 35 establece lo siguiente:

El Comité de Crédito será el árbitro de todas las solicitudes de préstamos y créditos de los socios.

La presente gestión 2022-2023 está conformada por los siguientes miembros

▶ Jhoan Herrera	▶ Presidente
▶ Willy Sánchez	▶ Secretario
▶ Yelisa García	▶ Vocal
▶ Pedro Hernández	▶ Suplente

## OBJETIVO GENERAL

Analizar y evaluar las solicitudes de crédito de los socios y aprobar o declinar, en función a lo que establece la política de crédito NG-031.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ▶ Revisar y proponer modificaciones de la política de crédito al Consejo de Administración
- ▶ Orientar a los socios en aquellos casos que ameriten
- ▶ Mantener un trato personalizado con los socios
- ▶ Evaluar las excepciones, acorde lo que establece la política de crédito, según los casos siguientes:
  - Por problemas de salud propios o de familiares
  - Por atrasos en deudas hipotecarias y de vehículo
  - Por compromisos de escolaridad o reparación de vehículo
  - Pérdida de vivienda por incendio o catástrofes naturales

## ACTIVIDADES DE LA GESTIÓN

El Comité de Crédito llevó a cabo las siguientes actividades:

Reuniones Ordinarias	Reuniones Extraordinarias	Reuniones Consejo Ampliado
12	0	5

Las reuniones ordinarias fueron realizadas en tiempo y fechas programadas, según el plan establecido. Pudimos desarrollarlas de manera híbrida (virtual y presencial). De igual forma, tuvimos activa participación en la reunión del Consejo Ampliado realizada entre nuestro Comité de Crédito y los representantes del Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia.

Durante la gestión 2022-2023 fueron aprobados un total de **RD\$1,391,235,851.34 (Mil trescientos noventa y un millones, doscientos treinta y cinco mil, ochocientos cincuenta y un pesos con 34/100)**, según detalle del reporte general de préstamos aprobados, que mostramos a continuación:

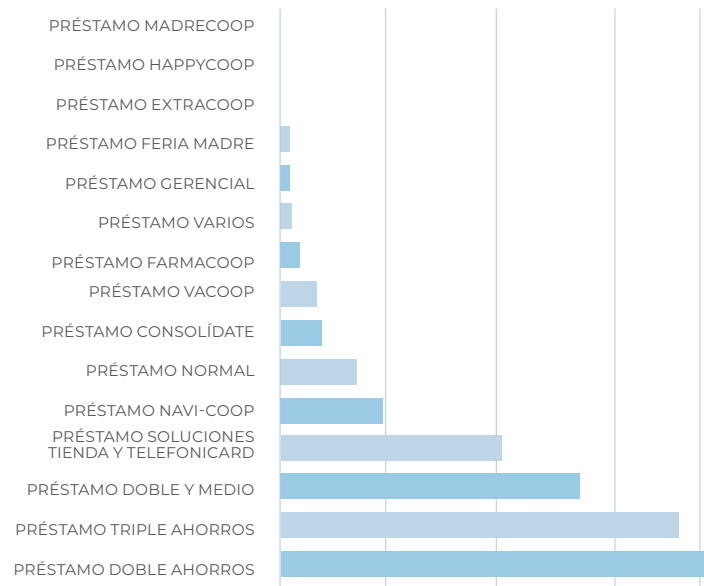
## COMITÉ DE CRÉDITO

### RELACIÓN DE PRÉSTAMOS APROBADOS

NOVIEMBRE 2022  
A JUNIO 2023

PRODUCTO	(RD\$) MONTO	CANTIDAD
PRÉSTAMO DOBLE AHORROS	380,997,249.53	2,075
PRÉSTAMO TRIPLE AHORROS	340,703,334.15	1,632
PRÉSTAMO POR DOBLE Y MEDIO	255,563,942.44	995
PRÉSTAMO SOLUCIONES TIENDA Y TELEFONICARD	185,811,281.13	2,921
PRÉSTAMO NAVI-COOP	84,009,956.96	4,867
PRÉSTAMO NORMAL	60,996,061.71	648
PRÉSTAMO CONSOLÍDATE	28,583,358.38	44
PRÉSTAMO VACOOP	27,253,776.92	540
PRÉSTAMO FARMACOOP	10,840,000.00	1,085
PRÉSTAMOS VARIOS (Educativo, Certicoop, Marbetes, Feriacoop, BlackFriday, Club Paraíso)	3,323,338.46	114
PRÉSTAMO GERENCIAL	3,024,257.88	46
PRÉSTAMO FERIA MADRE	2,968,284.97	234
PRÉSTAMO EXTRACOOP	2,767,208.81	27
PRÉSTAMO HAPPYCOOP	2,667,000.00	381
PRESTAMO MADRECOOP	1,726,800.00	127
<b>TOTAL GENERAL RD\$</b>	<b>1,391,235,851.34</b>	<b>15,736</b>

### TOTAL PRÉSTAMOS APROBADOS POR PRODUCTOS



Fueron evaluados y aprobados como excepción el monto de **RD\$5, 252,576.36 (Cinco millones doscientos cincuenta y dos mil quinientos setenta y seis pesos con 36/100)**, lo que representa un 0.38% del monto total de los préstamos aprobados.

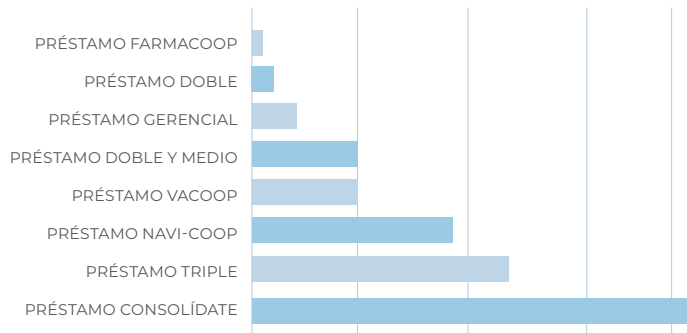
## EXCEPCIÓN DE PRÉSTAMOS APROBADOS

NOVIEMBRE 2022  
A JUNIO 2023

PRODUCTO	(RD\$) MONTO	CANTIDAD
PRÉSTAMO CONSOLIDATE	2,003,911.77	2
PRÉSTAMO TRIPLE	1,100,400.00	4
PRÉSTAMO NAVICOOP	1,009,393.73	30
PRÉSTAMO VACOOP	492,370.86	13
PRÉSTAMO DOBLE Y MEDIO	489,800.00	4
PRÉSTAMO GERENCIAL	90,200.00	1
PRÉSTAMO DOBLE	42,500.00	1
PRÉSTAMO FARMACOOOP	24,000.00	3
<b>Total</b>	<b>5,252,576.36</b>	<b>58</b>

## EXCEPCIÓN DE PRÉSTAMOS APROBADOS

NOVIEMBRE 2022 A JUNIO 2023



## CONCLUSIÓN

El agradecimiento de esta Gestión 2022-2023 va dirigido primero a Dios, ya que sin su bendición y su amor todo hubiera sido diferente. Gracias por darnos la oportunidad de servir a través de nuestro trabajo, por las fuerzas y entusiasmo para realizarlo, por la sabiduría para tomar nuestras mejores decisiones y cumplir con las responsabilidades asumidas, permitiéndonos responder de manera empática y oportuna a los socios que requirieron de nuestro soporte en situaciones delicadas.

A los socios, por la confianza depositada en cada uno de nosotros. Al Consejo de Administración y la Gerencia General, por el soporte a la gestión. Al personal de Ahorros y Préstamos, por su dedicación y vocación de servicio en cada solicitud recibida. Gracias por el valioso apoyo que hizo posible nuestra labor.

*“Unirse es un comienzo, seguir juntos es un progreso, trabajar juntos es un éxito”.*

*Sociedad Cooperativa Solidarista de R.L.*

**Comité de Crédito**



MEMORIA 2022  
MEMORIA 2023

ACTIVIDADES RELEVANTES

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS





The background of the page is a dynamic, abstract splash of blue water. The water flows from the top left, creating several curved, ribbon-like shapes that sweep across the frame. The water is highly reflective, showing bright highlights and deep shadows, giving it a three-dimensional, liquid appearance. The overall color palette is various shades of blue, from light sky blue to deep, dark cerulean.

¡LA TRANSPARENCIA  
**NOS DEFINE!**

MISA DEL 58 ANIVERSARIO DE COOPERATIVA LA TELEFÓNICA



A C T I V I D A D E S R E L E V A N T E S

## GRADUACIÓN LIDERAZGO COOPERATIVO 2023



## A C T I V I D A D E S   R E L E V A N T E S

## ASAMBLEAS DISTRITALES 2023



## DONACIÓN MATERIAL GASTABLE A EMPRENDEDORES



## A C T I V I D A D E S R E L E V A N T E S

RECIBIMIENTO A LA DELEGACIÓN DE LA RELCOOP



CHARLA RETOS Y OPORTUNIDADES EN LA ERA DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL



A C T I V I D A D E S   R E L E V A N T E S

RALLY OLIMPICOOP 2023



A C T I V I D A D E S   R E L E V A N T E S

PROGRAMA RECONOCIMIENTO A COLABORADORES



LANZAMIENTO SUELDOCOOP



PROGRAMA DE VERANO PARA HIJOS DE SOCIOS



A C T I V I D A D E S   R E L E V A N T E S



MEMORIA 2022  
MEMORIA 2023

ESTADOS FINANCIEROS

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS





COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES LA TELEFONICA, INC

Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES LA TELEFONICA, INC

Estados Financieros

Tabla de contenido

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1- 4
Estados de Situación Financiera.....	5
Estados de Excedentes.....	6
Estados de Cambios en el Patrimonio de los Socios.....	7
Estados de Flujos de Efectivo.....	8
Notas sobre los Estados Financieros.....	9 - 29





**Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración y Asamblea General de Delegados  
Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC.

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC. (la Cooperativa) los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, así como el estado de excedentes, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC. al 31 de diciembre del 2022 presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado de sus operaciones, de conformidad con las políticas contables descritas en la nota 2.

**Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Auditor con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el 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 nuestras auditorías 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 proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.



Telefonos/Fax  
809.338.4702  
809.338.4704  
809.338.4705  
809.338.4703

Correos Electrónicos/Web  
info@malenadfk.com  
dmalena@malenadfk.com  
malenadfkintl@gmail.com  
www.malenadfk.com

Calle Filomena Gómez de Cava # 3,  
Edificio Corporativo 2015, Suite 909,  
Sector Serralles, Santo Domingo,  
República Dominicana



**Asunto de Énfasis**

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la nota 2 de los estados financieros, en la cual se describen las bases de presentación de estos. Los estados financieros fueron preparados con la finalidad de proveer información adicional para fines de análisis a la Administración y Asamblea general de delegados de la Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC. para el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) y para la preparación de la declaración jurada ISFL-01.

**Responsabilidades de la Administración y del Consejo de Administración de la Cooperativa sobre los Estados Financieros**

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación de estos estados financieros de conformidad con las políticas contables descritas en la nota 2, así como del control interno que la Administración determinó que es necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o a error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base contable excepto si la administración y los socios tienen intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los encargados del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

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

Los objetivos de nuestras auditorías son los obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debidas a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las incorrecciones pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o agregada, puede verse razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



Telefonos/Fax  
809.338.4702  
809.338.4704  
809.338.4705  
809.338.4703

Correos Electrónicos/Web  
info@malenadfk.com  
dmalena@malenadfk.com  
malenadfkintl@gmail.com  
www.malenadfk.com

Dirección  
Calle Filomena Gómez de Cava # 3,  
Edificio Corporativo 2015, Suite 909,  
Sector Serralles, Santo Domingo,  
República Dominicana



## Responsabilidad de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros (continuación)

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 toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser un negocio en marcha.

### Teléfonos/Fax

809.338.4702  
809.338.4704  
809.338.4705  
809.338.4703

### Correos Electrónicos/Web

info@malenadfk.com  
dmaleno@malenadfk.com  
malenadfkintl@gmail.com  
www.malenadfk.com



## Responsabilidad de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros (continuación)

Comunicamos a la Gerencia de la Cooperativa en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a la Gerencia de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y comunicado de cualquier relación y otros asuntos de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

*Malena Dfk International*

Malena DFK International, SRL  
Santo Domingo, República Dominicana.  
27 de junio de 2023.



### Teléfonos/Fax

809.338.4702  
809.338.4704  
809.338.4705  
809.338.4703

### Correos Electrónicos/Web

info@malenadfk.com  
dmaleno@malenadfk.com  
malenadfkintl@gmail.com  
www.malenadfk.com

### Dirección

Calle Filomena Gómez de Cova # 3,  
Edificio Corporativo 2015, Suite 909,  
Sector Serralles, Santo Domingo,  
República Dominicana

## ESTADOS FINANCIEROS

**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Estados de Situación Financiera**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados en RD)*

	Notas	2022	2021
<b>ACTIVOS</b>			
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	214,519,375	335,387,120
Cartera de crédito, neto	6	1,113,535,500	1,005,452,868
Inventarios	7	1,045,397	965,121
Gastos pagados por anticipado	8	795,976	779,829
Total activos corrientes		<u>1,329,896,248</u>	<u>1,342,584,938</u>
Activos no Corrientes:			
Inversiones	9	45,675,436	22,497,218
Propiedad, planta y equipos, netos	10	72,390,372	82,220,748
Otros activos	11	676,479	676,479
Total activos no corrientes		<u>118,742,287</u>	<u>105,394,445</u>
<b>Total Activos</b>		<b><u>1,448,638,535</u></b>	<b><u>1,447,979,383</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</b>			
Pasivos corrientes:			
Ahorros de los socios	12	933,458,005	925,883,899
Obligaciones por pagar	13	82,351,302	92,717,981
Cuentas por pagar proveedores	14	31,181,857	17,860,702
Retenciones y acumulaciones por pagar	15	11,306,412	10,770,216
Otros pasivos corrientes	16	29,210,380	34,226,185
Total pasivos corrientes		<u>1,087,507,956</u>	<u>1,081,458,983</u>
Total pasivos		<u>1,087,507,956</u>	<u>1,081,458,983</u>
<b>Patrimonio de los Socios</b>			
Aportaciones de los socios	17	314,975,132	321,743,295
Reserva general	18	18,274,073	17,673,699
Donaciones recibidas	19	4,361,084	4,361,084
Excedentes netos del periodo		23,520,290	22,742,322
Total patrimonio de los socios		<u>361,130,579</u>	<u>366,520,400</u>
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>		<b><u>1,448,638,535</u></b>	<b><u>1,447,979,383</u></b>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros



5

**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Estados de Excedentes**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados en RD pesos)*

	Notas	2022	2021
<b>Ingresos financieros:</b>			
Intereses Ganados		140,008,376	131,475,582
Comisiones		2,455,837	1,859,613
Otros Ingresos		4,972,390	5,088,925
Ingresos netos		<u>147,436,603</u>	<u>138,424,120</u>
<b>Gastos financieros:</b>			
Intereses sobre Certicoop	13	(3,625,453)	(4,223,156)
Margen Financiero		143,811,150	134,200,964
<b>Gastos en operaciones:</b>			
Sueldos y compensaciones al personal	20	(76,847,323)	(74,562,320)
Generales y administrativos	21	(56,145,613)	(54,588,632)
Total de Gastos Operacionales		<u>(132,992,936)</u>	<u>(129,150,952)</u>
Excedente en operaciones		<u>10,818,214</u>	<u>5,050,012</u>
Otros ingresos del periodo corriente	22	16,132,249	20,304,910
Excedente antes de reservas		<u>26,950,463</u>	<u>25,354,922</u>
<b>Gastos de reservas constituidas en el periodo:</b>			
Reserva educativa		(2,156,037)	(2,028,394)
Reserva general		(600,374)	(584,206)
Reserva Plan Social		(673,762)	-
Total Reservas		<u>(3,430,173)</u>	<u>(2,612,600)</u>
<b>Excedentes netos del periodo</b>		<b><u>23,520,290</u></b>	<b><u>22,742,322</u></b>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros



6

# ESTADOS FINANCIEROS

**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Estados de Cambios en el Patrimonio de los Socios**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados en RD pesos)*

	Aportaciones de Socios	Reserva General	Donaciones Recibidas	Excedentes Acumulados	Excedentes del periodo	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	321,510,600	17,089,493	4,361,084	40,059,121	32,880,095	415,900,393
Excedentes no distribuidos	-	-	-	32,880,095	(32,880,095)	-
Disminución en aportación de socios	232,695	-	-	-	-	232,695
Transferencia a reserva general	-	584,206	-	-	-	584,206
Distribución de Excedentes	-	-	-	(72,939,216)	-	(72,939,216)
Excedentes netos del periodo	-	-	-	-	22,742,322	22,742,322
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>321,743,295</b>	<b>17,673,699</b>	<b>4,361,084</b>	<b>-</b>	<b>22,742,322</b>	<b>366,520,400</b>
Aportaciones de socios	(6,768,163)	-	-	-	-	(6,768,163)
Transferencia a reserva general	-	600,374	-	-	-	600,374
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(22,742,322)	(22,742,322)
Excedentes netos del periodo	-	-	-	-	23,520,290	23,520,290
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>	<b>314,975,132</b>	<b>18,274,073</b>	<b>4,361,084</b>	<b>-</b>	<b>23,520,290</b>	<b>361,130,579</b>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC.**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados en RD pesos)*

	2022	2021
Excedentes netos del periodo	23,520,290	22,742,322
<i>Ajustes para conciliar los resultados del periodo con el efectivo neto provisto por las actividades operativas:</i>		
Depreciación	10,874,348	10,952,283
Reserva general	600,374	2,028,394
Reserva educativa	2,156,037	584,206
Reserva plan social	673,762	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cartera de crédito	(108,082,632)	(1,433,553)
Inventarios	(80,276)	(90,758)
Gastos Pagados por Anticipado	(16,147)	58,511
Cuentas por Pagar	13,321,157	(11,767,130)
Retenciones y Acumulaciones	(137,567)	278,803
Otros pasivos corrientes	(7,171,842)	8,805,640
	(87,862,786)	9,416,396
Efectivo (usado) provisto por las actividades operativas	(64,342,496)	32,158,718
<b>Actividades de inversión</b>		
Adquisición de activos fijos (Nota 10)	(1,047,208)	(328,045)
Retiro de mobiliarios y equipos	3,236	6,042
Inversiones	(23,178,217)	(5,945,003)
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión	(24,222,189)	(6,267,006)
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Aportaciones de socios	7,574,106	19,926,988
Aportaciones suscritas	(6,768,163)	232,695
Obligaciones por pagar	(10,366,681)	(17,365,980)
Distribución de excedentes	(22,742,322)	(72,939,217)
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión	(32,303,060)	(70,145,514)
(Disminución) neto en el efectivo	(120,867,745)	(44,253,802)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	335,387,120	379,640,922
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>214,519,375</b>	<b>335,387,120</b>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**1. Entidad**

Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC., (la cooperativa) es una entidad sin fines de lucro, constituida en fecha 4 de noviembre del año 1964, iniciando operaciones en mismo año como cooperativa de ahorro y crédito, bajo el amparo de la Ley 127/64 de Asociaciones Cooperativas cuyo interés es de contribuir a que las personas que se asocian como copropietarios, tengan una mejor calidad de vida, así como un crecimiento individual y colectivo, a través de un servicio mutuo, haciendo suyos los principios cooperativos, como son:

- a) Adhesión voluntaria y abierta.
- b) Gestión democrática por parte de los socios.
- c) Participación económica de los socios.
- d) Autonomía e independencia.
- e) Educación, formación e información.
- f) Cooperación entre cooperativas.
- g) Interés por la comunidad.

**1.1 La estructura organizativa:**

La Telefónica está organizada de conformidad a lo establecido en el artículo No. 15 de la Ley No. 127-64, en dos dimensiones; la asociativa y la operacional manteniendo un formato uniforme de los órganos de administración y control de la siguiente manera:

- a) Asamblea General
- b) Consejo de Administración
- c) Consejo de Vigilancia
- d) Comité de Crédito

Los principales funcionarios miembros de los órganos de Administración y Control de Cooperativa son:

<u>Nombre:</u>	<u>Puesto:</u>
Pablo José Paniagua	Presidente del Consejo de Administración
Sra. Ana Josefa Ramirez Cabrera	Vicepresidente
Sra. Dulce Francisca León Novo	Secretaria
Sra. Landry Núñez Núñez	Tesorera
Sr. Julio Cesar Taveras	Presidente Consejo de Vigilancia
Sr. Jhoan Manuel Herrera	Presidente del Comité de Crédito
Sr. Juan Carlos Rodríguez	Gerente General
Sra. Ninoska De León	Gerente Financiera

La cooperativa tiene sus oficinas principales en la calle Jacinto Mañón No. 1, Ensanche Serrallés, Santo Domingo, República Dominicana.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**2. Base de Presentación**

**2.1 Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros están preparados de conformidad con las practicas requeridas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) para la aplicación en las instituciones cooperativas, y de conformidad con las políticas contables descritas en la nota. Estas normas requieren que la administración haga estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

La emisión final de los estados financieros fue aprobada por la gerencia de la Cooperativa el 27 de junio de 2023.

**2.2 Bases de medición**

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

**2.3 Bases de preparación**

Los estados financieros de la Cooperativa son preparados sobre la base de la acumulación o devengo. Según esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo). Excepto los ingresos los cuales son registrados utilizando el método de lo percibido. Los estados financieros elaborados sobre la base del devengo informan no sólo de las transacciones pasadas que suponen cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro.

**2.4 Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional de la Cooperativa.

**2.5 Uso de estimados y juicios**

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



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**2.5 Uso de estimados y juicios (Continuación)**

Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si algunos, son reconocidos en el período del cambio y períodos futuros, si estos son afectados. Las informaciones sobre suposiciones, estimaciones y juicios críticos en la aplicación de las políticas contables que tienen un efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros, están incluidas en las siguientes notas:

- Nota 6 Cartera de crédito
- Nota 10 Mobiliarios y equipos

**Medición de los valores razonables**

Algunas políticas de contabilidad y revelaciones de la Cooperativa requieren la medición de los valores razonables, tanto de activos y pasivos financieros como de los no financieros. La Cooperativa cuenta con un marco de control establecido en relación con la aplicación de los valores razonables. Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Cooperativa utiliza datos del mercado observables, siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía de valor razonable que se basa en las variables utilizadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos observables en el mercado (variables no observables).

**3. Principales Políticas de Contabilidad**

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

**3.1 Reconocimiento de ingresos**

La Cooperativa registra sus ingresos bajo el método de lo percibido. Los ingresos son reconocidos cuando se realizan los cobros de facturas y los costos y gastos son reconocidos como tales cuando se incurren.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**3.2 Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de 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.

**3.3 Mobiliarios y equipos y depreciación**

Los mobiliarios y equipos son medidas al costo menos la depreciación acumulada. El costo de mantenimiento, reparaciones, renovaciones y mejoras que alarguen la vida útil de estos activos son capitalizadas. Cuando se hacen retiros en la propiedad, planta y equipos, o se dispone de esos activos de otra manera, el costo y la depreciación acumulada es removida de las cuentas y si resulta una ganancia o pérdida esta se incluye en el resultado de operaciones del período correspondiente.

**3.4 Depreciación**

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de mobiliario y equipos, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo. Los elementos de mobiliario y equipos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso.

La vida útil estimada de los mobiliarios y equipos es como sigue:

Tipo de activo	Años de vida útil
Edificios y mejoras	20
Mobiliarios y equipos	1-4
Equipo de transporte	6-7

**3.5 Deterioro del valor de los activos**

La Cooperativa evalúa a la fecha de los estados de posición financiera si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos pudieran estar deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros es considerado deteriorado si, y solo si, existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo financiero y que el evento de pérdida detectado tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados para el activo financiero o del grupo de activos financieros que pueda ser confiablemente estimado. La evidencia del deterioro puede incluir indicadores de que los deudores están experimentando significativas dificultades financieras, retrasos en el pago de intereses o pagos del principal, la probabilidad de que tales deudores se encuentren en un proceso de quiebra u otro tipo de reorganización financiera y cuando la información indique que hay una disminución estimable en los flujos de efectivo de GPI provenientes de incumplimientos contractuales.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**3.6 Inventario**

Los inventarios se originan de las compras de materiales de oficina y limpieza y están valuados al costo, sobre la base que establece el método de la última entrada, primera salida (UEPS). La cooperativa no considera necesario el establecimiento de una provisión para obsolescencia de los inventarios.

**3.7 Saldos y Transacciones en moneda extranjera**

Las transacciones en monedas distintas al peso dominicano se reconocen a la tasa prevaleciente en la fecha en que se realiza la transacción. Los saldos en moneda extranjera se reconocen a la tasa de cambio vigente al cierre de año. Las diferencias en cambio que generan estos saldos y transacciones se incorporan en los resultados del ejercicio en que se devengan y se incluyen en los resultados del periodo. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera (denominados en una moneda diferente a la moneda de reporte de la Cooperativa) se convierten a pesos dominicanos (RD\$) a la tasa de cambio vigente en el mercado a la fecha de los estados financieros.

Los ingresos o gastos se convierten a pesos dominicanos (RD\$) usando la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos se presenta como ganancia (pérdida) en cambio de moneda extranjera en el renglón de otros ingresos (gastos) neto, en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio del dólar estadounidense (US\$) con relación al peso dominicano era de RD\$55.98 y RD\$57.58 por cada US\$1.00 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

**3.8 Acreedores comerciales**

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Los importes de acreedores comerciales denominados en moneda extranjera se convierten a la unidad monetaria, usando la tasa de cambio vigente en la fecha sobre la que se informa. Las ganancias o pérdidas por cambio de moneda extranjera se incluyen en otros ingresos y gastos del estado de resultado del periodo.

**3.9 Arrendamiento**

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad del activo arrendado. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos. La Cooperativa eligió usar las exenciones de reconocimiento para contratos de arrendamiento que, en la fecha de inicio, tienen un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y no contienen una opción de compra y contratos de arrendamiento para el cual el activo subyacente es de bajo valor.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**3.10 Provisiones**

Una provisión es reconocida si, como resultado de un suceso pasado o presente, la Cooperativa tiene una obligación legal o implícita que puede ser estimada y es probable que se necesite utilizar recursos económicos para negociar y cerrar la obligación. Las provisiones son determinadas descontando el flujo de caja esperado que sea necesario para liquidar el pasivo.

**3.11 Sistema de seguridad social**

Con la entrada en vigor de la Ley No. 87-01 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. Esta ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). La Cooperativa reconoce en los resultados, los aportes efectuados mensualmente al Sistema Dominicano de Seguridad Social de conformidad con lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01). Este sistema funciona con un esquema de cuenta de capitalización individual, consiste en aportes que realizan el empleador y los empleados de manera particular y que son administrados por una Administradora de Pensiones. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador, más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

**3.12 Regalía pascual**

Las leyes locales establecen compensaciones al personal, que entre otras cosas incluyen regalía pascual consistente en la duodécima parte del salario ordinario devengado por el trabajador en el año calendario.

**3.13 Prestaciones laborales**

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Cooperativa registra el pago de prestaciones como gastos en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por esta.

**3.14 Bonificaciones**

La Cooperativa contempla las bonificaciones a empleados de acuerdo con los acuerdos contractuales o en las obligaciones implícitas, se reconoce la obligación por el importe que se espera pagar bajo el bono en efectivo a corto plazo o los planes de participación de los empleados en las utilidades, si la Cooperativa tiene una obligación presente, legal o implícita de pagar este importe como resultado de un servicio prestado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.





**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

### 3.15 Cartera de Crédito

Los créditos otorgados a los asociados son registrados a la fecha del otorgamiento y pasan a formar parte de la cartera de crédito de la Cooperativa. La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida de acuerdo a lo indicado en el ley 127-64 y su reglamento.

### 3.16 Ingresos (gastos) financieros

Los ingresos y los gastos por intereses y cargos son reconocidos atendiendo a las practicas requerida para las instituciones cooperativas según el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), utilizando el método de lo percibido. Los ingresos financieros comprenden, principalmente, los intereses sobre depósitos en Cooperativas financieras y cuentas corrientes. Los gastos financieros comprenden los intereses sobre préstamos, comisiones y cargos bancarios.

### 3.17 Impuestos sobre la renta

La cooperativa está exenta de impuesto sobre la renta. Sin embargo, debe fungir como agente de retención de impuestos sobre los pagos a funcionarios y empleados que se encuentren dentro de la escala de retenciones a asalariados, así como los pagos realizados, a personas físicas y jurídicas, por concepto de compra de bienes y/o prestación de servicios, de conformidad con las estipulaciones del código tributario de la república dominicana (Ley 11-92 del 16 de mayo de 1992) y sus modificaciones, su reglamento y las normas emitidas por la Dirección General de Impuestos Internos (DGI).

### 3.18 Reserva general

Por mandato estatutario, los excedentes que se obtengan por la gestión económica de la cooperativa se distribuirán de la siguiente forma:

- a) Un ocho por ciento (8%) del monto de los excedentes para la reserva educativa.
- b) Dos décimas del uno por ciento (0.2%) del monto de las operaciones brutas, para la reserva general de la institución.
- c) Un cinco por ciento (5%) de los intereses percibidos por los créditos otorgados en los diferentes servicios, para la reserva de cuentas incobrables.
- d) El monto restante de los excedentes se distribuirá entre los socios en proporción al cinco por ciento (5%) de sus aportaciones, y a la participación de cada uno de éstos en las operaciones.
- e) El Consejo de Administración o la Asamblea General de Delegados pueden ordenar que se constituyan otros fondos especiales que demanden las buenas normas de contabilidad y administración de negocios, para lograr los objetivos y progresos de la cooperativa.

### 3.19 Inversiones

La cooperativa registra sus inversiones de acuerdo con las practicas establecidas por el consejo de administración y de conocimiento de la asamblea general de delegados.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

### 3.20 Instrumentos financieros

La Cooperativa clasifica los activos financieros no derivados en las siguientes categorías: activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, activos financieros mantenidos hasta el vencimiento y partidas por cobrar.

#### *Activos y pasivos financieros no derivados - reconocimiento y baja en cuentas*

La Cooperativa reconoce inicialmente las cuentas y otras partidas por cobrar en la fecha en que se originan. Todos los otros activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente en la fecha de la transacción.

La Cooperativa da de baja en cuentas a un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales a los flujos de efectivo del activo o cuando transfiriere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales, en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con el activo financiero. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Cooperativa, se reconoce como un activo o pasivo separado.

La Cooperativa da de baja en cuentas a un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas, canceladas o expiran. Los activos y pasivos financieros se compensan y el monto neto se presenta en el estado de situación financiera, solamente cuando la Cooperativa tiene un derecho legal que puede ejercer para compensar los importes y tiene la intención de liquidarlos sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

#### *Activos financieros no derivados - medición*

La Cooperativa únicamente mantiene activos financieros no derivados de la categoría cartera de crédito. Estos activos se reconocen inicialmente al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

#### *Pasivos financieros no derivados - medición*

Estos pasivos financieros consisten principalmente en cuentas por pagar; se reconocen inicialmente a su valor razonable menos cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**3.21 Deterioro del valor**

*Activos financieros no derivados*

Los activos financieros que no están clasificados al valor razonable con cambios en resultados se evalúan en cada fecha de reporte para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro del valor. La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados incluye:

- ✓ Mora o incumplimiento por parte de un deudor.
- ✓ Reestructuración de un monto adecuado a la Cooperativa en términos que esta no consideraría en otras circunstancias.
- ✓ Indicios de que un deudor o emisor se declarará en bancarota.
- ✓ Cambios adversos en el estado de pagos de prestatarios o emisores.
- ✓ Desaparición de un mercado activo para un instrumento financiero.
- ✓ Datos observables que indican que existe un descenso medible en los flujos de efectivo esperados de un grupo de activos financieros.

*Activos financieros medidos a costo amortizado*

La Cooperativa considera la evidencia de deterioro del valor de los activos financieros medidos a costo amortizado, tanto a nivel específico como colectivo. Todos los activos individualmente significativos son evaluados individualmente por deterioro del valor. Los que no se encuentran específicamente deteriorados, son evaluados colectivamente por cualquier deterioro del valor incurrido pero que aún no ha sido identificado. Los activos que no son individualmente significativos son evaluados colectivamente por deterioro del valor, agrupándolos considerando características de riesgo similares.

Al evaluar el deterioro del valor colectivo, la Cooperativa utiliza información histórica acerca de la oportunidad de las recuperaciones y el importe de la pérdida incurrida, haciendo un ajuste si las condiciones económicas y crediticias actuales hacen probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas. Una pérdida por deterioro del valor se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

Las pérdidas se reconocen en los resultados y se presentan en una cuenta de estimación. Cuando la Cooperativa considera que no existen posibilidades reales de recuperar el activo, los importes involucrados se dan de baja en cuentas. Si posteriormente el importe de la pérdida disminuye y esa disminución puede ser relacionada objetivamente con un hecho ocurrido después de que se reconoció el deterioro del valor, la pérdida por deterioro del valor previamente reconocida se reversa con crédito a los resultados.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**3.21 Deterioro del valor (Continuación)**

*Activos no financieros*

Al final de cada periodo, la Cooperativa revisa los importes en libros de sus activos no financieros (distintos de inventario) para determinar si existe algún indicio de deterioro del valor. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. Para la evaluación de deterioro del valor, los activos son agrupados en el grupo más pequeño de activos que genera entradas de efectivo por el uso continuo y que son significativamente independientes de las entradas de efectivo derivadas de otros activos o unidades generadoras de efectivo. El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo o la unidad generadora de efectivo. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor si el importe en libros de un activo o unidad generadora de efectivo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro del valor se reconocen en los resultados.

**4. Principales instrumentos financieros**

Los principales instrumentos financieros usados por la Cooperativa de los que se podrían derivar riesgo de instrumento financiero son los siguientes.

- ✓ Efectivo
- ✓ Deudores comerciales, relacionados y otros
- ✓ Cuentas por pagar comerciales, relacionados y otros

Un resumen de los instrumentos financieros por categoría es el siguiente:

	2022	2021
<b>Activos financieros</b>		
Efectivo	214,519,375	335,387,120
Cartera de crédito	1,113,535,500	1,005,452,868
Inversiones	45,675,436	22,497,218
<b>Total Activos Financieros</b>	<b>1,373,730,311</b>	<b>1,363,337,206</b>
<b>Pasivos financiero</b>		
Ahorros de los socios	(933,458,005)	(925,883,899)
Obligaciones por Pagar	(82,351,302)	(92,717,981)
Cuentas por pagar proveedores	(31,181,857)	(17,860,702)
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>(1,046,991,164)</b>	<b>(1,036,462,582)</b>
<b>Neto.</b>	<b>326,739,147</b>	<b>326,874,624</b>



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**5. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
<b>Cajas y fondos:</b>		
Caja general	932,914	119,888
Caja chica	110,000	110,000
Fondo de operaciones	2,500	2,500
Total en cajas	<u>1,045,414</u>	<u>232,388</u>
<b>Bancos:</b>		
Banco Popular Dominicano, S.A.	59,090,823	54,891,179
Banco Popular Dominicano US\$ (a)	2,344,672	4,751,294
Banco Santa Cruz, S.A.	7,714,548	8,514,952
Banco de Reservas, S.A.	306,100	308,350
Depósitos a plazos fijos (b)	144,017,818	266,688,957
Total en banco	<u>213,473,961</u>	<u>335,154,732</u>
	<b><u>214,519,375</u></b>	<b><u>335,387,120</u></b>

(a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, contienen cuentas en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica por valor de US\$42,445 y US\$83,620, respectivamente

(b) Los depósitos a plazo fijo han sido colocados en instituciones locales autorizadas por los reguladores de reconocida solvencia según detalles siguientes:

	2022	2021
Scotia Bank, S.A.	-	49,126,821
Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	-	46,452,863
Banco Santa Cruz, S.A. (c)	35,456,350	41,080,444
Asociación Cibao de Ahorros y Prestamos	26,125,485	41,053,303
Asociación Popular de Ahorros y Prestamos	30,000,000	38,253,640
Banco Promerica	-	35,446,969
Banco Ademi, S.A.	32,185,983	15,024,917
Inversión Banco Popular Dominicano	20,000,000	-
Consejo Nacional de Cooperativas (Conacoop)	-	-
	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>
Total depósitos a plazo fijo	<b><u>144,017,818</u></b>	<b><u>266,688,957</u></b>

(c) El certificado original No. 104051000001140 por un monto de RD\$5,000,000 se encuentra en poder del mismo banco como garantía colateral a la cuenta de liquidación de la tarjeta telefonicard.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**6. Cartera de crédito, neto**

El detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Préstamos a socios (a)	884,989,858	796,611,696
Prestamos soluciones a tienda (Servicios) (b)	142,281,395	127,971,893
Exsocios	-	58,486,231
Empleados	2,096,306	1,853,669
Otros (c)	91,424,796	35,796,096
Total	<u>1,120,792,355</u>	<u>1,020,719,585</u>
Menos: Provisión de cuentas incobrables	<u>(7,256,855)</u>	<u>(15,266,717)</u>
	<b><u>1,113,535,500</u></b>	<b><u>1,005,452,868</u></b>

(a) Los saldos corresponden principalmente a préstamos otorgados en efectivo a socios, hasta por el triple del importe ahorrado, estos préstamos no tienen garantía prendaria, están garantizados por el ahorro y las prestaciones del Socio. Estos préstamos generan una tasa preferencial de interés que oscila entre un 6% a un 19.5% anual.

(b) Los saldos corresponden principalmente a préstamos otorgados a través de la tarjeta telefonicard, hasta por el doble del salario del socio, estos préstamos no tienen garantía prendaria, están garantizados por el ahorro y las prestaciones del socio. Estos préstamos generan una tasa de interés preferencial que oscila entre un 7% a un 12.95% anual

(c) Corresponden principalmente a las nóminas enviadas a las compañías afiliadas, al cierre del ejercicio los fondos no se habían recibido. Estos cobros corresponden a las cuotas de ahorro y aportaciones, cuotas de intereses, y capital de los préstamos a socios.

**7. Inventarios**

El detalle de los inventarios al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Inventarios de materiales y suministros	1,010,147	902,021
Inventario bonos de compras y tickets de combustibles	35,250	63,100
	<u>1,045,397</u>	<u>965,121</u>



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**8. Gastos pagados por anticipado**

El detalle de los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Seguro de responsabilidad civil, incendio, varios	745,938	745,938
Seguro de vehículos	24,582	13,603
ITBIS adelantado en compras	2,329	1,029
ITBIS adelantado en compras por servicios	17,659	8,324
ITBIS retenido a terceros	5,468	10,935
	<u>795,976</u>	<u>779,829</u>

**9. Inversiones**

El detalle de las inversiones al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Cuotas sociales en la Cooperativa Nacional de Seguros (Coop Seguros) (a)	23,675,436	22,497,218
Letras del Banco Central en Parallax Valores (b)	22,000,000	-
	<u>45,675,436</u>	<u>22,497,218</u>

(a) Estas inversiones constituyen parte de los aportes al capital social de la Cooperativa Nacional de Seguros, Inc., Cooperativa organizada conforme a las leyes sobre Asociaciones Cooperativas y la de Seguros y Fianzas de la Republica Dominicana, quien es intermediaria de los seguros adquiridos por los socios, al pago de primas, que realizan los asegurados, se capitaliza al 50% de las mismas.

(b) Estas inversiones corresponden a compra de Letras del Banco Central a través de Parallax Valores Puesto de Bolsa, S. A. (PARVAL), con un valor nominal de RD\$23,840,000 a un precio pactado de un 8% de rentabilidad, con el número de título DO1002224520 y fecha de pacto 21/09/2022.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**10. Propiedad planta y equipos, netos**

El detalle de la mobiliarios y equipos al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	Terrenos	Edificaciones y Mejoras	Mobiliarios y Equipos	Equipos de Transporte	Total
<b>Costo</b>						
Balance inicial	8,466,608	154,315,065	-	41,774,019	1,671,032	206,226,724
Adiciones	-	-	-	1,047,208	-	1,047,208
Retiros	-	-	-	(848,330)	-	(848,330)
Balance final	8,466,608	154,315,065	-	41,972,897	1,671,032	206,425,602
<b>Depreciación Acumulada</b>						
Balance inicial	-	-	(86,803,786)	(35,531,158)	(1,671,032)	(124,005,976)
Retiros	-	-	-	845,094	-	845,094
Gasto de período	-	-	(7,715,753)	(3,158,595)	-	(10,874,348)
Balance final	-	-	(94,519,539)	(37,844,659)	(1,671,032)	(134,035,230)
<b>Balance Neto</b>	<u>8,466,608</u>	<u>59,795,526</u>	<u>-</u>	<u>4,128,238</u>	<u>-</u>	<u>72,390,372</u>



Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021  
(Valores expresados RD de pesos)

10. Propiedad planta y equipos, netos (Continuación)

2021	Terrenos	Edificaciones y Mejoras	Mobiliario y Equipo	Equipo de Transporte	Total
<b>Costo</b>					
Balance inicial	8,466,608	154,315,065	45,380,319	3,052,752	211,214,744
Adiciones	-	-	328,022	-	328,022
Otros movimientos	-	-	(3,431,336)	-	(3,431,336)
Retiros	-	-	(502,986)	(1,381,720)	(1,884,706)
Balance final	8,466,608	154,315,065	41,774,019	1,671,032	206,226,724
<b>Depreciación acumulada</b>					
Balance inicial	-	(79,088,033)	(36,324,513)	(2,951,147)	(118,363,693)
Otros movimientos	-	-	3,431,336	-	3,431,336
Retiros	-	-	496,946	1,381,718	1,878,664
Gasto del año	-	(7,715,753)	(3,134,927)	(101,603)	(10,952,283)
Balance final	-	(86,803,786)	(35,531,158)	(1,671,032)	(124,005,976)
<b>Balance Neto</b>	<b>8,466,608</b>	<b>67,511,279</b>	<b>6,242,861</b>	<b>-</b>	<b>82,220,748</b>



Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021  
(Valores expresados RD de pesos)



11. Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Fianza energía eléctrica	558,582	558,582
Cajas de seguridad	20,697	20,697
Depósito contrato	97,200	97,200
	<b>676,479</b>	<b>676,479</b>

12. Ahorro de los socios

Un detalle de los ahorros de los socios al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Ahorros corrientes	930,879,788	923,054,228
Ahorros pre acreditados	1,413,305	1,342,362
Ahorros juveniles	935,570	1,202,847
Ahorros madrecoop	224,342	284,462
Ahorros excedentes	5,000	-
	<b>933,458,005</b>	<b>925,883,899</b>

13. Obligaciones por pagar

Un detalle de obligaciones por pagar al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Certificados de depósitos-certicoops	82,351,302	92,717,981

Las obligaciones por pagar están conformadas por los certificados Certicoops, productos financieros, ofrecido a los socios de la cooperativa para captar recursos adicionales, estos tienen una vigencia entre 3 a 6 meses, generan un interés entre 2% a 12%, anual. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se pagaron intereses sobre Certicoop por RD\$3,625,453 y 4,223,156 respectivamente.

14. Cuentas por pagar proveedores

El detalle de las cuentas por pagar proveedores al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Suplidores administrativa	11,837,001	9,153,889
Suplidores órdenes a socios	19,344,856	8,706,813
	<b>31,181,857</b>	<b>17,860,702</b>

**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**15. Retenciones y acumulaciones por pagar**

El detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Provisión de cesantía y preaviso	3,687,532	4,359,621
Incentivo gerencial	3,077,044	2,658,645
Impuestos asalariados	1,742,447	1,770,764
Plan social	1,457,790	1,055,185
Seguridad social	737,915	749,991
Itbis por pagar	235,184	122,313
Otras retenciones de impuestos	42,141	53,697
Provisión para servicios técnicos profesionales	326,359	-
	<b>11,306,412</b>	<b>10,770,216</b>

**16. Otros pasivos corrientes**

Un detalle de los otros pasivos corrientes al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Reserva educativa	6,496,091	12,886,007
Cuentas por excedentes de socios	3,169,715	10,847,020
Reserva de contingencia	17,497,082	7,637,795
Diferencias en aplicación de discos	194,538	938,102
Reserva últimos gastos envejecientes	720,000	720,000
Depósitos en investigación	224,536	562,630
Depósitos de alquiler locales	359,532	222,476
Reserva de desarrollo	94,911	138,781
Cuentas por pagar por desafiliación	3,588	9,275
Otras cuentas por pagar	450,387	264,099
	<b>29,210,380</b>	<b>34,226,185</b>

**17. Aportaciones de los Socios**

Corresponde a descuentos mensuales por nominas a los socios, para el 2022 y 2021 la base es de un 1.19% del sueldo bruto, las mismas son obligatorias y solo pueden ser retiradas cuando los socios se retiran de la cooperativa, al 31 de diciembre del 2022 y 2021 las aportaciones ascienden a RD\$314,975,132 y RD\$321,743,295 respectivamente.



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*



**18. Reserva general**

Anualmente, antes de que sean distribuidos los excedentes, si así lo deciden los miembros de la Cooperativa se separara un ocho por ciento (8%) para el fondo de Educación Cooperativo, y dos décimas del uno por ciento (0.2%) del monto de las operaciones brutas para la reserva general de la institución. Para el año 2022 se separó un 2.5% para el Plan Social de la cooperativa. Para distribución la reserva correspondiente para el periodo 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Reserva educativa (8% excedentes antes de reservas)	2,156,037	2,028,394
Reserva general (2/10 parte del 1% de operaciones brutas)	600,374	584,206
Reserva Plan Social (2.5% excedentes antes de reservas) (a)	673,762	-
	<b>3,430,173</b>	<b>2,612,600</b>

Las reservas generales acumuladas al 31 de diciembre del 2022 y 2021 asciende a los montos de RD\$18,274,073 y RD\$17,673,699, respectivamente.

**19. Donaciones recibidas**

La donación registrada en las aportaciones de los socios fue realizada por del Sindicato Nacional de Trabajadores Telefónicos, INC en fecha 02 de enero de 1990 por un monto de RD\$4,361,084.

**20. Sueldos y compensaciones al personal**

Un detalle de los sueldos y compensaciones al personal al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Sueldos del personal	42,271,715	41,066,587
Regalía pascual	3,573,805	3,538,838
Vacaciones	3,410,206	2,973,194
Bonificaciones	8,264,769	8,026,970
Prestaciones laborales	3,648,966	3,774,048
Seguridad social	6,405,848	6,132,538
Seguros	1,828,616	1,825,963
Incentivos y premiaciones a empleados	3,032,779	2,624,498
Otros gastos del personal	4,410,619	4,599,684
	<b>76,847,323</b>	<b>74,562,320</b>

**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**21. Gastos generales y administrativos**

El detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es comosigue:

	2022	2021
Depreciación	10,874,348	10,952,283
Reservas cuentas incobrables	7,001,529	9,194,151
Comunicaciones	4,925,116	4,952,608
Sistema claro cloud	4,868,163	4,770,926
Servicios técnicos profesionales	3,160,655	2,966,666
Energía eléctrica	3,190,801	2,910,016
Comisión por servicios bancarios	2,905,163	2,845,048
Reparaciones y mantenimientos	1,890,552	1,899,731
Vigilancia	1,952,312	1,770,590
Asamblea general de delegados	2,469,534	1,192,918
Licencias	980,252	1,148,898
Gastos comité cumplimiento	-	955,457
Publicidad y promoción	1,173,850	924,206
Material gastable, papelería e impresos	814,644	714,372
Seguros edificios	716,100	782,362
Auditoría externa	1,159,236	672,430
Fiesta de navidad	863,024	644,848
Amortización	-	601,830
Suscripciones y afiliaciones	562,799	525,885
Materiales y útiles de limpieza	521,740	432,291
Aniversario	236,179	344,991
Feria coop	1,423,983	371,978
Otros gastos	4,455,633	3,014,147
	<b>56,145,613</b>	<b>54,588,632</b>

**22. Otros ingresos del periodo corriente**

El detalle de Otros Ingresos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es comosigue:

	2022	2021
Ingresos por inversión	15,425,579	18,743,682
Intereses ganados en cuentas corrientes	428,489	599,322
Otros ingresos administración	84,309	26,658
Diferencia cambiaria	167,672	105,506
Ingresos por venta de activos fijos	26,200	829,742
	<b>16,132,249</b>	<b>20,304,910</b>

27



**Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
*(Valores expresados RD de pesos)*

**23. Administración de riesgo financieros**

Los principales pasivos financieros de la Cooperativa comprenden cuentas por pagar y documentos por pagar. El principal propósito de estos pasivos financieros es financiar las operaciones de la Cooperativa y proporcionar garantías para soportar sus operaciones. La Cooperativa tiene cartera de crédito y efectivo en banco que surgen directamente de sus operaciones.

**Riesgo de mercado**

Es el riesgo de cambios en los precios en el mercado, tales como tasas de cambio de moneda extranjera y tasas de interés que pueden afectar el desempeño financiero de la Cooperativa o el valor de sus instrumentos financieros. El objetivo de administrar el riesgo de mercado es manejar y controlar las exposiciones al mercado dentro de parámetros aceptables, mientras se optimiza el retorno del riesgo.

Exposición al riesgo de tasa de interés

La Cooperativa no presenta activos y pasivos financieros a tasa fija reconocidos al valor razonable con cambios en resultados y no adquiere instrumentos financieros derivados, tales como swaps de tasa de interés, que estén designados como instrumentos de cobertura bajo un modelo de contabilidad de cobertura de valor razonable. Por lo tanto, un cambio en las tasas de interés al final del periodo de reporte no afecta los resultados. La Cooperativa está expuesta al riesgo de crédito, donde la Administración de la Cooperativa revisa yacuerda políticas para el manejo de estos riesgos, las cuales se resumen a continuación:

**24. Riesgo de crédito**

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Cooperativa si un cliente o una contraparte de un instrumento financiero no cumplen con sus obligaciones contractuales y surge principalmente del efectivo en bancos, inversiones corrientes y la cartera de crédito.

Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los importes en libros de los activos financieros con mayor exposición al riesgo de crédito son los siguientes:

	2022	2021
Efectivo y equivalentes de efectivo	214,519,375	335,387,120
Cartera de crédito, neta	1,113,535,500	1,005,452,868
	<b>1,328,054,875</b>	<b>1,340,839,988</b>

La Cooperativa mantiene su efectivo depositado en un banco de reconocido prestigio y solidez económica.

28



Cooperativa de Servicios Múltiples La Telefónica, INC  
Notas sobre los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021  
*(Valores expresados RD de pesos)*

---

**25 Compromisos y Contingencias.**

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa no tiene compromisos ni contingencias que requieran ser provisionadas para cubrir desembolsos futuros.

**26 Hechos posteriores al cierre**

Posterior a la fecha de cierre, no ocurrieron eventos importantes que requieran de revelación o ajuste en los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2022.







**ME  
MO  
RIA** 2022  
2023

**ESTADOS FINANCIEROS**

XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS









ME  
MO  
RIA  
2022  
2023

Cooperativa  
**La Telefonica**<sup>®</sup>  
Tu segunda familia!

[www.latelefonica.coop](http://www.latelefonica.coop)