



CENTRO DE CAPACITACIÓN Y
DESARROLLO HUMANO DE AZUA
CREADO EN EL MES DE JUNIO DEL 2009. TELEFONO 374-4-2070.
"Capacitación al alcance de todos"

Memoria 2016

**22^{va} ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA
ANUAL DE DELEGADOS**



**AZUA DE COMPOSTELA,
PROVINCIA DE AZUA, REPUBLICA DOMINICANA**

CRÉDITOS

SUPERVISIÓN GENERAL

Gerente General
Consejo de Administración.

COORDINACIÓN GENERAL

Comisión de Educación

CORRECCIÓN DE ESTILO Y CREATIVIDAD

Consejo de Administración

FOTOGRAFIA

Jairo Lora

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN

Santiago Rivera (santiagoemilior@gmail.com)

PRODUCCIÓN

Editora Soto Castillo (sotoimpresora@yahoo.es)

Memoria Anual 2016/ COOPFEPROCA
Es una publicación exclusiva de COOPFEPROCA
Todos los Derechos Reservados y Exclusivos
Azua de Compostela, Azua, República Dominicana.



Misión:

Fomentar capacidades institucionales a través de un enfoque de desarrollo local, movilizandorecursos de las comunidades para el fomento de las actividades productivas autogestionarias en la provincia de Azua.

Visión:

Liderar el desarrollo del cooperativismo de ahorro y crédito en la provincia de Azua.

Valores:

Ayuda Mutua: Mantenemos una interrelación de apoyo, de trabajo colectivo de forma reciproca en función de las metas comunes.

Igualdad:

Propiciamos la igualdad de oportunidades para nuestros socios/as a fin de eliminar progresivamente las desigualdades provocadas por las condiciones económicas, sociales y de género.

Solidaridad:

Nos identificamos con la necesidades mas sentidas de nuestros afiliados/as y las comunidades del entorno.

Democracia:

Respetamos y garantizamos los derechos de participación de todos los actores y sectores que intervienen en el desarrollo de la sociedad.

Responsabilidad:

Poseemos un comportamiento institucional ajustado a orden moral y ético, basado en los principios y valores cooperativos.



Propuesta de Valor de COOFEPROCA

La propuesta de valor es el corazón de un modelo de negocio. Engloba toda una serie de beneficios que la empresa aporta al cliente y que éste reconoce como diferentes y únicos de la marca con respecto a su competencia. Representa la promesa que la empresa realiza a su cliente a cambio de que éste adquiera su producto o servicio. De la propuesta de valor se deriva la ventaja competitiva. Se trata de una ventaja que la empresa disfruta de forma exclusiva con respecto a sus competidores y que le confiere una posición única y superior en el mercado. Fuente: Estrategia de operaciones: Propuesta de valor y ventaja competitiva.

La propuesta de valor que hemos creado para esta nueva etapa de COOPFEPROCA consiste en los siguientes atributos:

- Agilidad
- Satisfacción plena del socio
- Alto rendimiento y generación de valor para el accionista
- Respaldo basado en nuestra solvencia. Los principios operativos que se desprenden y que a la vez posibilitarán el logro y entrega de dicha promesa de valor son:
 - o Servicio humanizado y cercano
 - o Servicio profesionalizado
 - o Bajos costos en nuestros productos y servicios
 - o Solvencia sostenida
 - o Rendimiento para nuestros socio/as
 - o Agilidad en nuestros procesos

Contenido

7

MENSAJE
DEL PRESIDENTE

31

ESTADOS
FINANCIEROS

11

INFORME DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

38

DIRECTIVOS
COOPFEPROCA

17

INFORME DEL
CONSEJO DE
VIGILANCIA

39

ASESORES
COOPFEPROCA

21

INFORME DEL
COMITÉ DE
CRÉDITO

39

DELEGADOS
COOPFEPROCA

25

INFORME DEL
TESORERO Y/O EL
GERENTE GENERAL



Freddy Galván Caraballo
Productor de Cebolla
con financiamiento de COOPFEPROCA



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Tengo el placer de presentar esta memoria institucional correspondiente al año 2016, de La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Productores, Campesinos y Microempresarios Azuanos Inc.

Este año ha sido interesante en todos los órdenes, ya que podemos gracias al trabajo de los dirigentes, socios y empleados, hemos logrado alcanzar logros notables y tangibles.

Estamos abocados a un cambio tecnológico importante, gracias al apoyo de la Fundación Reservas País, que nos ha permitido el financiamiento de un Plan Estratégico, Un Plan de Negocios que a la vez se deriva en 4 planes adicionales como son : Operativo, marketing, mantenimiento y financiero.

Estos esfuerzos nos llevan como Cooperativa a que en los próximos años se pueda transformar en una organización moderna, que brinda a sus socios, servicios financieros de calidad, con rapidez y con calor humano.

En este año hemos realizado una importante inversión en educación lo cual nos permite confiar y creer que rendirá sus frutos en el futuro inmediato, lo que será un elemento importante para mantener la cohesión social y la sostenibilidad de esta Cooperativa.

Demás esta señalar que hemos crecido en 651 asociados, lo que demuestra que nuestros negocios marchan bien.

En este orden podemos mencionar:

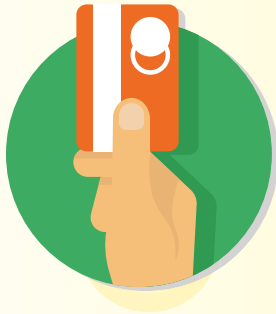
1. Los activos totales crecieron un 29%.
2. El Capital o Patrimonio creció en un 37%.
3. Los ingresos tuvieron un incremento de un 15%.
4. Los excedentes se incrementaron en un 22%.
5. La Cartera de Crédito creció en un 27% del 2015 al 2016.

Por ultimo sentimos que los Socios y la población en sentido general han depositado en nosotros su confianza y su apoyo, por lo que pueden tener la certeza de que seguiremos avanzando en aras de contribuir con el progreso desarrollo de nuestros Asociados y la Provincia de Azua.

Muchas gracias.



Leonor Brito Tejada
Presidente



Tu Mano Amiga

ACCIONISTA PROSPERO

AHORRO INFANTIL

SERVICIO DE FARMACIA

DEPOSITOS A PLAZO FIJO

SERVICIO DE GAS PROPANO



PRESTAMOS \$



EQUIPOS ELECTRONICOS



ORDENES DE PAGO

PLANES FUNERARIOS

SERVICIO DE ELECTRODOMESTICOS

AHORRO NAVIDEÑO



22^{va}

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE DELEGADOS

CORRESPONDIENTE AL 2016

A) ASUNTOS PRELIMINARES.

1. Demostración de que la Convocatoria fue Correcta.
2. Determinación del Quorum.
3. Certificación y Autorización del IDECOOP.
4. Constitución de la Asamblea.
5. Palabras de Bienvenida, Por el Presidente, Leonor Brito Tejeda.

B) ORDEN DEL DIA.

1. Lectura del Acta de la Asamblea Anterior.
2. Informe del Consejo de Administración
3. Informe del Consejo de Vigilancia.
4. Informe del Comité de Crédito
5. Informe de Gerente General.
6. Otros Informes si los hubiere:
 - a) Propuestas para la Distribución de Excedentes 2016.
7. Palabras de los Invitados (3 turnos).
8. Asuntos Pendientes (si lo hay)
9. Asuntos Nuevos.
10. Elección de Nuevos Directivos (Administración, Vigilancia y Crédito)
11. Brindis y Almuerzos.





Sr. Genaro D'Oleo, Sr. Narciso Ramírez Paula, Lic. Benjamín Caminero, Licda. Raquel Josefina Estepan, Lic. Zacarías Antonio Pérez, Sr. José Caraballo Pérez, Sr. Héctor Manuel Pérez, Santos Hipólito Comas Guerrero, Sra. Diana Feliz Ramírez, Sr. Leonor Brito Tejeda, Sra. Albania Beltre, Sra. Máxima Silvestre, Sr. Juan de Dios Montero y Sr. Francisco Lemos.



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Distinguido Delegados.
Señores Directores de los Órganos Centrales.
Gerente General.
Representantes de IDECOOP.
Representantes de Banco Comerciales.
Cooperativas Hermanas.
Instituciones amigas.
Autoridades Civiles y Militares.
Empleados.
Invitados.



Consejo de Administración

El Consejo de Administración, cumpliendo con la Ley 127-64 y su reglamento 623-86, y nuestros estatutos sociales, tiene el honor de presentar ante esta magna XXII Asamblea General de Delegados las actividades y logros desarrollados durante el año fiscal enero – diciembre del 2016.

La Cooperativa COOPFPROCA, contribuye permanentemente con el desarrollo socioeconómico de las comunidades rurales y urbanas de la provincia de Azua, beneficiando a nuestros asociados y a las familias en sentido general.

1. Se realizaron 20 reuniones. 12 ordinarias, 8 reuniones extraordinarias de las cuales 3 fueron con Consejo Ampliado.
2. La aprobación del presupuesto de ingresos y gastos de La Cooperativa del año 2016 y el Plan Operativo Anual.
3. La actualización de la política de crédito y cobros del 2016.
4. La aprobación de la distribución de excedentes en la Asamblea de Delegados Ordinarias del 2015.



5. La aprobación de la renovación del convenio del Programa de Desarrollo Distrital con La Federación FEPROCA.
6. La solicitud y aprobación de 45 millones de pesos para apoyar a la microempresa otorgado por la Fundación Reservas País.
7. Se aprobó la entrada de 651 socios y socias nueva a la Cooperativa.
8. Se apoyaron actividades deportivas en el Municipio de Pueblo Viejo.
9. Se mantiene la nómina de 22 trabajadores y trabajadoras contratadas.
10. Se aprobó la renovación convenio institucional de capacitación de líderes cooperativos con el Centro de Capacitación y Desarrollo Humano de Azua (CENCADHA).
11. Se aprobó el convenio de desarrollo institucional para elaboración del Plan Estratégico y Plan de Negocios con el auspicio de La Fundación Reservas País.
12. Se contrataron los servicios para el cambio tecnológico en la Cooperativa para lo cual se instalaron nuevos servidores, impresoras y Central IP.
13. Se contrataron los servicios de Call Center, Internet Banking, Tarjetas de Débitos para agilizar los servicios a los asociados.
14. Se mantuvieron vigente 1982 créditos en 1791 prestatarios, 913 préstamos corresponden a 829 mujeres, lo cual equivale a 46% de participación de las mujeres en los créditos vigentes e igual proporción en el número de prestatario.
15. Las mujeres tienen prestado 128 millones de pesos de la cartera neta de un total de cartera de 261 millón de pesos, lo cual equivale a un 49%.
16. 1365 socios y dirigentes participaron en 48 acciones de formación de los cuales 763 fueron mujeres, equivalentes a un 56%, con una inversión de RD\$1.6 millones de pesos.
17. Los activos totales crecieron un crecimiento de un (29%), El Capital o Patrimonio creció en un 37%, Los ingresos un incremento de un 15%, los excedentes se incrementaron en un 22% y la Cartera de Crédito creció en un 27% del 2015 al 2016.
18. Se consolidaron 5 distritos cooperativos en los municipios de Pueblo Viejo, Sabana Yegua, Tábara Arriba, Las Yayas y Azua de Compostela.

Durante el período Enero – Diciembre del 2016, la COOPFEPROCA mantuvo relaciones nacionales e internacionales con las siguientes instituciones:

RELACIONES NACIONALES:

- Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).
- Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOB).
- Escuela Nacional de Cooperativas (ENECOOP).



- Instituto de Formación de Cooperativa (INFCOOP).
- Federación Dominicana de Cooperativas (FEDOCOP).
- Corporación de Servicios Financieros (COSEFI).
- Federación de Productores y Campesinos Azuanos (FEPROCA).
- Federación de Campesinos Independientes Mamá Tingo (FECAINMAT)
- Confederación Autónoma Sindical Clasista (CASC).
- Instituto de Formación Técnico Profesional (INFOTEP).
- Centro de Capacitación y Desarrollo Humano de Azua (CENCADHA).
- Cooperativa Amor y Paz (COOPSERMORPAZ).
- Fundación Reservas del País.
- Banco de Reservas.
- Banco del Progreso.
- Banco Popular.
- Cooperativa de Productores de Bananos Los Tainos (COOPROBATA).
- Asociación de Productores de Banano (APROBANO).
- Ayuntamiento de Azua.
- Ayuntamiento de Pueblo Viejo.
- Junta Municipal del D-1 Ganadero.
- Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Padres Las Casas.
- Junta Municipal Las Clavellinas.
- Junta Municipal Hato Nuevo Cortés.
- Cooperativa Central (COOPCENTRAL).
- Cooperativa para el Desarrollo de Azua (COOPDESA).
- Consejo de Organizaciones Para el Desarrollo de la Provincia de Azua (CODESA).
- Instituto de Economía Asociativa (IDEAC).
- Consejo Provincial de Desarrollo Agropecuario de la Provincia de Azua (COPRODA).
- Cooperativas de Seguros (COOPSEGUROS).
- Caja Popular de Cooperativas (CAPOCOOP).
- Junta Municipal de Tábara Abajo Junta Municipal de Hato Nuevo Cortes.
- Cooperativa Mi Sueño de Monte Plata
- Banco BHD León.



RELACIONES INTERNACIONALES:

- Confederación Latinoamericana de Trabajadores y Mutuales (COLACOT).
- Red de Economía Solidaria (ECOSOL).
- Fundación Solidaridad Mundial (WSM)
- Confederación Latinoamericana de cooperativas (COLAC)
- Confederación de Cooperativas de Centroamérica y el Caribe (CCC-CA)

ACTIVIDADES EDUCATIVAS.



Señores delegados, conscientes del valor que representa la capacitación para nuestros asociados para lograr desarrollarse en las diferentes áreas socioeconómicas del cooperativismo, durante el período logramos realizar 53 acciones formativas con la participación de 1392 beneficiarios de los cuales 779 fueron mujeres para un 56% y 613 hombres para un 44%, con una inversión de un millón seiscientos noventa y siete mil trescientos sesenta pesos con treinta y ocho centavos (RD\$1,697,360.38) dentro de las cuales doctrina del cooperativismo, micronegocios y emprendedurismo.



En lo adelante seguiremos enfocados en el fortalecimiento institucional, para lograrlo pusimos en marcha nuestro Plan Estratégico 2016-2020 en aras de mejorar nuestra plataforma de servicios financieros en favor de nuestros asociados, la población azuana y el país.

CONSEJO DE ADMINISTRACION.

Sr. Leonor Brito
Presidente

Sr. José Caraballo Pérez
Vice-Presidente

Sr. Narciso Ramírez Paula
Secretario

Sr. Zacarías Antonio Pérez
Tesorero

Sra. Diana Feliz Ramírez
Vocal I

Sra. Ramona A. Pérez Lorenzo
Vocal II

Sr. Juan de Dios Montero
Vocal III

Lic. Benjamín Caminero
Suplente

Sr. Héctor Manuel Pérez
Suplente





Consejo de Vigilancia.



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Distinguidos Delegados
Señores Directores de los Órganos
Centrales.
Gerente General
Representantes de Bancos Comerciales.
Cooperativas Hermanas.
Instituciones Amigas.
Autoridades Civiles y Militares.
Empleados.
Invitados.

El Consejo de Vigilancia les saluda muy afectuosamente con el mismo espíritu cooperativo de siempre.

A seguida procederemos a presentarles el informe de las principales actividades realizadas por este Consejo en el periodo comprendido 1 de enero al 31 de diciembre del 2016, cumpliendo con los mandatos de la Ley 127-64, su reglamento 623-86 y los estatutos sociales de COOPFEPROCA.

En el año 2016, el Consejo de Vigilancia, cumpliendo con las obligaciones que otorga la ley, en su artículo 30 literal b, ejecutamos las operaciones siguientes:

A. REUNIONES.

Reuniones Ordinarias	12
Reuniones Extraordinarias	3



Sr. Santo Hipólito Comas Guerrero
Presidente



B. COMUNICACIONES.

Comunicaciones recibidas mediante oficios del Consejo de Administración	20
Actas de reuniones	12
Resoluciones	50
Comunicaciones enviadas	20

C. ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS.

Durante el año 2016, realizamos 4 actividades administrativas lo cuales detallamos de la manera siguiente:

ACTIVIDAD	Numero
1-Arqueos a los cajeros	4
2-Arqueo de la caja chica	12
3-Comprobacion al azar de libretas de los/as socios/as	12
4-Revisión al azar de los créditos	110
5-Revisión de los libros contables	11
6-Revision de las conciliaciones bancarias	4
7-Verificacion de inventarios de materiales	2
8-Revision de los activos fijos	1
9-Revision de activos de dación de pago	2
10- Elaboración y puesta en funcionamiento de reportes de lavado de activo.	1



Hemos observado que la Cooperativa ha mejorado substancialmente los controles internos. Hemos verificados que la Cooperativa ha cumplido con los requerimientos y observaciones de los auditores internos.

Indicadores de revisión:

Normales de conformidad con los reglamentos y políticas.

F. RECOMENDACIONES EMITIDAS.

Realizar las auditorias con un intervalo de tiempo que no supere los seis (6).

Poner en ventas los activos en dación de pago.

G. AUDITORIAS DEL PERIODO.

Hacemos contar que en el año 2016. Se realizó una auditoria por la Firma de Auditores De León y Asociados. Para el periodo comprendido del 1 de Enero al 31 de diciembre de 2016.

Sr. Santo Hipólito Guerrero

Presidente

Sr. Raquel J. Estepan Méndez

Secretaria

Sr. Genaro D'Oleo

Vocal

Sr. Francisco Lemos

Suplente





Comité de Crédito.



INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

Distinguidos Delegados
Señores Directores de los Órganos
Centrales.
Gerente General
Representantes de Bancos Comerciales.
Cooperativas Hermanas.
Instituciones Amigas.
Autoridades Civiles y Militares.
Empleados.
Invitados.

Presentamos, ante la XXII Asamblea de Delegados, las informaciones principales del ejercicio de las actividades referentes de nuestra Cooperativa en la parte crediticia durante el año 2016.



Sra. Altagracia Y. Beltre
Presidenta

A. REUNIONES.

En el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2016, el Comité de Crédito, se reunió en 48 secciones de trabajo, organizadas en 12 actas mensuales.

B. CARTERA DE CRÉDITO.

En el año fiscal 2016, conocimos un total de créditos 1,723 por un monto de RD\$226.3 millones de los cuales fueron aprobados 1,573 por un monto de RD\$193.0, fueron aplazados 98 créditos por un monto de RD\$26.0 millones. Rechazados fueron 52 créditos por un monto RD\$ 7.2 millones de pesos. (Ver cuadro No.1).

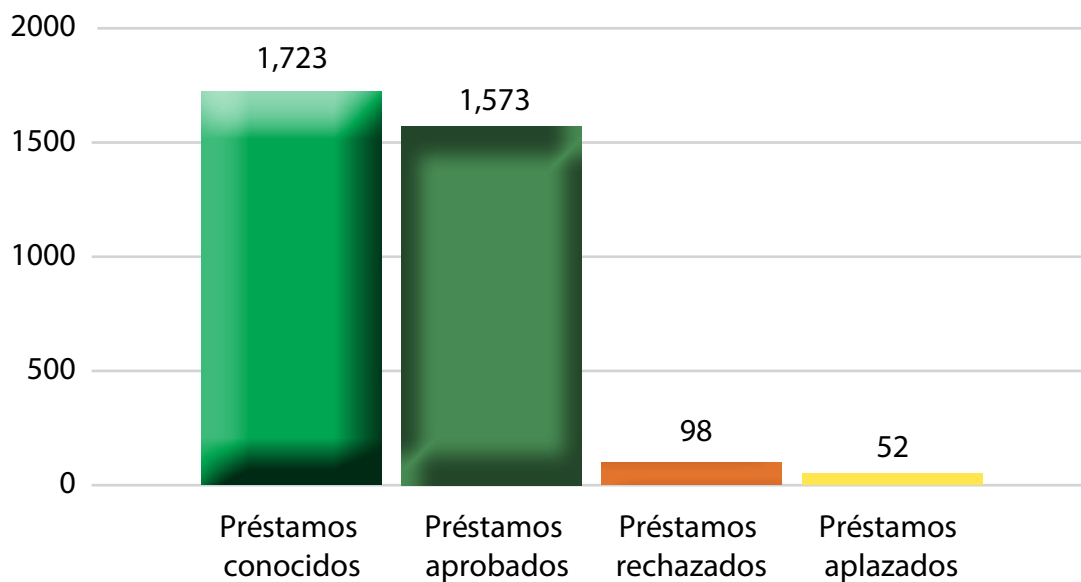


Cuadro No. 1
Créditos de Préstamos en el 2016.

DETALLES	NUMEROS	RD\$ (Millones)
Prestamos conocidos	1723	226.3
Préstamos aprobados	1573	193.0
Prestamos rechazados	98	26.0
Prestamos aplazados	52	7.2

Los préstamos otorgados fueron de las siguientes manera: 86 millones de comercio, producción 14 millones, servicios 10 millones, personales 83 millones de pesos.

Gráfica No. 1
Créditos de Préstamos en el 2016.

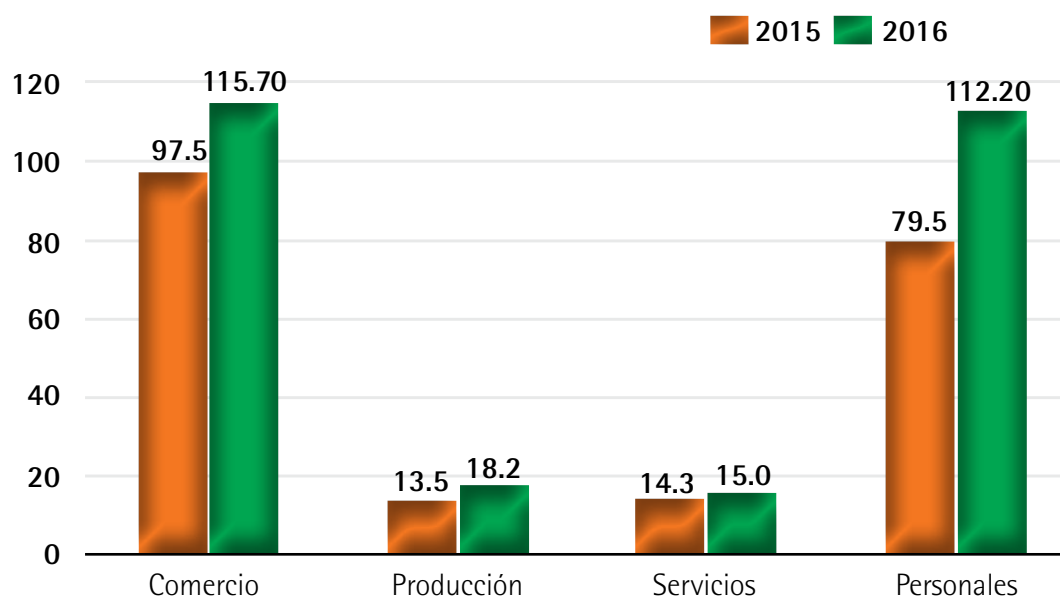


C. CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTE.

El crecimiento promedio de la cartera de crédito vigentes fue de un 27% pasando de 204.8 millones a 261.1 millones, los sectores que crecieron con mayor empuje fueron los créditos personales, la producción y el comercio.

Cuadro No. 2
Cartera de Créditos Vigente en el 2016.

Sectores	2015	2016	%
Comercio	97.50	115.70	19%
Producción	13.50	18.20	34.8%
Servicios	14.30	15.0	0.4%
Personales	79.50	112.20	41.10%
Totales	204.8	261.1	27%



C. MOROSIDAD.

En la actualidad tenemos un nivel de morosidad de un 0.45%, en el 2015 fue de 0.43%. La variación fue muy mínima, dos puntos porcentuales.

POR EL COMITÉ DE CREDITO.

Sra. Altagracia I. Beltre
Presidenta

Lic. José Arístides Sención
Secretario

Sra. Albania Beltre
Vocal

Sra. Máxima Silvestre de Lima
Suplente



INFORME DEL TESORERO Y/O EL GERENTE GENERAL

Distinguidos Delegados
Señores Directores de los Órganos
Centrales.
Representantes del IDECOOP
Representantes de Bancos Comerciales.
Cooperativas Hermanas.
Instituciones Amigas.
Autoridades Civiles y Militares.
Empleados.
Invitados.

Presentamos ante la XXII Asamblea de Delegados, las principales informaciones del Estado de Situación de nuestra Cooperativa, de igual manera los estados financieros auditados correspondiente al periodo transcurrido del 1ro., de Enero al 31 de Diciembre del año 2016.

A continuación presentamos los datos comparativos que demuestran el nivel alcanzado de la situación financiera de la COOPFEPROCA durante el año 2016.

ACTIVOS TOTALES:

Los Activos están constituidos por el conjunto de bienes tangibles de una empresa o institución que sirven de respaldo a las aportaciones y/o capital. Se clasifican en:

- a) Activos Corrientes
- b) Activos Fijos
- c) Activos Diferidos



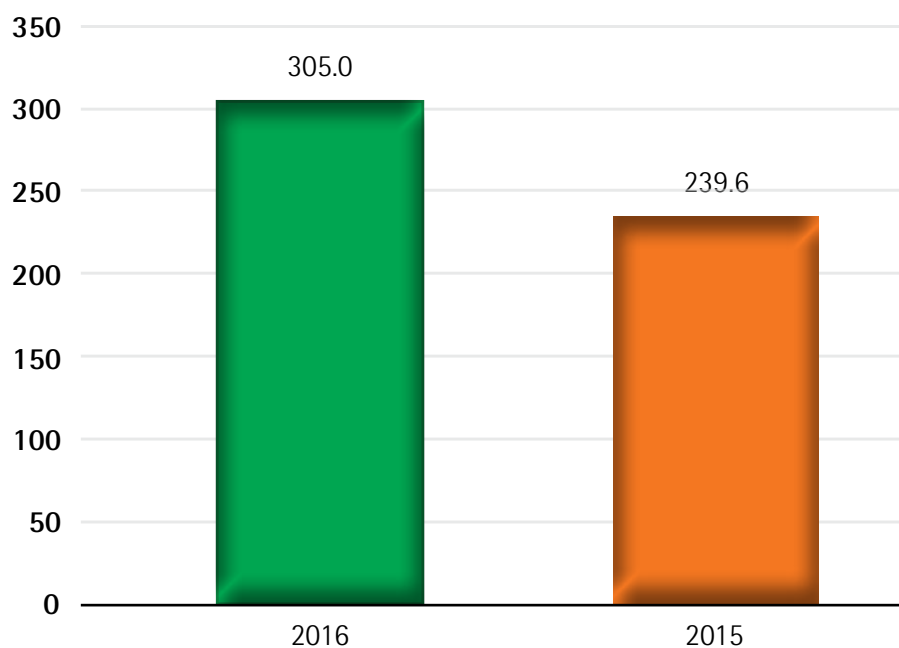
Manuel Tejeda
Gerente General



Comportamiento de Activos Totales del Año 2016, comparados con el Año 2015.

Activos Totales	2016 (Millones)	2015 (Millones)	%
	305.0	239.6	27%

Gráfica No. 5
Crecimiento del Activo Totales.



PASIVOS:

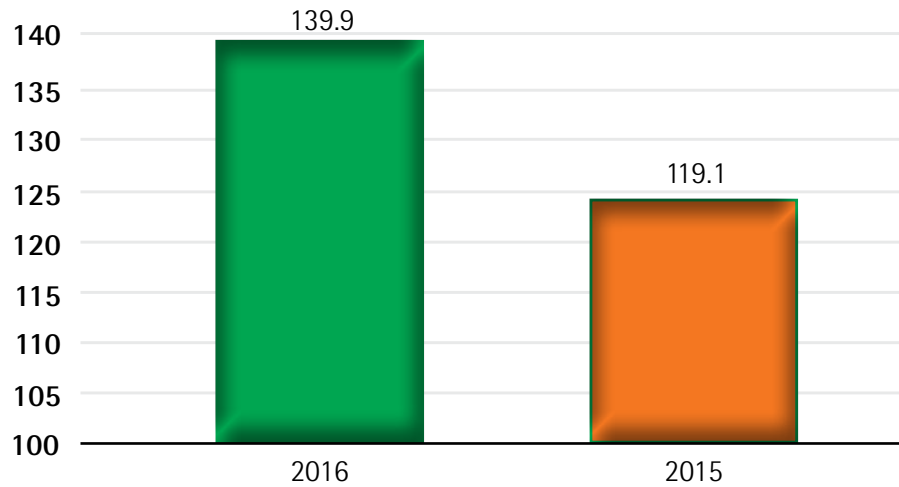
Son compromisos y/o deudas en que incurre la empresa o institución para realizar operaciones. Estos se dividen a su vez en pasivos corrientes y pasivos diferidos.

Comportamiento de Pasivos Totales del Año 2016, comparados con el Año 2015.

Pasivos Totales	2016 (Millones)	2015 (Millones)	%
	139.9	119.1	17%



Gráfico No. 6
Pasivos.



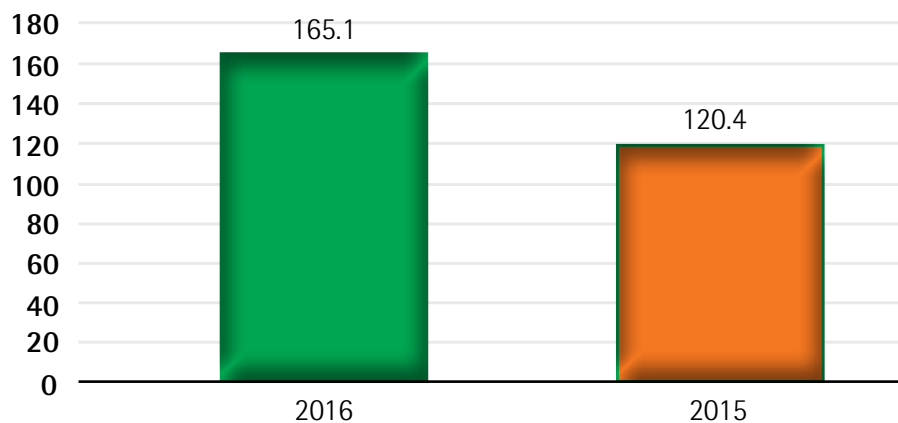
CAPITAL O PATRIMONIO:

El capital o Patrimonio de la institución lo componen las aportaciones, reservas, donaciones recibidas y utilidades por distribuir

Comportamiento del Capital o Patrimonio del Año 2016, comparados con el Año 2015.

Pasivos Patrimonio	2016 (Millones)	2015 (Millones)	%
	165.1	120.4	37%

Gráfico No. 7
Incremento del Patrimonio 2015 y 2014



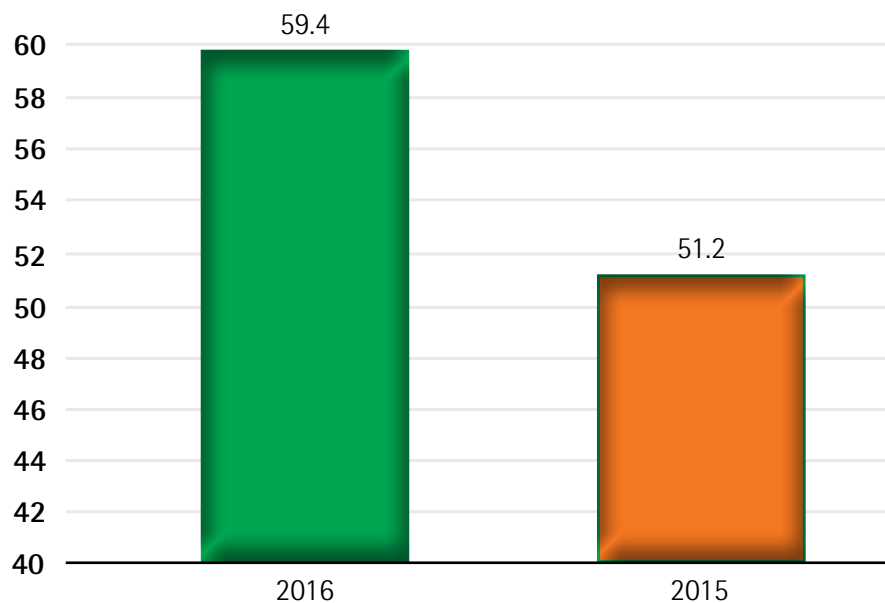
ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO FISCAL ENERO-DICIEMBRE DEL 2016.

El Estado de Resultados es un Estado Financiero que presenta los excedentes o pérdidas que se obtienen al restar los costos y gastos generales administrativos de los ingresos por un periodo de un año.

A continuación presentamos los resultados del periodo. Comportamiento de los Ingresos del Año 2016.

Ingresos	2016 (Millones)	2015 (Millones)	%
	59.4	51.2	16%

Gráfico No. 8
Ingresos



Los Costos y gastos están constituidos por aquellas partidas de efectivos que se utilizan para cubrir las operaciones de la empresa o institución que no son recuperables.

Comportamiento de Costos y Gastos del Año 2016.

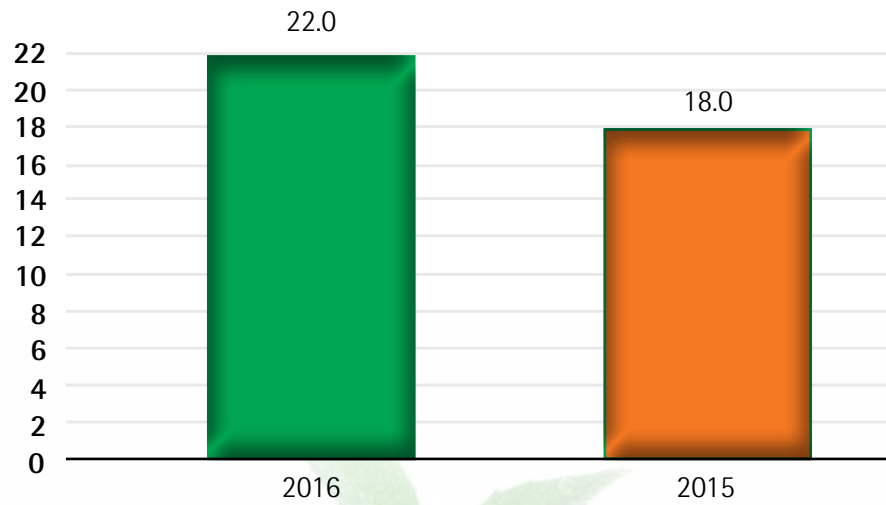
Gastos Totales *Administrativo y financieros	2016 (Millones)	2015 (Millones)	%
	30.2	26.3	15%



Comportamiento de los Excedentes de Operaciones del Año 2016.

Excedentes	2016 (Millones)	2015 (Millones)	%
	22.0	18.0	22%

Gráfico No. 9
Excedentes Netos



Manuel Tejeda
Gerente General





AGRADECIMIENTO

La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Productores, Campesinos y Microempresarios Azuanos (COOPFEPROCA), desea expresar públicamente nuestro agradecimiento a La Fundación Reserva del País, por la confianza depositada en nuestra Cooperativa. Hemos recibido en calidad de préstamo unos ciento cuarenta y cinco (RD\$145,000,000.00) millones de pesos para apoyar el micrócrédito, creador de empleos y riquezas en nuestra provincia. A la vez, que hemos recibido asistencia técnica donada destinada al fortalecimiento institucional de la Cooperativa, como fue Un Plan Estratégico, Un Plan de Negocios y un Plan de Marketing. En la actualidad estamos participando en la automatización del proceso crediticio, mediante el producto "fabrica de créditos" y también estamos postulando para participar en el programa de Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF).

**Consejo de Administración
COOPFEPROCA**



"Alianzas y microcrédito para el bienestar social"



Apoya microempresas a través de cooperativas y asociaciones con programas de crédito

Ofreciéndoles:

- Financiamiento
- Capacitación y asistencia técnica
- Acceso a la red de Subagentes Bancarios
- Aplicaciones tecnológicas
- Educación financiera



www.fundacionreservas.com



Ave. Gustavo Mejía Ricart #124, esq. Manuel de Jesús Troncoso, Edificio Bomosa, 1er. Piso, Ensanche Plantini, Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana. • Teléfono: 809-566-3674

INFORME DE AUDITORIA ESTADOS FINANCIEROS





DE LEÓN, VIDAL & ASOCIADOS
Audidores y Consultores Empresariales

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y la Gerencia de la **Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores, Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc. (COOPFPROCA)**.

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la **Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores, Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc. (COOPFPROCA)**, los cuales comprenden el estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2016, así como los estados de Excedentes y Excedentes Acumulados, de Cambios en el Patrimonio Social y de Flujos de Efectivo por el período de doce meses terminados en esa fecha y un sumario de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros:

La administración es responsable de la preparación y la presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Esta responsabilidad incluye: diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante a la preparación y la presentación razonable de los Estados Financieros libres de declaraciones erróneas, fuere por fraude o por error, seleccionando y aplicando apropiadamente las políticas contables y formulando estimaciones contables razonables según las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores:

Nuestra responsabilidad consiste en la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo de auditoría, con el propósito de lograr un razonable grado de seguridad de que los Estados Financieros estén exentos de exposiciones erróneas de carácter significativo.

Calle Cayetano Rodríguez No. 161, Gascue, Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana
Teléfonos / Fax: 809-682-8160; Cels.: 829-643-4770; 809-224-0607; 809-809-756-6385
Correos Electrónicos: deleonvidalconsultores@gmail.com; y Pagina Web: dlvconsultores.com
Registros en: ICPARD No. 99334; en IDECOOP: No.A0037; y RNC: 1-30-29896-3





DE LEÓN, VIDAL & ASOCIADOS
Audidores y Consultores Empresariales

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría que respalden las cifras y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo las evaluaciones de los riesgos de las declaraciones erróneas en los estados financieros, fueren por fraude o por error en la evaluación de los riesgos.

Un auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros con propósito de diseñar los procedimientos apropiados en las circunstancias, pero no con propósito de expresar una opinión sobre la eficiencia de los controles internos de la entidad.

Una auditoría incluye además, la evaluación de las políticas de contabilidad utilizadas y las estimaciones de importancia formuladas por la gerencia, así como también la evaluación de la presentación de los Estados Financieros en su conjunto.

Bases para una opinión calificada:

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

1. La Cooperativa utiliza el método de lo percibido para reconocer sus ingresos, es decir que los ingresos se registran cuando se reciben los pagos y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), que requieren el uso del método de lo devengado.

Opinión

En nuestra opinión, excepto por lo indicado en el párrafo anterior de las bases para una opinión calificada, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores, Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc. (COOPFPROCA)**, al 31 de diciembre de 2016 y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha.

Calle Cayetano Rodríguez No. 161, Gascue, Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana
Teléfonos / Fax: 809-682-8160; Cels.: 829-643-4770; 809-224-0607; 809-809-756-6385
Correo Electrónico: deleonvidalconsultores@gmail.com; pagina web: dlvconsultores.com
Registro en el ICPARD: No. 99334; Registro en IDECOOP: No.A0037; RNC: 1-30-37183-2





DE LEÓN, VIDAL & ASOCIADOS
Auditores y Consultores Empresariales

Asunto de Énfasis

Los Estados Financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los estados de Situación Financiera, de Excedentes y Excedentes Acumulados, de Cambios en el Patrimonio Social y Flujos de Efectivo y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad.



**Santo Domingo, R.D.
17marzo 2016**

**De León Vidal & Asociados
Auditores y Contadores Públicos Autorizados**

Calle Cayetano Rodríguez No. 161, Gascue, Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana
Teléfonos / Fax: 809-682-8160; Cels.: 829-643-4770; 809-224-0607; 809-809-756-6385
Correo Electrónico: deleonvidalconsultores@gmail.com; pagina web: dlvconsultores.com
Registro en el ICPARD: No. 99334; Registro en IDECOOP: No.A0037; RNC: 1-30-37183-2



**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Productores,
Campeños y Microempresarios Azuanos, Inc.
(COOPFEPROCA)**

**Estado de Situación Financiera
al 31 de Diciembre de 2016 y 2015**

(Valores expresados en RD\$)



ACTIVOS	2016	2015
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	12,926,076	11,998,112
Cartera de crédito neta (nota 5)	253,694,683	197,529,448
Gastos anticipados (nota 8)	234,506	351,833
Total activos corrientes	266,855,265	209,879,393
Inversiones en valores (nota 6)	641,999	223,855
Activos fijos (nota 7)		
Propiedad, planta y equipos	26,097,046	23,441,031
Depreciación acumulada	(5,614,051)	(5,280,951)
Total activos fijos	20,482,995	18,160,080
Otros activos (nota 9)	17,051,596	11,341,665
Total activos	305,031,855	239,604,993
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos corrientes		
Depósitos de ahorros (nota 10)	46,509,909	50,236,904
Depósitos a plazo fijo (nota 11)	829,000	2,400,000
Cuentas por pagar (nota 13)	398,875	383,376
Acumulaciones y retenciones por pagar (nota 14)	4,781,597	4,401,843
Otros pasivos	151,657	5,482,279
Total pasivos corrientes	52,671,039	62,904,402
Prestamos por pagar a largo plazo (nota 12)	87,246,877	56,207,925
Total pasivos	139,917,915	119,112,327
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de los socios	118,262,476	78,675,879
Reservas estatutarias (nota 15)	11,489,176	11,463,151
Donaciones	15,000	-
Excedentes del periodo	22,020,092	18,088,543
Excedentes acumulados	3,332,683	3,334,915
Revaluación de terreno y edificios	9,994,513	8,930,177
Total patrimonio	165,113,940	120,492,666
Total Pasivos y Patrimonio	305,031,855	239,604,993

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Productores,
Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc.**

(COOPFEPROCA)

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

al 31 de Diciembre de 2016 y 2015

(Valores expresados en RD\$)



	2016	2015
INGRESOS OPERACIONALES:		
Ingresos por cartera de préstamos	52,507,148	45,370,826
GASTOS OPERACIONALES:		
Compensaciones al personal (nota 16)	12,363,128	12,142,539
Generales y administrativos (nota 17)	6,467,400	5,756,822
Depreciación y amortizaciones	3,159,628	2,640,291
Total gastos de operaciones	21,990,156	20,539,652
Excedentes en operaciones	30,516,992	24,831,174
Otros ingresos (gastos)		
Gastos financieros (nota 18)	(8,326,559)	(5,857,980)
Otros ingresos (nota 19)	6,990,076	5,021,499
	(1,336,483)	(836,481)
Excedentes antes de bonificación	29,180,509	23,994,693
Bonificación 10%	2,918,051	2,399,469
Excedentes antes de reservas	26,262,458	21,595,224
Reservas estatutarias:		
General	179,628	158,379
Educativa	1,444,057	1,079,761
Provisión para cuentas incobrables	2,618,682	2,268,541
Total reservas	4,242,366	3,506,681
Excedentes netos del periodo	22,020,092	18,088,543

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Productores, Campesinos y
Microempresarios Azuanos, Inc.
(COOPFEPROCA)

Estado de Cambios en el Patrimonio Social

al 31 de Diciembre de 2016 y 2015

(Valores expresados en RD\$)



	<u>Aportaciones de los Socios</u>	<u>Revaluación de activos</u>	<u>Reservas estatutarias</u>	<u>Excedentes del Periodo</u>	<u>Excedentes Acumulados</u>	<u>Total RD\$</u>
Saldos al 1 de enero de 2015	59,094,826	9,930,310	10,753,283	13,449,807	3,334,916	96,563,142
Excedentes pagados	-	-	-	(13,449,807)	-	(13,449,807)
Transferencia y uso reservas	-	-	708,079	-	-	708,079
Aportaciones de socios	19,581,053	-	-	-	-	19,581,053
Revaluación de activos	-	(998,344)	-	-	-	(998,344)
Excedentes del ejercicio o periodo	-	-	-	18,088,543	-	18,088,543
Saldos al 31 de diciembre de 2015	78,675,879	8,931,966	11,461,362	18,088,543	3,334,916	120,492,666
Excedentes pagados	-	-	-	(18,088,543)	-	(18,088,543)
Transferencia y uso reservas	-	-	26,025	-	-	26,025
Donaciones	-	-	-	-	15,000	15,000
Aportaciones de socios	39,586,597	-	-	-	-	39,586,597
Revaluación de activos	-	1,064,336	-	-	-	1,064,336
Ajustes a excedentes acumulado	-	-	-	-	(2,232)	(2,232)
Excedentes del ejercicio o periodo	-	-	-	22,020,092	-	22,020,092
Saldos al 31 de diciembre de 2016	118,262,476	9,996,302	11,487,387	22,020,092	3,347,684	165,113,940

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Equipo COOPFEPROCA



Equipo de Apoyo



Sr. Hairo Matos
Chofer



Sr. Rafael Moreta
Chofer



Sra. Doris Moreta
Conserje



Sr. Nestor Barreiro
Cobrador



Asesores



Ing. Guillermo L. Martínez Pérez



Dra. Mildred Tejeda Batista

COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITOS Y SERVICIOS MULTIPLES DE PRODUCTORES, CAMPESINOS Y MICROEMPRESARIOS AZUANOS INC. (COOPFEPROCA)

DELEGADOS

DELEGADOS DISTRITO No.1 (Pueblo Viejo)

1. Roberto Vargas
2. Miguel Vargas Cordero
3. Pedro Antonio Nova
4. Pedro Núñez
5. Santiago García Montilla
6. Vidal Vargas Lemos
7. Yuberis Ramírez Cabrera
8. Miguel Pérez Santana

9. Melba Ondina Ruiz
10. Francisca Pérez

DELEGADOS DISTRITO No.2 (Tábara Arriba)

1. Ireño Antonio de León
2. Alejandro Batista
3. Glenny Mejía
4. Santa E. Mejía
5. Rosanna Ramírez

6. Reyna Miguelina Mejía
7. Lisa Y. Melo Guerrero
8. Máximo Melo Guerrero
9. Josefa Guerrero
10. Wilson Antonio Reyes
11. Ariela Antonia Reyes
12. José Altemio Feliz
13. Henry Reyes de La Paz
14. Aleyda Segura
15. Nelson Antonio Reyes Beltré



16. Altagracia Sumergida Navarro
17. Sonia Milagros Navarro
18. Manuel Emilio Díaz
19. Jacqueline Geraldo
20. Manuel M. Reyes

DELEGADOS DISTRITO No.3
(Sabana Yegua)

1. Rosa Adela Méndez
2. Toribia Encarnación
3. Leodora de Los Santos
4. Alba Luz Luna Méndez
5. Santa Melania Amador Garabito
6. Mariano García Soriver
7. Luisa de León
8. Ariseida Beltré
9. Dilenia de León
10. Encercida Corcino
11. Elsa Milagros Martínez
12. María de los Reyes Paniagua
13. Florencio Garabito

DELEGADOS DISTRITO No.4
(Las Yayas de Viajama)

1. Patricio Matos
2. María del Carmen Figureo
3. Pedro García
4. Nelson Rafael García
5. Francis Ramírez
6. Nelia Bienvenida Ramírez
7. Yandra Lebrón
8. Anaisa Díaz
9. Manuel E. Arias Encarnación
10. Bienvenido Patricio
11. Julio Ramírez Patricio
12. Ovidio Rossó
13. Emilio Patricio
14. Leonardo Brioso Reyes
15. Nicolás del Rosario

DELEGADOS DISTRITO No.5
(Azua de Compostela)

1. Diana Céspedes
2. Marde A. Sención
3. Wilbin Soriano R.
4. José Remedio Santana

5. Raisa Reyes Tejeda
6. Lucila Tejeda
7. Héctor B. Méndez Andújar
8. Ana E. Fabal Rivera
9. Cristina Pérez
10. Altagracia Maribel Díaz Castillo
11. Juana B. Beltré
12. Edward G. Martínez Estepan
13. Armando Montilla Sabater
14. Larisa Beltré
15. María E. Pérez
16. Eneida Caminero
17. Marcia Pinal Figureo
18. Rosa Peralta
19. Nelly M. Heredia
20. Héctor Ciprian
21. Juan A. Brito
22. Evelin Raquel de La Paz
23. Altagracia Sánchez
24. Esteban Román Matos
25. Virginia R. Ciprian
26. Edward Nova.
27. Kiaría Claritza Montilla

