



Santo Domingo, D.N.
25 de julio de 2022.-

Oficio No.
2022-0527

Al : Señor
Lic. Félix Santana
Director General de Contabilidad
Gubernamental (DIGECOG)
Su Despacho. -

Asunto : Remisión Corte Semestral 2022

Cortésmente, nos dirigimos a su superior despacho con la finalidad de remitirle lo citado en el asunto, para su conocimiento y fines de lugar.

Agradeciendo su atención,

Atentamente,


Lic. Welinton F. Grullón Mercedes
Administrador General



WG/in

CAJA DE AHORROS PARA OBREROS Y MONTEDE PIEDAD

Estado de Situación Financiera

Al 30 de Junio de 2022 y 2021

(Valores en RDS)

Activos	2022	2021
Activos corrientes		
Efectivo y equivalente de efectivo (Notas 7)	1,815,614.17	38,991,877.64
Porción corriente de documentos por cobrar (Nota 8)	60,938,544.46	25,972,361.73
Cuenta por cobrar a corto plazo (Notas 9)	55,805.54	695,423.90
Inventarios (Nota 10)	1,687,804.11	2,586,581.79
Total activos corrientes	<u>64,497,768.28</u>	<u>68,246,245.06</u>
Activos no corrientes		
Propiedad, planta y equipo neto (Nota 11)	98,866,701.18	98,672,612.46
Otros activos no financieros (Nota 12)	157,580.22	157,580.22
Total activos no corrientes	<u>99,024,281.40</u>	<u>98,830,192.68</u>
Total activos	<u><u>163,522,049.68</u></u>	<u><u>167,076,437.74</u></u>
Pasivos Pasivos corrientes		
Cuentas por pagar a corto plazo (Nota 13)	476,448.06	1,856,184.45
Retenciones y acumulaciones por pagar (Nota 14)	723,513.03	883,002.08
Otros pasivos corrientes (Nota 15)	3,865,887.49	1,565,611.49
Total pasivos corrientes	<u>5,065,848.58</u>	<u>4,304,798.02</u>
Activos Netos/Patrimonio (Notas 16)		
Capital	4,900,000.00	4,900,000.00
Resultados positivos (ahorro)/negativo (desahorro)	1,058,865.55	(10,332,710.81)
Resultado acumulado	152,497,335.55	168,204,350.53
Total activos netos/patrimonio	<u>158,456,201.10</u>	<u>162,771,639.72</u>
Total pasivos y activos netos/patrimonio	<u><u>163,522,049.68</u></u>	<u><u>167,076,437.74</u></u>


Firma del Administrador


Firma del Contador General

Firma del Enc. Administrativo y/o Financiero



CAJA DE AHORROS PARA OBREROS Y MONTEDE PIEDAD

Estado de Rendimiento Financiero

Del ejercicio terminado al 30 de Junio de 2022 y 2021

(Valores en RD\$)

	2022	2021
Ingresos (Notas 17, 18 y 19)		
Ingresos por transacciones con contraprestación	2,024,034.31	2,391,351.50
Transferencias y donaciones	23,427,183.84	23,427,183.84
Recargos, multas y otros ingresos	6,963,474.35	6,491,066.40
Total ingresos	<u>32,414,692.50</u>	<u>32,309,601.74</u>
Gastos (Notas 20, 21, 22 y 23)		
Sueldos, salarios y beneficios a empleados	25,694,590.73	31,772,684.23
Suministros y material para consumo	2,119,088.62	2,798,330.61
Gasto de depreciación y amortización	1,351,281.88	1,141,512.80
Otros gastos	2,190,865.72	6,929,784.91
Total gastos	<u>31,355,826.95</u>	<u>42,642,312.55</u>
Resultado del período (ahorro / desahorro)	<u>1,058,865.55</u>	<u>(10,332,710.81)</u>

Las notas en las páginas 2 y 3 de excell son parte integral de estos Estados Financieros.


Firma del Administrador



CAJA DE AHORROS PARA OBREROS Y MONTEDE PIEDAD
Estado de Cambio de Activo / Patrimonio
Del 01 Enero al 30 de Junio 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	Capital Aportado	Resultados	Total Activos
		Acumulados	Netos
Saldo al 31 de diciembre de 2020	4,900,000.00	168,204,350.53	173,104,350.53
Cambio en políticas contables			-
Revaluación de Propiedad, planta y equipo			-
Ajuste al patrimonio			-
Resultado del período		(15,714,252.09)	(15,714,252.09)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	4,900,000.00	152,490,098.44	157,390,098.44
	4,900,000.00	152,490,098.44	157,390,098.44
Cambio en políticas contables			-
Revaluación de Propiedad, planta y equipo revaluados			-
Ajuste al patrimonio			7,237.11
Resultado del período	-	1,058,865.55	1,058,865.55
Saldo al 30 de Junio de 2021	4,900,000.00	153,548,963.99	158,456,201.10


 Firma del Administrador



Firma del Enc. Administrativo y/o Financiero



Firma del Contador.



Nota 1: PRINCIPALES PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES

1. Entidad económica

La **Caja de Ahorros para Obreros y Monte de Piedad**, con un sistema de sucursales instaladas en varios puntos de la capital y en otras provincias de la República Dominicana. Es un organismo de créditos y ahorros, dando a conocer como su función principal el otorgamiento de préstamos de menor cuantía bajo garantías prendarias, creada mediante la Ley No. 1490 del 26 de Julio de 1947, en la Gaceta Oficial No. 6670 del 2 de agosto de ese mismo año. Esta Ley define a la institución como autónoma y de patrimonio propio.

La **Caja de Ahorros para Obreros y Monte de Piedad** su oficina principal tiene su domicilio en la calle Mercedes #105, Zona Colonial, Santo Domingo, República Dominicana.

2. Base de presentación

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP), adoptadas por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de la República Dominicana (DIGECOG).

Monte de Piedad presenta su presupuesto aprobado según la base contable de efectivo y los estados financieros sobre la base de acumulación (o devengado) conforme a las estipulaciones de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público: Presentación de Información del Presupuesto en los Estados Financieros (NICSP No. 24).

El presupuesto se aprueba según la base contable de efectivo siguiendo una clasificación de pago por objeto. El presupuesto aprobado cubre el período fiscal que va desde el 1ro. de enero hasta el 31 de diciembre de 2022 y es incluido como información suplementaria en los estados financieros y sus notas.

La emisión y aprobación final de los estados financieros fue autorizada por el Director General en fecha 25 de Julio del 2022

3. Moneda funcional y de presentación

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

4. Uso de estimados y juicios

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector público (NICSP) requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de los elementos de los estados financieros (activos, pasivos, ingresos y gastos) reportados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente, los efectos de estas revisiones son reconocidas prospectivamente.

Medición de los valores razonables

La Entidad cuenta con un marco de control establecido en relación con el cálculo de los valores razonables y tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas de éste, incluyendo los de Nivel 3.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, Monte de Piedad utiliza, siempre que sea posible, precios cotizados en un mercado activo.

Si el mercado para un activo o pasivo no es activo, la Entidad establecerá el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Con ésta se busca establecer cuál sería, a la fecha de medición, el precio de una transacción realizada.

Los valores se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía 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 directa (precios) o indirectamente (derivados de los precios).

Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo pueden clasificarse en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

Monte de Piedad reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

5. Base de medición

Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

6. Resumen de políticas contables significativas

Aquí se detalla todo lo relacionado con las principales políticas contables significativas, aplicadas consistentemente a los períodos sobre los que se informa.

Cuentas por cobrar y por pagar

Los pasivos son reconocidos cuando se ha recibido el bien o servicio que los genera, independiente del momento en el que se realiza el pago.

Los pasivos son dados de baja cuando los compromisos son saldados o expira el compromiso.

Mobiliarios y equipos

Reconocimiento y medición

Las partidas de mobiliarios y equipos son medidas al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Si partes significativas de un elemento de mobiliarios y equipos tiene vida útil diferente, se contabiliza como elementos separados de mobiliarios y equipos.

Cualquier ganancia o pérdida procedente de la disposición de un elemento de mobiliarios y equipos (calculada como la diferencia entre el valor obtenido de la disposición y el valor en libros del activo) se reconoce en resultados.

Costos posteriores

Los desembolsos posteriores se capitalizan solo si es probable que Monte de Piedad reciba los beneficios económicos futuros asociados con los costos. Las reparaciones y mantenimientos continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

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 mobiliarios 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 mobiliarios y equipos se deprecian desde la fecha en la que estén instalados y listos para su uso o en el caso de activos construidos internamente, desde la fecha que el activo esté completado y en condiciones de ser usado.

El estimado de vidas útiles de los mobiliarios y equipos, es como sigue:

<u>Tipo de Activo</u>	<u>Años de Vida Útil</u>
Mobiliarios y equipos	4-10

Los métodos de depreciación, las vidas útiles y los valores residuales son revisados anualmente y se ajustan si es necesario.

Otros activos

Los otros activos adquiridos por Monte de Piedad son medidos al costo menos su amortización y las pérdidas acumuladas por deterioro. Estos corresponden a licencias, programas y software.

Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores son capitalizados solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionado con dichos desembolsos.

Amortización

La amortización se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo menos su valor residual.

La amortización es reconocida en el resultado sobre la base del método de línea recta.

La vida útil estimada de las licencias, programas y software abarca un período de 5 a 10 años. El método de amortización, la vida útil y el valor residual son revisados anualmente, si existe evidencia de algún cambio y se ajustan, si es necesario.

Nota #7 Efectivo y equivalentes de efectivo.

Un detalle del efectivo y equivalente de efectivo al 30 de junio de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Banco de reservas de las República Dominicana (nota 2.1)	- 5,339,534.10	34,290,651.87
Fondos de Cajas	7,155,148.27	4,701,225.77
Total	1,815,614.17	38,991,877.64

Nota # 8 Porción corriente de documentos por cobrar

Un detalle de la porción corriente de documento por cobrar al 30 de junio de 2021 y 2020 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Préstamos Directos a Cobrar Sector Privado a Corto Plazo	60,938,544.46	25,972,361.73
Total	60,938,544.46	25,972,361.73

Nota # 9 Cuentas por cobrar a corto plazo

Un detalle de las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2021 y 2020 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	55,805.54	695,423.90
Total	55,805.54	695,423.90

Nota #10 Inventarios

Un detalle de las partidas de inventario al 30 de junio de 2021 y 2020 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Existencia de Bienes Adjudicados	1,132,738.81	1,222,422.81
Inventario de compra de Oro	81,065.00	899,495.00
Alimentos y productos agroforestales	9,548.45	12,681.50
Productos de papel, cartón e impreso	86,218.07	91,596.21
Productos Químicos Conexos	3,691.72	1,657.22
Productos de cuero, caucho y plásticos	2,554.70	3,504.60
Productos de minerales, metálicos y no metálicos		6,279.38
Materiales de limpieza	50,899.49	40,779.94
Útiles Escritorios, Oficinas, Enseñanza	232,024.86	212,727.25
Productos y Utiles Varios		
Útiles de Cocina	210.98	1,267.08
Productos Eléctricos y Afines	37,865.51	42,405.48
Repuestos y Accesorios	50,986.52	51,765.32
Total	1,687,804.11	2,586,581.79

Nota# 11 Propiedad planta y equipo

	Edificaciones	1ob. Y equ. de ofi	Equipo,Transp y otros	Total
Costos de adquisición		8,810,579.00	5,380,910.00	14,191,489.00
Adiciones	0.00	2,982,500.27	0.00	2,982,500.27
Ajuste Bienes Inmuebles por Certificar	92,212,000.00		0.00	92,212,000.00
Retiros	0.00	0.00	0.00	
Otros	0.00	289,888.00	0.00	
Transferencias	0.00	0.00	0.00	
Saldo al final del periodo	92,212,000.00	11,793,079.27	5,380,910.00	109,385,989.27
Dep. Acum. al inicio del periodo	0.00	6,291,853.01	3,280,011.00	9,571,864.01
Cargo del periodo	0.00	878,900.42	262,612.38	1,141,512.80
Retiros	0.00	0.00	0.00	
Saldo al final del periodo	0.00	7,170,753.43	3,542,623.38	10,713,376.81
Prop. planta y equipos neto (2021)		4,622,325.84	1,838,286.62	98,672,612.46
Periodo 2020				
	Edificaciones	1ob. Y equ. de ofi	Equipo,Transp y otros	Total
Costos de adquisición		14,346,649.95	5,380,910.00	19,727,559.95

Adiciones	-	929,675.01		929,675.01
Ajuste Bienes Inmuebles por Certificar	92,212,000.00		-	92,212,000.00
Retiros	-	11,137.52	-	11,137.52
Otros	-		-	-
Ajuste	-		-	-
Transferencias	-		-	-
Saldo al final del periodo	92,212,000.00	15,265,187.44	5,380,910.00	112,858,097.44
Dep. Acum. al inicio del periodo	-	7,334,713.45	5,305,400.93	12,640,114.38
Cargo del periodo	-	1,351,281.88		1,351,281.88
Retiros	-			
Saldo al final del periodo	-	8,685,995.33	5,305,400.93	13,991,396.26
Prop. planta y equipos neto (2022)	92,212,000.00	6,579,192.11	75,509.07	98,866,701.18

Periodo 2019

Nota# 12 Otros activos no financieros

Un detalle de otros activos no financieros al 30 de junio de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Fianzas	157,580.22	157,580.22
Total	157,580.22	157,580.22

Nota# 13 Cuentas por pagar a corto plazo

Un detalle de las cuentas por pagar a corto plazo al 30 de junio 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Cuentas por pagar a Corto plazo	476,448.06	1,856,184.45
Total	476,448.06	1,856,184.45

Nota# 14 Retenciones y acumulaciones por pagar

Un detalle de las retenciones y acumulaciones por pagar al 30 de junio de 2021 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Deducciones y Retenciones por pagar	723,513.03	883,002.08
Total	723,513.03	883,002.08

Nota# 15 Otros pasivos corrientes

Un detalle de otros pasivos corrientes al 30 de junio de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Otros pasivos corrientes	3,865,887.49	1,565,611.49
Total	3,865,887.49	1,565,611.49

Nota# 16 Activos Netos/Patrimonio

Capital

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la composición del capital de la Institución es como sigue:

Descripción	2022	2021
Capital	4,900,000.00	4,900,000.00
Resultados positivos (ahorro)/negativo (desahorro)	1,058,865.55	10,332,710.81
Resultados acumulados	152,497,335.55	168,204,350.53
Total	158,456,201.10	162,771,639.72

Estado de Rendimiento Financiero

Nota# 17 Ingresos por transacciones con contraprestaciones

Un detalle de los ingresos por transacciones con contraprestaciones al 30 de junio de 2022 y 2021 es como

sigue:

Descripción	2022	2021
Otros ingresos no Tributarios	2,024,034.31	2,391,351.50
Total	2,024,034.31	2,391,351.50

Nota# 18 Transferencia y donaciones

Un detalle de los ingresos por transferencias y donaciones al 30 de junio de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Asignación presupuestaria	23,427,183.84	23,427,183.84
Total	23,427,183.84	23,427,183.84

Nota# 19 Recargos, multas y otros ingresos

Un detalle del ingreso por los recargos, multas y otros ingresos al 30 de junio de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Recargos, multas y otros ingresos	6,963,474.35	6,491,066.40
Total	6,963,474.35	6,491,066.40

Nota # 20 Sueldos, Salarios y beneficios a empleados

Un detalle de las cuentas sueldos, salarios, beneficios a empleados al 30 junio 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Sueldos fijos	18,644,440.94	16,623,914.36
Sueldos al personal contratado y/o igualado	1,277,800.00	3,032,008.60
Sueldo al personal en Tramite de Pensión	501,680.00	752,520.00
Compensación por horas extraordinarias	200,000.00	389,250.39
Contribuciones al seguro de salud	2,250,753.29	1,500,739.59
Contribuciones al seguro de pensiones	721,760.79	1,341,728.44
Contribuciones al seguro de riesgo laboral	199,708.21	195,900.04
Otros Servicios Profesionales	42,800.00	36,620.00
Prestaciones Laborales	1,660,646.78	7,775,002.57
gastos de representación	195,000.72	125,000.24
Total	25,694,590.73	31,772,684.23

El/laCaja de Ahorros para Obreros y Monte de Piedad pagó sueldos y compensaciones al personal directivo, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de directores y subdirectores en adelante, por aproximadamente RD\$ respectivamente.

Al 30 de Junio de 2022 y 2021 /la Caja de Ahorros Para Obreros yMonte de Piedad mantenía 1,200,000.00 y1,200,000.00 empleados respectivamente.

Nota# 21 Suministro y materiales para consumo

Un detalle de Suministro y Materiales para el consumo al 30 de junio 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Alimentos y Productos Agroforestales	292,025.87	305,310.38
Productos de Papel, Cartón e Impresos	6,984.55	17,478.41
Combustibles, Lubricantes, Productos Químicos y Conexos	1,230,285.00	929,518.21
Materiales de Limpieza	77,630.48	98,597.19
Útiles de Escritorio, oficina informática y enseñanza	101,839.19	193,086.21
Productos Plásticos y Minerales	14,775.58	41,752.67
Productos Eléctricos y Afines	189,338.72	620,288.96
Productos y Útiles Varios	139,197.29	429,584.54
Textiles y Vestuarios	53,365.50	154,108.00
Útiles de Cocina y Comedor	13,646.44	8,606.04
Total	2,119,088.62	2,798,330.61

Nota# 22 Gastos de depreciación y amortización

Un detalle de los gastos de depreciación y amortización al 30 de junio de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Depreciación	1,351,281.88	1,141,512.80

Total 1,351,281.88 1,141,512.80

Nota# 23 Otros gastos

Un detalle de otros gastos al 30 de junio de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	2022	2021
Servicios de Comunicaciones	444,884.74	519,512.50
Servicios Básicos	535,666.12	436,574.10
Publicidad, Impresos y Encuadernaciones	131,736.96	489,615.30
Viáticos dentro y fuera del país	36,100.00	109,750.00
Transporte y Almacenaje	335,617.27	47,637.60
Alquileres	225,349.97	335,742.39
Seguros	51,625.71	116,896.70
Conservación, Reparaciones Menores y Construcciones	232,585.20	4,421,345.21
Mant. y reparación de equipo de oficina	51,438.48	50,935.00
Mant. y reparación de equipo de transporte, tracción y elevación	24,641.00	195,434.85
Gastos Judiciales	13,500.00	0.00
Otros Servicios No Personales	107,720.24	206,341.26
Total	2,190,865.69	6,929,784.91