



COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
**-COOPFEPROCA-**

**MEMORIA 2018**

**24<sup>va</sup> ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA  
ANUAL DE DELEGADOS**

**AZUA, REPÚBLICA DOMINICANA**

**SUPERVISIÓN GENERAL**  
Consejo de Administración  
Gerencia General

**COORDINACIÓN GENERAL**  
Comisión de Educación

**CORRECCIÓN DE ESTILO Y CREATIVIDAD**  
Consejo de Administración

**FOTOGRAFIA**  
José R. Batista

**DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN**  
Santiago Rivera (santiagoemilior@gmail.com)

**PRODUCCIÓN**  
Editora Soto Castillo (sotoimpresora@yahoo.es)



Memoria Anual 2017/COOPFEPROCA  
Es una publicación exclusiva de COOPFEPROCA  
Todos los derechos reservados y exclusivos  
Azua, Republica Dominicana



### **Misión:**

Fomentar capacidades institucionales a través de un enfoque de desarrollo local, movilizandorecursos de las comunidades, para el fomento de las actividades productivas y sociales 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 COOPFEPROCA

Nuestra propuesta de valor engloba toda una serie de beneficios que la Cooperativa aporta a sus socios y a la comunidad; y que se reconoce como diferentes y únicos de la marca COOPFEPROCA. Representa la promesa que nuestra cooperativa realiza a sus socios y a la comunidad; a cambio de que, adquieran nuestros productos y servicios. De la propuesta de valor se deriva nuestra sostenibilidad. Se trata de una ventaja que la cooperativa disfruta de forma exclusiva y que le confiere una posición única y superior en las comunidades donde interviene su accionar.

La propuesta de valor que hemos creado para esta nueva etapa de La Cooperativa 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:

- Servicio humanizado y cercano
- Servicio profesionalizado
- Bajos costos en nuestros productos y servicios
- Solvencia sostenida financiera y ambiental
- Rendimiento para nuestros socios
- Agilidad en nuestros procesos
- Apoyo a las comunidades.

# CONTENIDO

7

MENSAJE  
DEL PRESIDENTE

10

INFORME DEL  
CONSEJO DE  
ADMINISTRACIÓN

22

INFORME DEL  
CONSEJO DE  
VIGILANCIA

27

INFORME DEL  
COMITÉ DE  
CRÉDITO

31

INFORME DEL  
TESORERO Y/O  
EL GERENTE  
GENERAL

37

ESTADOS  
FINANCIEROS

45

DIRECTIVOS  
COOPFEPROCA

46

ASESORES  
COOPFEPROCA

47

DELEGADOS  
COOPFEPROCA





# Mensaje del Presidente

## Mensaje del Presidente

Es un honor para mi persona tener la oportunidad de presentar esta memoria institucional de La Cooperativa COOPFEPROCA correspondiente al año 2018.

Aquí estamos esbozando 4 informes fundamentales que nos exigen la Ley 127-64 y su reglamento 623-86. Estos son: a) Informe del Consejo de Administración, b) Informe del Consejo de Vigilancia, c) Comité de Crédito y d) Informe del Gerente General.

Tenemos que destacar, que en término institucional, hemos avanzado substancialmente en término de gobernabilidad, ya que logramos una mejoría en el proyecto de Gobernanza e Inclusión financiera de un 120%. Lo cual nos ha permitido disponer de instrumentos formales efectivos para guiar el quehacer institucional como son: a) Manual de Funciones, b) Manual de Recursos Humanos, c) Reglamento de Asamblea, d) Reglamento de los Órganos de Dirección y e) Código de Ética.

Es importante destacar la creación de 4 nuevos comités fundamentales para apoyar la gobernabilidad como han sido: a) Comité de Gobernanza, b) Comité de Riesgos, c) Comité de Cumplimiento y d) Comité de Ética.

En otro orden, en termino social, crecimos en un 3.2% en asociados; aperturas un punto de servicios ubicados en el municipio de Tábara Arriba. Lo mismo debemos de destacar que el crecimiento del activo

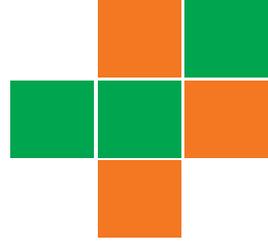
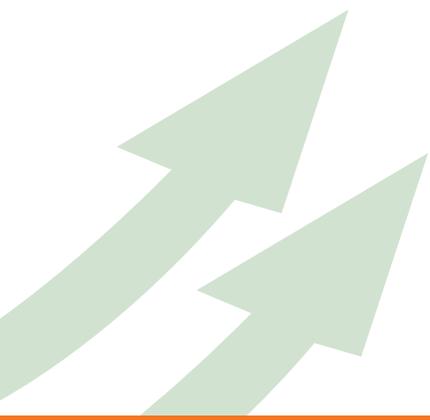


**Santo Hipólito Comas**  
Presidente

total fue por encima de un 22%; el patrimonio institucional creció en un 10.86% y los excedentes netos en un 12%.

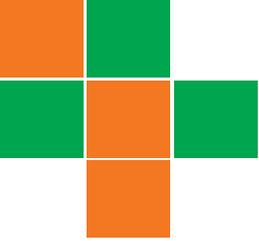
Nos sentimos satisfecho de los logros alcanzado, gracias a la entrega del equipo directivo y el personal de la alta gerencia, mandos medios y trabajadores.

Entendemos, que estamos cumpliendo con nuestra misión, que es el de garantizar la mayor satisfacción y bienestar de nuestros asociados.



## Consejo Ampliado





## ASUNTOS PRELIMINARES

1. Demostración de que la Convocatoria fue Correcta.
2. Determinación del Quórum.
3. Certificación y Autorización del IDECOOP.
4. Constitución de la Asamblea
5. Palabras de Bienvenida, por el Presidente Sr. Santo Hipólito Comas Guerrero.

## 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 del Gerente General.
6. Otros Informes si los hubiere:
  - a) Propuestas para la Distribución de Excedentes 2018.
7. Palabras de los Invitados (3 turnos).
8. Asuntos Pendientes (si lo hubiere)
9. Asuntos Nuevos.
10. Elección de Nuevos Directivos (Administración, Vigilancia y Crédito)
11. Clausura.
12. Brindis y Almuerzos.

## REGLAS DE LOS DEBATES

1. El o la Delegado (a) que desee hacer uso de la palabra deberá solicitarla a la Presidencia de la Asamblea, levantando su mano. Luego de habersele concedido, el o la Delegado (a) se identificará, diciendo su nombre y Cooperativa que representa. En caso de que no sea visto puede expresar desde su asiento: "Pido la palabra, Señor Presidente".
2. Ningún (a) Delegado (a) hará uso de la palabra más de dos veces sobre el mismo tema; salvo razones trascendentales tomadas a consideración por la Presidencia de la Asamblea.
3. El derecho a la palabra se obtiene cuando se lo conceda la Presidencia de la Asamblea, quien expresará: "Tiene la palabra Señor (a) Delegado (a)".
4. Cuando dos o más Delegados (as) soliciten la palabra al mismo tiempo, la Presidencia de la Asamblea decidirá el orden en que se le otorga.
5. La Presidencia actuará conforme a su juicio razonable para rechazar cualquier motivación que no esté acorde al tema tratado. Llamará al orden o suspenderá el turno.
6. El derecho a la palabra se cede en caso de mociones de privilegio, como por ejemplo la Moción Previa.
7. Todo (a) Delegado (a) al dirigirse a otro (a) o a algún (a) dirigente deberá decir: "Señor (a) Delegado (a)".
8. Toda Moción antes de ser presentada a la consideración de la Asambleadeberá ser secundada adecuadamente por un (a) Delegado (a) Titular.
9. Cada participante en la Asamblea General tendrá derecho a dos turnos en cada tema, limitados a dos (2) minutos en la primera ocasión y de un (1) minuto en la segunda vez.
10. Ningún (a) Delegado (a) podrá agotar un segundo turno sobre el mismo tema mientras hayan Delegados (as) que deseen agotar un turno.



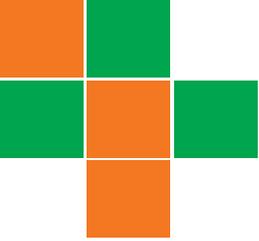


# INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Año Fiscal 2017



De izquierda a derecha, Lic. Jos3 Aristides Senci3n, Sr. Narciso Ram3r3ez Paula, Licda. Lisa Melo Guerrero, Sr. H3ctor Manuel P3rez, Sra. Ramona Antonia P3rez Lorenzo, Sr. Santo Hip3lito Comas Guerrero, Sr. Jos3 Caraballo P3rez, Licda. Lucila Estela Tejeda de la Rosa y Lic. Zacarias Antonio P3rez.





Distinguidos Delegados.  
Señores Directivos.  
Gerente General.  
Representantes de IDECOOP.  
Representantes de Banco Comerciales.  
Cooperativas Hermanas.  
Instituciones amigas.  
Autoridades Civiles y Militares.  
Empleados.  
Invitados.



**Santo Hipólito Comas**  
Presidente

Cumpliendo con el mandato de la Ley 127-64, su reglamento y nuestros estatutos sociales, tenemos a bien presentar el informe del Consejo de Administración durante el periodo 2018.

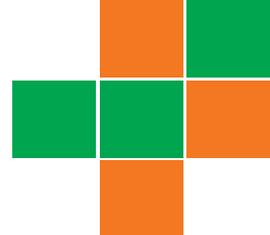
- **Reuniones.** Realizamos 28 reuniones de las cuales 12 fueron ordinarias, 12 reuniones del Consejo Ampliado y 4 reuniones extraordinarias.



Reunión Ordinaria del Consejo de Administración

- **Presupuesto 2018.** Se aprobó la ejecución de un presupuesto ingresos de RD\$91.5 millones y de Gastos de RD\$36.1 millones. la ejecución presupuestaria a nivel de los ingresos fue de un 84%; y de los gastos en un 106%. A mediado de año, a nivel de los ingresos y egresos se realizó un ajuste presupuestal.





- **Plan Operativo Anual (POA 2018).** Los Ejes desarrollados fueron: 1) Gobernanza e inclusión financiera, 2) Promoción de las Estructuras Distritales, 3) Capacitación de líderes, socios y no socios, 4) Captación, canalización de Recursos Financieros y excedentes netos, 5) Responsabilidad Social Corporativa, 6) Proyectos de Inversión y en Perspectivas, 7) Nuevos Servicios y Productos, y 8) Relacionamiento Interinstitucional.

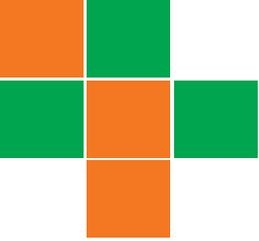
## 1. EJE DE GOBERNANZA E INCLUSIÓN FINANCIERA. EN CUANTO A ESTE EJE TENEMOS QUE PRECISAR LOS SIGUIENTES:

- Durante el 2018, continuamos desarrollando el proyecto de gobernanza e inclusión financiera (GIF), auspiciado por la Cooperación Suiza para el Desarrollo, El Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Bolivian Investment Management Ltd., Gobierno Corporativo: Lecciones Aprendidas de la Crisis Financiera, OCDE, Kirkpatric, 2019, y la Base Teórica y Manual de Gobernanza GIF, Octubre 2016.
- El Proyecto GIF en termino general, tiene por objetivo: **“Generar las capacidades necesarias en los miembros de instancias de gobernanza para la aplicación de buenas prácticas a fin de contribuir con la solidez y sostenibilidad de las organizaciones de micro finanzas, prestando particular énfasis a su compromiso formal con el desarrollo de actividades de inclusión financiera, con personas en segmentos desatendidos por las organizaciones financieras tradicionales, como por ejemplo, poblaciones vulnerables o de bajos ingresos”.**
- El Consejo de Administración de COOPFEPROCA, en su interés de adoptar la aplicación de las mejores prácticas, para una gobernanza efectiva, en un marco de mejora continua, desarrolló dentro del contexto del proyecto GIF, un Informe Diagnóstico **EX POST**, durante el 2018, para verificar los avances y resultados identificados en el Diagnóstico **EX ANTE** realizado en octubre 2017.



Visita a COOPFEPROCA del Sr. Juan Carlos Sánchez, director del proyecto GIF





- A este fin, bajo la metodología GIF, que utiliza temáticas de gobernanza para instituciones de micro finanzas agrupadas en los siguientes pilares:

#### Condiciones generales

- Pilar I: Derechos de Propiedad
- Pilar II: Órgano de Dirección
- Pilar III: Gestión
- Pilar IV: Cumplimiento y Gestión de Riesgos
- Pilar V: Ética y Conflicto de Interés
- Pilar VI: Comunicación y Transparencia de Información

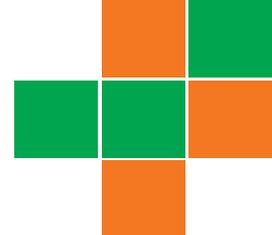
Estos seis (6) pilares, a la vez, tienen unos 45 estándares y disponen de una caja de herramienta para el fomento de las buenas prácticas.



Taller de trabajo con el proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera.

- La aplicación de la herramienta de Diagnóstico de Gobernanza Ex Post 2018, mostró un resultado de cumplimiento total de 67%.
- La siguiente tabla muestra a continuación el resumen consolidado de dicho cumplimiento en ambos diagnósticos Ex Ante y Ex Post. Esto representa una mejora de un 120% con respecto al resultado de 30% alcanzado en el Diagnóstico Ex Ante en octubre del 2017.





**Cuadro No. 1 Consolidado de los diagnósticos.**

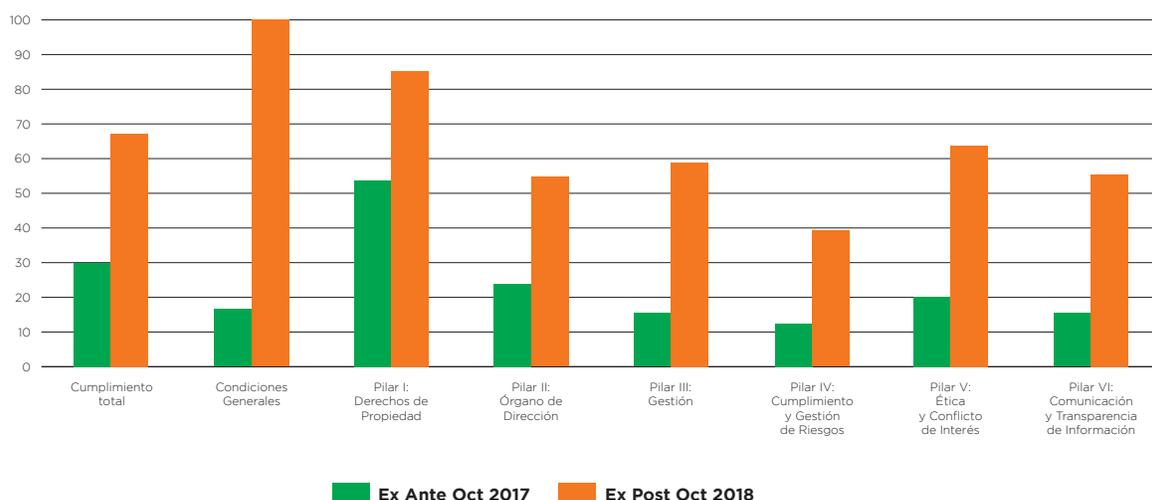
Diagnóstico Estado Actual de la Gobernanza	Octubre 2017	Octubre 2018	Variación
Cumplimiento Total	30	67	120%

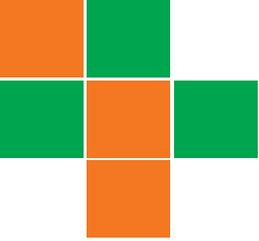
■ Se aprecia en la siguiente tabla los avances alcanzados de progresos por pilares en término porcentual en el diagnostico **EX ANTES Y EX POST.**

**Cuadro No.2 Diagnóstico por pilares.**

Pilares	Octubre 2017	Octubre 2018
Condiciones Generales	16.5%	100%
Derecho de propiedad	53.8%	85%
Órganos de Dirección	23.8%	54.5%
Gestión	15.3%	58.8%
Cumplimiento y Gestión de Riego	12.5%	39.1%
Ética y Conflicto de Interés.	20%	63.3%
Comunicación y transferencia de información	15%	55%

**Gráfica 1. Comparación Resultados Informes Ex Ante y Ex Post**

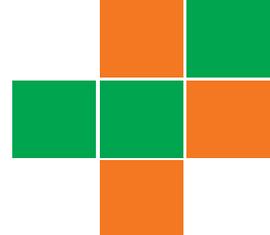




Sesión de trabajo: Proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF).

- Como resultado de los productos que se originaron en este proceso de mejoramiento continuo, se conformaron los siguientes instrumentos formales que guiarán el quehacer institucional. Entre estos tenemos:
  1. Un Manual actualizado de funciones.
  2. Un Manual Actualizado de Política de Créditos y Cobranzas.
  3. Un Manual de Recursos Humanos.
  4. Un Reglamento de Asambleas y Órganos de Dirección.
  5. Un Manual de Ética.
  
- Adicional, se han creado un conjunto de comités, que contribuirán al mejoramiento de la gestión para garantizar la sostenibilidad de la Cooperativa a largo plazo. Entre estos se destacan los siguientes:
  1. Comité de gobernanza.
  2. Comité de Cumplimiento.
  3. Comité de Riesgo.
  4. Comité de Ética.





## 2. PROMOCIÓN ESTRUCTURAS DISTRITALES.

**a. Distritos Cooperativos.** COOPFEPROCA, dispone de cinco (5) distritos cooperativos:

- Pueblo Viejo.
- Tábara Arriba.
- Sabana Yegua.
- Las Yayas.
- Azua.



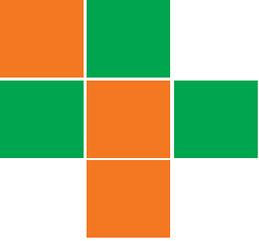
Reunión de planificación del equipo de trabajo.

### **b. Socios.**

En el 2017, teníamos unos 15,940 y en el 2018, crecimos a 16,556, el crecimiento porcentual fue de un 3.7% anual, en término social. En el 2017, había unas 7,093 mujeres, en el 2018 teníamos unas 7,388; para un crecimiento de un 4%, en termino del promedio general, las mujeres están integrándose a mayor ritmo que los hombres.



Socios utilizando los servicios en la oficina central de Azua.



### c. Punto de servicios de Tábara Arriba.

Durante el 2018, planificamos establecer un punto de servicio de COOPFEPROCA en la comunidad de Las Guanábanas. Tábara arriba, es uno de los municipios de la provincia de Azua, que tiene un nivel de desarrollo socioeconómico dinámico; que carecía de una institución, que favoreciera la inclusión financiera en las comunidades que lo integran. COOPFEPROCA, y su dirección, han recibido durante años, el pedido de los socios de este Municipio, para que la Cooperativa acercara sus servicios a la comunidad.

En el mes de noviembre 2018, se cumplió ese sueño, solicitado por nuestros asociados. Se estableció una moderna oficina de la Cooperativa COOPFEPROCA, tu mano amiga, para llevar los servicios inclusivos a sus asociados.



Inauguración del punto de servicios municipio Tábara Arriba, Azua. (Oficina Sucursal La Guanabana)

Tábara Arriba, es un municipio con aproximadamente unos 14,258 (CENSO, 2012) habitantes; los cuales desarrollan un conjunto de actividades productivas, como el cultivo del tabaco, la berenjena, chinola, aguacate, café, tomates, entre otros.



Vista panorámica del municipio de Tábara Arriba.





A la izquierda Manuel Tejada, Gerente General; Josefina Canó, directora regional Azua del IDECOOP; y el padre Rafael Colón.



Corte de cinta: Santo Hipólito Comas Guerrero, Manuel Tejada y Josefina Canó en primera línea.



Con la firma de arquitectos e ingenieros Santana y Asociados.



### 3. CAPACITACIÓN DE LÍDERES, SOCIOS Y NO SOCIOS.

#### a) Cursos técnicos a jóvenes de la Provincia.

Dentro del corporativo social COOPFEPROCA - CENCADHA- FEPROCA, hemos desarrollado unos 37 cursos técnicos, como se pueda apreciar en el cuadro No.3. Un total de 692 jóvenes participaron en las acciones de capacitación de los cuales 168 fueron hombres (24%) y mujeres (76%). Se observa, un incremento substancial de las mujeres, en las acciones de capacitación. Los jóvenes participantes, proceden de sectores vulnerables de la provincia de Azua.

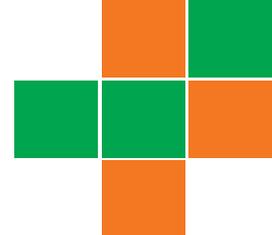
**Cuadro No.3.**

ACCION FORMATIVA	CANTIDAD	HORAS	HOMBRES	MUJERES	TOTAL CAPACITADOS
Almacén	2	300	12	26	38
Inventarios	3	300	14	35	49
Auxiliar de Contabilidad	3	951	14	50	64
Vendedor Auxiliar	5	725	39	73	112
Contabilidad de Costos	3	420	13	34	47
Informática	7	875	40	87	127
Secretariado Ejecutivo	2	920	4	33	37
Farmacia	4	700	2	77	79
Bisutería	4	580	1	76	77
Reparación de PC	1	135	11	1	12
presupuesto	2	80	7	24	31
Contabilidad Computarizada	1	90	11	8	19
<b>Totales</b>	<b>37</b>	<b>6,076</b>	<b>168</b>	<b>524</b>	<b>692</b>



Jóvenes de la provincia de azua en proceso de formación técnico profesional.





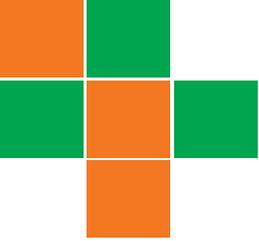
## b) Capacitación de líderes y socios.

El liderazgo social y el equipo operativo de la cooperativa COOPFEPROCA, participaron en 18 eventos de capacitación. Un total de 280 personas de las cuales 129 son mujeres (Equivalente al 46%). Ver cuadro No.4

**Cuadro No.4**

NO.	FECHA	CONCEPTO	LUGAR	PARTICIPANTES	F	M
1	7/2/2018	TALLER LAVADO DE ACTIVO	COOPFEPROCA	35	15	20
2	16/2/2018	II CONGRESO MUJERCOOP	JUAN DOLIO	3	3	0
3	20/2/2018	XIX CONGRESO FEDELAC	INFAS	37	10	27
4	28/2/2018	TALLER GESTIÓN DE RIEGO	COOPFEPROCA	22	12	10
5	13/4/2018	CURSO DISEÑO DE IMAGEN DIGITAL	SANTO DGO	1	0	1
6	13/4/2018	SEMINARIO REGIONAL, EMPRESARIAL Y PROFESIONAL	MESON SUIZO	3	2	1
7	12/6/2018	TALLER CAPACITACION A DIRIGENTES DE LA COOPFEPROCA	SANTO DGO	24	8	16
8	18/6/2018	SEMINARIO TENDENCIA ACTUALES, GERENCIA DE NEGOCIO Y GESTION EN EL COOPERATIVISMO	BAVARO	4	2	2
9	10/7/2018	SEMINARIO DESEMPEÑO FINANCIERO – SOCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES .FUNDACION RESERVAS DEL PAIS, HOTEL BARCELO, SANTO DOMINGO	SANTO DGO	1	0	1
10	21/8/2018	CAPACITACION INDUCCION PLAN OPERATIVO DISTRITO 5	COOPFEPROCA	27	12	15
11	30/8/2018	TALLER SOBRE LIDERAZGO IMPARTIDO A DELEGADOS DE LA COOPFEPROCA	COOPFEPROCA	72	30	42
12	18/09/2018	TALLER PLAN OPERATIVO DISTRITO NUMERO 2	TABARA ARRIBA	15	10	5
13	8/10/2018	POST-GRADO SOBRE ADMINISTRACION DE PROYECTOS MEDIO AMBIENTALES	PERU ON-LINE-FONDO VERDE	1	0	1
14	8/10/2018	VIII CONGRESO DEL COOPERATIVISMO DOMINICANO Y V CONGRESO INTERNACIONAL	CONACOOOP	5	1	4
15	30/10/2018	TALLER CAPACITACION SOBRE EL DESEMPEÑO FINANCIERO Y SOCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES.	SANTO DGO	1	0	1
16	8/12/2018	CHARLA SOBRE EL COOPERATIVISMO AGROPECUARIO	SANTO DGO	12	8	4
17	17/12/2018	TALLER CODIGO DE ETICA Y POLITICA DE CREDITO	COOPFEPROCA	9	6	3
18	17/12/2018	TALLER MUJERCOOP	COOPFEPROCA	10	10	0
TOTAL				280	129	151



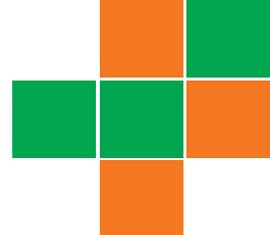


Santo Domingo, FORO SACK, "Financiamientos Proyectos Cambio Climático"



VIII Congreso de Cooperativismo Dominicano y Expo feria Nacional Cooperativas.





#### 4. CAPTACIÓN, CANALIZACIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS Y EXCEDENTES NETOS.

- a) **Captación de recursos financieros.** En el 2017, se habían captado recursos financieros por el orden de los RD\$279.5 millones; en el 2018, RD\$351.8 millones, lo que implicó un crecimiento de un 25.8%.
- b) **Canalización de Recursos Financieros.** En 2017, la cartera de crédito neta estaba por el orden de los RD\$292.4 millones de pesos; en el 2018, creció en RD\$341.7 millones de pesos, para un crecimiento de un 16.8%.
- c) **Excedentes Netos.** En el 2017, los excedentes representaron RD\$29.0 millones de pesos y en el 2018, RD\$33.3 millones de pesos, para un incremento de un 14.8%.

#### 5) RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA.

La institución, creó una reserva para este capítulo, que trata de una labor de trabajo con terceras personas. Entre las acciones, que se han venido desarrollando figuran los siguientes:

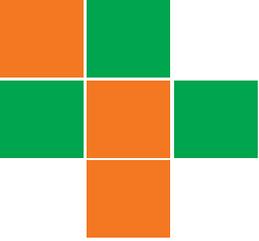
- Realizamos un aporte anual de veinticuatro mil pesos al cuerpo de bombero de Azua.
- Realizamos un aporte de 12 mil pesos anual a la Asociación de Ciegos Azuanos.
- Aportamos al Consejo Provincial de Desarrollo Agropecuario (COPRODA), la suma de Veinticuatro mil pesos anual.
- Aportamos al Consejo de Organizaciones para el Desarrollo de Azua (CODESA), la suma de treinta mil pesos anual.
- Aportamos 12 mil pesos de contribución anual, para el albergue de niños Villa Esperanza.
- Se apoya anualmente con un aporte de 12 mil pesos, el torneo de béisbol de municipio de Pueblo Viejo.

Realizamos aportes anuales de apoyo a las instituciones anteriormente señaladas de unos RD\$108,000.00.

#### 6) INVERSIONES Y PROYECTOS EN PERSPECTIVAS.

- Construimos un pozo de agua de 113 pies de profundidad, con una bomba de agua de 3 pulgada; lo cual nos permite tener la disponibilidad de Agua, que demanda nuestro Centro de Capacitación y las áreas operativas de la Cooperativa. Con una inversión de RD\$392,000.00 pesos





- Construimos un espacio de aproximadamente unos 40 metros cuadrados, destinados a ser el área de comedor de la Institución. Implico una inversión de RD\$271,000.00 pesos.
- Se estableció el punto de servicios del municipio de Tábara Arriba, por un valor de RD\$1.3 millones de pesos.
- Se diseñó el proyecto del Centro de Capacitación para el D-1 Ganadero, para transformar dos naves industriales, en un moderno centro de capacitación, por un monto de RD\$17 millones aproximadamente.
- Se diseñó el proyecto de construcción de la tercera planta del edificio de la Cooperativa para el desarrollo de 6 aulas adicionales, valorados en unos RD\$9.5 millones de pesos, lo que permitirá incrementar la oferta de capacitación de los jóvenes azuanos en situación de vulnerabilidad.
- Se diseñó el proyecto de construcción de la tienda de electrodomésticos de Azua en dos (2) niveles con una inversión de RD\$5 millones de pesos, para construirse en el 2019.
- Se diseñó un proyecto de 50 KILOS de energía fotovoltaica, para la instalación de un sistema fotovoltaico, que nos permita suprimir la factura de energía eléctrica que supera los RD \$100 mil pesos mensuales. El proyecto fotovoltaico está valorado en RD\$3.3 millones de pesos.
- Adquirimos una moderna planta eléctrica de 125 kilos, con una inversión de RD\$1.35 millones de pesos.
- Se lotificó en el D-1 Ganadero de 67 solares, una porción de terreno recibido como dación de pago, de 23 mil metros cuadrados, que se han estado vendiendo a socios con iniciales e intereses bajo.
- Se han presupuestado la adquisición de equipos y software de TICS por un monto de RD\$1.5 millones de pesos.

## 7. NUEVOS SERVICIOS Y PRODUCTOS.

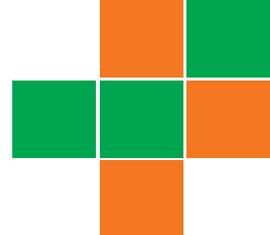
Hemos incorporados los siguientes servicios:

- El financiamiento de solares ( Proyecto de lotificación del D-1 Ganadero)
- Internet Banking.
- Call Center ( Proceso)

## 8. RELACIONAMIENTO INTERINSTITUCIONAL.

- Nos comprometimos a desarrollar La Federación de Cooperativas del Sur (FECOOPSUR), donde estamos articulando la propuesta con 12 Cooperativas de

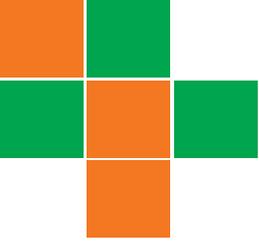




la Región. Es importante precisar que COOPFEPROCA, preside La Federación de Cooperativa del Sur.

- En alianza con el CONACCOOP, dentro de las estrategias de creación de mesas de negocios, entre Cooperativas, estamos articulando potenciales alianzas institucionales para la distribución de bienes y servicios, Ej. COOPESUR, COOPEGAS, COOPEARROZ, etc.
- Con la Fundación Reservas del País, mantenemos una relación institucional fuerte, que se ha traducido en facilidades crediticias de aproximadamente US\$3 millones de dólares y un componente de asistencia técnica; que alcanzó su máxima expresión dentro del Proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera.
- Proyecto de Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF), durante el 2017 y 2018, realizamos una labor intensa que comenzó un diagnóstico EX antes y término con una evaluación EX POST, donde logramos mejoría de un 30% a un 67%, lo cual implicó una mejoría promedio en 6 pilares de un 120%.
- Con La Cooperativa de COOPSEGUROS, hemos desarrollado una alianza de negocios en el área de los seguros en sentido general; y hemos concretizado un acuerdo de operatividad con COOPSEGUROS en la oficina principal de COOPFEPROCA.
- Con la Federación Dominicana de Ligas Agrarias Cristianas FEDELAC, mantenemos los lazos históricos del vínculo institucional. En la actualidad, estamos apoyando el proyecto nacional de la Cooperativa Agropecuaria COOPFEDELAC.
- Con la Confederación Autónoma Sindical Clasista (CASC), mantenemos el vínculo institucional, que se traduce en múltiples acciones de cooperación en la Región y a nivel Nacional.
- Con el INFOTEP, desarrollamos una propuesta de capacitación anual sobre las 6 mil horas, para la capacitación técnico - profesional, a jóvenes en situación de vulnerabilidad en la provincia de Azua.
- Con el IDECOOP, como órgano regulador, mantenemos un flujo constante de intercambios armónico y propositivo.
- Con el Consejo de la Central Hidroeléctrica Los Toros, (CHLT), hemos suscrito un convenio institucional para el manejo de un fondo financiero de recursos de la CHLT, para el apoyo de financiamiento a proyectos productivos en la provincia de Azua.
- Formamos parte de las estructuras de segundo grado del Consejo Provincial de Desarrollo Agropecuario de Azua (COPRODA) y El Consejo de Organizaciones Para el Desarrollo de Azua (CODESA); instituciones azuanas, que hemos contribuido a fomentar.





Adicional, a esto tenemos que destacar:

- Nuestra participación en la EXPO – FERIA AZUA 2018, coordinada por nuestro Gerente General, Manuel Tejeda, en su calidad de presidente del Consejo Provincial Agropecuaria de Azua (COPRODA).
- Participamos en La EXPO –FERIA NACIONAL AGROPECUARIA DE COOPERATIVAS, organizada por CONACOOOP, donde tuvimos una participación en el panel organizado por CONFENAGRO, titulada “potencial del cooperativismo agropecuario en la República Dominicana”.

### **Muchas gracias**

Consejo de Administración.

**Sr. Santo Hipólito Comas Guerrero**  
Presidente

**Sra. Ramona A. Pérez Lorenzo**  
Vocal I

**Sra. Santa Eduviges Mejía**  
Vice-Presidente

**Lic. José Arístides Sención**  
Vocal II

**Sr. Narciso Ramírez Paula**  
Secretario

**Licda. Lisa Melo Guerrero**  
Vocal III

**Lic. Zacarías Antonio Pérez**  
Tesorero

**Sr. Héctor Manuel Pérez**  
Suplente I

**Sr. Genaro D´ Oleo**  
Suplente II





# INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA Año Fiscal 2018



De izquierda a derecha, Lic. Patricio Matos, Licda. Raquel Josefina Estepan, Sr. Leo Norge Brito Tejeda y Sr. Genaro D'Oleo.



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 cooperativista de siempre.



**Leo Norge Brito Tejeda**  
 Presidente Consejo de Vigilancia

A seguida, procederemos a presentarles, el informe de las principales actividades realizadas por este Consejo, en el periodo comprendido 1ro., de enero al 31 de diciembre del 2018, cumpliendo con los mandatos de la Ley 127-64 y su reglamento 623-86, y los estatutos sociales de COOPFEPROCA.

El Consejo de Vigilancia, cumpliendo con las obligaciones que le faculta la Ley, en su artículo 30 literal b, ejecutamos las operaciones siguientes:

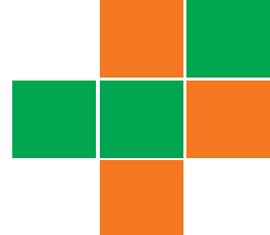
**A. REUNIONES.**

Reuniones Ordinarias	12
Reuniones Extraordinarias	01
Reuniones conjuntas	12

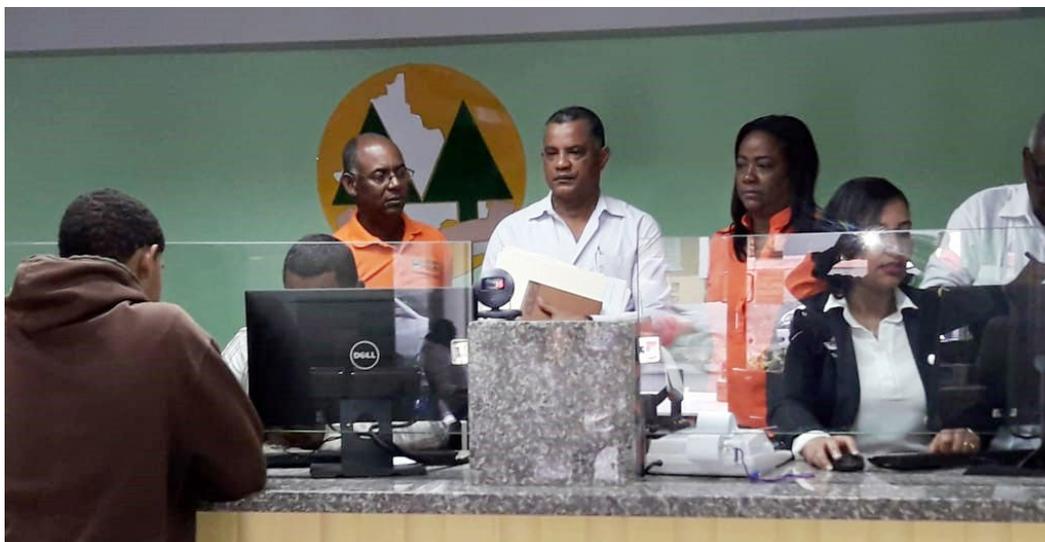
**B. COMUNICACIONES.**

Comunicaciones recibidas mediante oficios del Consejo de Administración	12
Actas recibidas	12
Resoluciones Recibidas	74
Comunicaciones enviadas	13





### C. ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS.

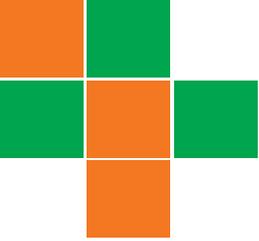


EL Consejo de Vigilancia en arqueo de la caja general.

Durante el año 2018, realizamos las actividades administrativas siguientes:

ACTIVIDAD	Numero
1-Arqueos a los cajeros	11
2-Arqueo de la caja chica	11
3-Número de libretas revisadas de los socios	60
4-Revisión de expedientes créditos de asociados	120
5-Revisión de los auxiliares contables	12
6-Revisión de las conciliaciones bancarias	12
7-Verificación de inventarios de materiales	2
8-Revisión de los activos fijos	2
9-Revisión de activos de dación de pago	1
10- Revisión de funcionamiento de reportes de lavados de activos.	2





En las labores administrativas, no realizamos ninguna observación, ya que todo se realizó conforme a las reglamentaciones vigentes.



Reunión ordinaria del Consejo de Vigilancia.

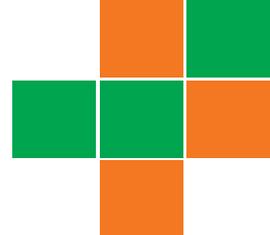
El Consejo de Vigilancia, se ha auxiliado de la firma de auditores externos, Encarnación Consulting, quienes hicieron un conjunto de observaciones en el 2017, las cuales fueron implementadas.

Entre estas recomendaciones adoptadas en el 2018 figuran las siguientes:

En función a las observaciones de la auditoría externa del 2017, hemos avanzado en los siguientes aspectos:

- Hemos actualizado el manual de política de créditos y cobros.
- Se habilito la certificación del nombre comercial.
- Hemos asumido el proceso de expansión territorial de manera gradual y sostenible, con la instalación del primer punto de servicios en el municipio de Tábara Arriba.
- Se Habilitó la clave a la TSS.
- Se unificó el criterio de uniformidad en el cálculo de la tabla de depreciación de activos.
- Se procedió a segregar la cuenta de gastos de la tesorería de la seguridad social.





## Revisiones

En cuento a los documentos y actos cooperativos los siguientes:

- A) Supervisión de las cuentas y movimientos financieros sobre transacciones ejecutadas por la cooperativa de enero a diciembre de 2018.
- B) Supervisión de las notas de débito y crédito de la institución, observamos sus correctas aplicaciones, conforme a los requisitos.
- C) Fiscalización de los cheques emitidos y transferencias de fondos.
- D) Revisión de las actas del Consejo de Administración y sus resoluciones.
- E) Las facturas que sirven de respaldo de cada transacción o emisión de soporte de todo pago o desembolso.
- F) Revisión del Presupuesto general del 2018, el Plan de Trabajo del Consejo de Administración, los Planes de Trabajo de los Distritos Cooperativos, los Informes de Auditores Internos y Externos y sus recomendaciones.
- G) Supervisión de las actividades comunitarias concernientes a la responsabilidad social cooperativa.

## Dictamen

El dictamen de los auditores externos e internos, al efecto, se expresa que hemos verificado, fiscalizado y examinado conforme al mandato que nos confieren los estatutos y se ha cumplido con la presentación del informe correspondiente al año fiscal 2018.

Lo que no se realizó en el 2018, y que dependen de la habilitación presupuestaria del 2019: se abordaran las siguientes observaciones:

- Un manual de prevención de lavado de activos, terrorismo y armas de destrucción masiva.
- Manual de TICS.
- Plan Anual de Auditoría Interna

Consejo de Vigilancia.

**Sr. Leo Norge Brito Tejeda**  
Presidente

**Sr. José Caraballo Pérez**  
Vocal

**Sr. Raquel J. Estepan Méndez**  
Secretaria

**Lic. Patricio Matos**  
Suplente





# INFORME DEL CÓMITE DE CREDITO Año Fiscal 2018



De izquierda a derecha, Sra. Albania Beltre, Sra. Altagracia Y. Beltre, Lic. Ramón Ciprian y Sra. Santa E. Mejía.





**Lic. Héctor Ciprián**  
Presidente Comité de Crédito

Distinguidos Señores 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 24va. Asamblea de Delegados, las informaciones principales del ejercicio de las actividades referentes de nuestra Cooperativa en la parte crediticia durante el año 2018.

## A. REUNIONES.

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, el Comité de Crédito, se reunió 1 vez por semana, generando 4 reuniones al mes, exceptuando el mes diciembre que realizamos 5 reuniones. Esto equivale a 49 reuniones en el año que fueron asentadas en el libro de Actas.

## B. CARTERA DE CRÉDITO.

En el año fiscal 2018, conocimos un total de créditos 1,177, por un monto de RD\$255,540, 740.64 millones, de los cuales fueron aprobados 1,015, por un monto de RD\$208, 918,140.64 millones (82%), fueron aplazados 129 créditos por un monto de RD\$41, 858,600.00 millones (16%), fueron rechazados 33 créditos por un monto RD\$4,764, 000.00 millones de pesos (2%). Ver cuadro siguiente:

### Cuadro No.1. Prestamos, número y montos.

DETALLES	NUMEROS	MONTOS RD\$
Prestamos Conocidos	1,177	255,540, 740.64
Préstamos Aprobados	1,015	208, 918,140.64
Prestamos Rechazados	129	41, 858,600.00
Prestamos Aplazados	33	4,764, 000.00





Reunión ordinaria del Consejo de Vigilancia.

### C. CANTIDAD DE CRÉDITOS OTORGADOS 2018.

El crecimiento promedio de la cartera de crédito vigentes fue de un 13.8 % pasando de 261.2 millones a millones 303.1 millones, los sectores que crecieron con mayor empuje fueron los créditos personales, la producción y el comercio.

Cartera de Créditos Vigente en el 2017.

Sectores	CANTIDAD	%
Comercio	262	26%
Producción	53	5%
Servicios	142	14%
Personales	558	55%
Totales	1015	100%

### D. CARTERA CRÉDITOS VIGENTE.

En 2017, la cartera de crédito estaba por el orden de los RD\$303 millones de pesos; en el 2018, creció en RD\$356 millones de pesos, para un crecimiento de un 17.4%.

Detalles	2017	2018	%
Cartera Vigente ( Millones RD\$)	303.1	356	17.4%

Estas han sido las informaciones, recogidas por nuestro Comité y que consideramos más relevantes. Estamos a su entera disposición, para cualquier pregunta o sugerencias.

Por el Comité de Crédito.

**Sra. Altagracia Y. Beltre**  
Presidenta

**Sra. Albania Beltre**  
Secretario

**Lic. Héctor Ciprian**  
Vocal

**Sra. Santa Mejía**  
Suplente





# INFORME DEL TESORERO Y/O GERENTE GENERAL

## Año Fiscal 2018



**Manuel Tejada**  
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

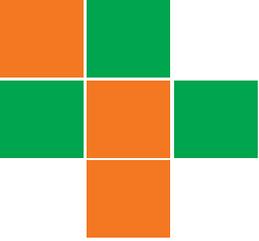
Presentamos ante la 24va., Asamblea General Ordinaria de Delegados, las principales informaciones del Estado de Situación de nuestra Cooperativa, de igual manera los estados financieros auditados correspondiente al periodo transcurrido del 1ro., de Enero al 31 de Diciembre del año 2018.

A continuación presentamos los datos comparativos que demuestran el nivel alcanzado de la situación financiera de la COOPFEPROCA durante el año 2018.

### ACTIVOS TOTALES:

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



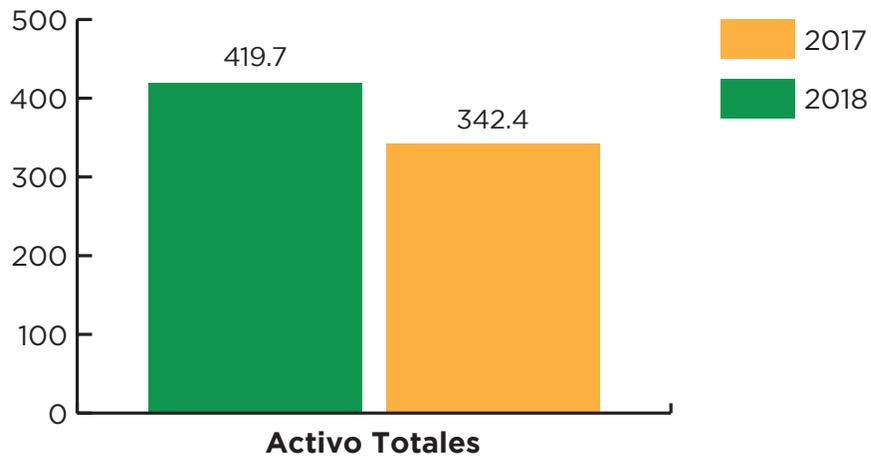


- a) Activos Corrientes
- b) Activos Fijos
- c) Activos Diferidos

Comportamiento de Activos Totales del Año 2018, comparados con el Año 2017.

**Crecimiento del Activo Totales.**

Activos Totales	2018 (RD\$)	2017 (RD\$)	Incremento porcentual
Total en RD\$ (Millones)	419.7	342.4	22.6%



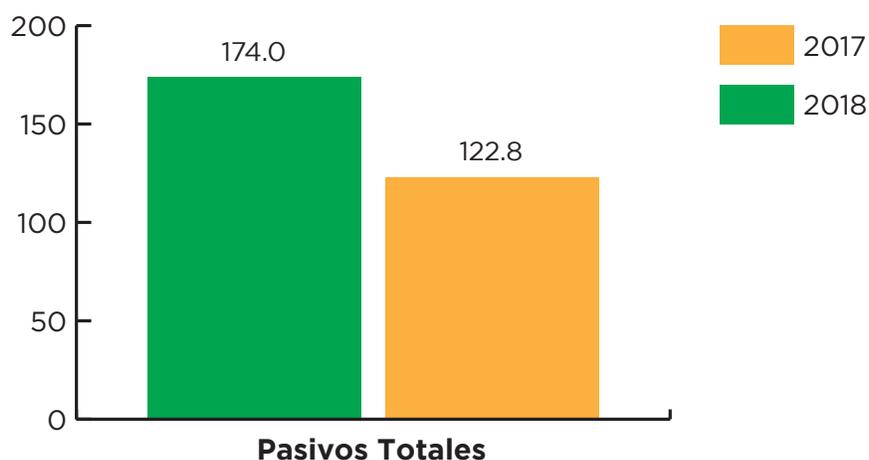
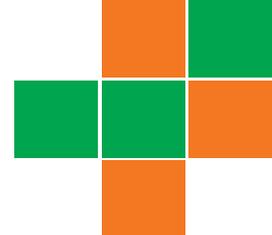
**PASIVOS:**

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 2018, comparados con el Año 2017.**

Pasivos totales	2018 (RD\$)	2017 (RD\$)	Incremento porcentual
Total en RD\$	174.0	122.8	29.4



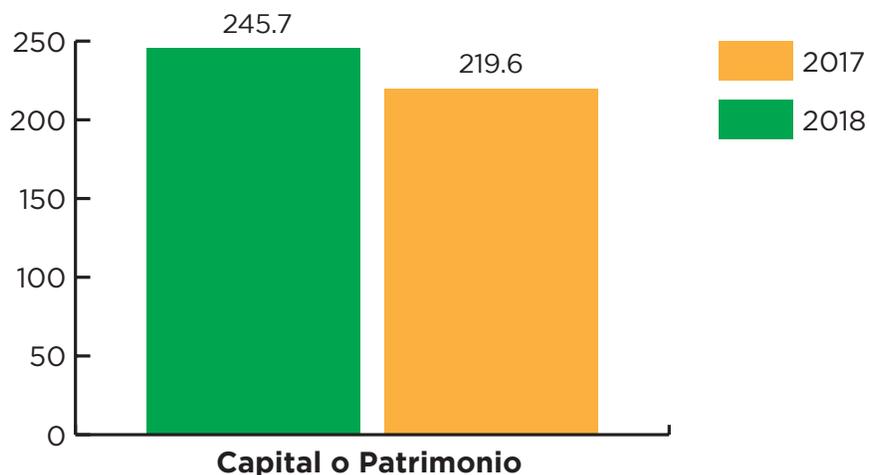


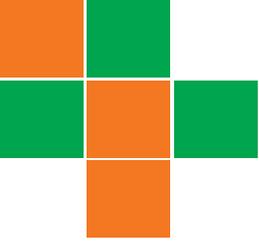
### CAPITAL O PATRIMONIO:

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 2018, comparados con el Año 2017

Patrimonio	2018 (RD\$)	2017 (RD\$)	Incremento porcentual
Total en RD\$	245.7	219.6	10.86%



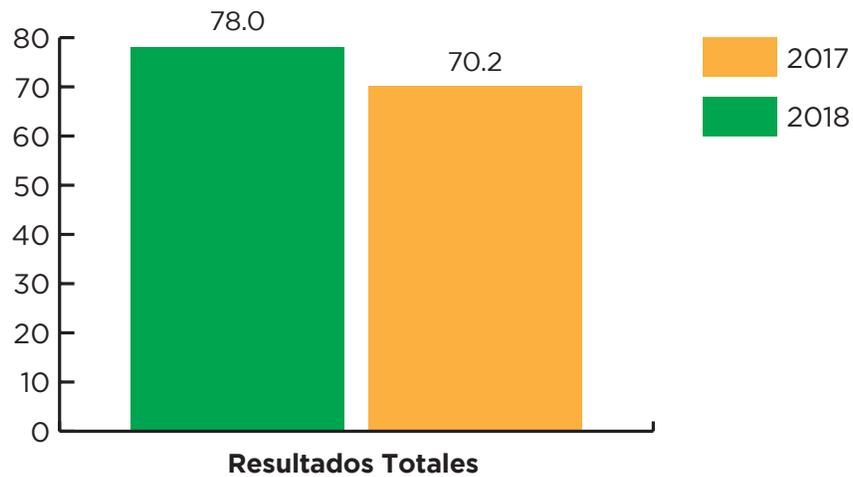


## ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO FISCAL ENERO-DICIEMBRE DEL 2018.

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 2018.

Resultados Totales	2018 (RD\$)	2017 (RD\$)	Incremento porcentual
Total en RD\$	78.0	70.2	9%

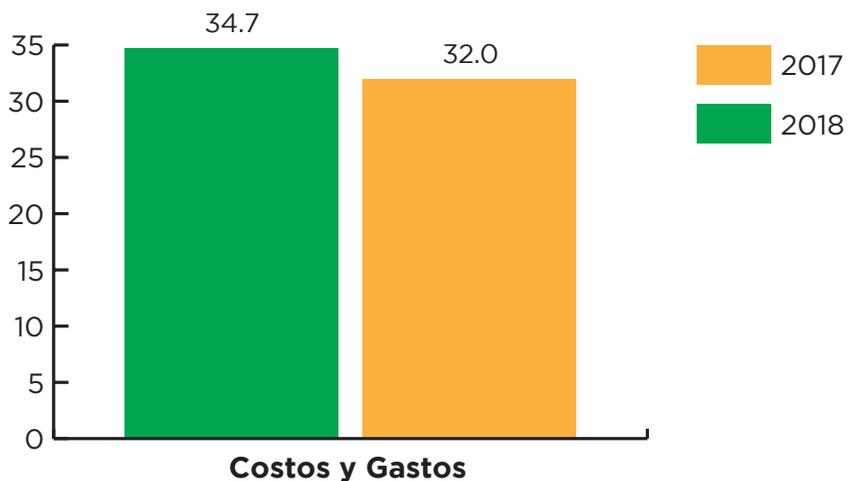
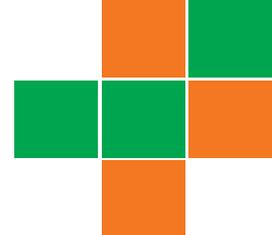


Los Costos y gastos están constituidos por aquellas partidas de efectivos que se utilizan para cubrir las operaciones de la empresa o institución que no son recuperables.

### Comportamiento de Costos y Gastos del Año 2018

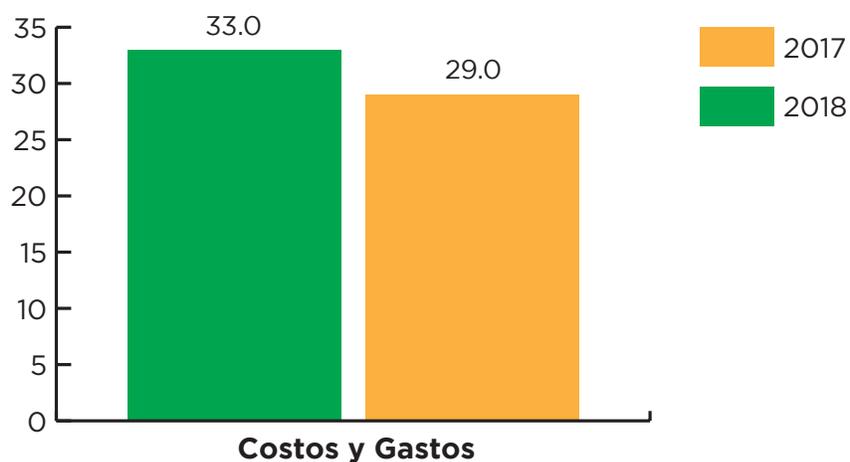
Gastos Administrativo y financieros	2018 (RD\$)	2017 (RD\$)	Incremento porcentual
Total en RD\$	34.7	32.0	7.8%





### Comportamiento de los Excedentes de Operaciones del Año 2018

Excedentes netos	2018 (RD\$)	2017 (RD\$)	Incremento porcentual
Total en RD\$	33.0	29.0	12%



## CONCLUSIÓN

Nuestra conclusión está basada en que los activos crecieron en un 22.6%, las deudas se incrementaron en un 29.4 %, el patrimonio creció en un 10.86% y los beneficios netos crecieron en un 12%.

Seguimos avanzando, para mejorar las condiciones económicas de nuestros socios y la familia cooperativistas,

Muchas gracias,

**Manuel Tejeda**  
Gerente General



**Fundación  
RESERVAS DEL PAÍS**

La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de Productores, Campesinos y Microempresarios Azuanos (COOPFEPROCA), agradece profundamente a la Fundación Reservas del País el apoyo financiero y de asistencia técnica, que nos han facilitado a nuestra institución. Sin dicho apoyo institucional, hubiese sido imposible alcanzar los niveles de crecimiento y desarrollo que hemos alcanzado. En la persona de su presidenta Lic. Rosa Rita Álvarez y su valioso equipo de trabajo, queremos expresarles este profundo agradecimiento al trabajo dedicado, persistente y de calidad que nos brindan. Muchísimas gracias.

**Consejo de Administración Cooperativa  
COOPFEPROCA**





# INFORME DE AUDITORIA ESTADOS FINANCIEROS





**ENCARNACIÓN CONSULTING, S.R.L.**

Al Consejo de Administración de  
**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc.**

### **Opinión**

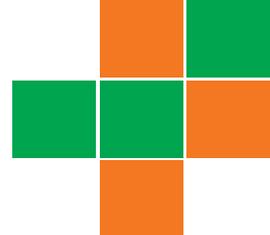
Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc.**, los cuales comprenden a los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y los estados de excedentes o déficits, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujos de efectivo, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITOS Y SERVICIOS MÚLTIPLES PRODUCTORES CAMPESINOS Y MICROEMPRESARIOS AZUANOS, INC. Al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados, cambios en el patrimonio de los accionistas y sus flujos de efectivo correspondientes por los años que terminaron en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

### **Fundamento de la Opinión**

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía, de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Públicos (Código de Ética de IESBA) junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y es apropiada para nuestra opinión de auditoría.





### **Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa en relación con los estados financieros**

La administración es responsable de la preparación y presentación los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha y revelar, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y el uso de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa razonable.

Los encargados del gobierno corporativo de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

### **Responsabilidades del auditor en relación la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros considerado en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, así como, emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan.

Pueden surgir equivocaciones por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de que los usuarios toman, con base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros debido 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos que las políticas contables aplicadas son apropiadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones presentadas por la administración.



- Concluimos sobre lo apropiado del uso, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una incertidumbre material relacionada con hechos o 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, es requerido que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información correspondiente revelada en los estados financieros o, si tales revelaciones no son apropiadas, 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 futuros pudieran ocasionar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



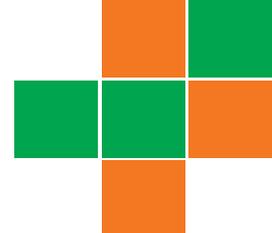
**Encarnación Consulting, SRL**

Inocencio Encarnación Guillermo  
C. P. A., Exequáthur 366-92

8 de Marzo de 2019  
Santo Domingo, R. D.

Av. Máximo Gómez Esq. Peña Batlle, Plaza Enriquillo Local No.22 Tel: 809-333-6350  
Correo: [encarnacionconsulting@hotmail.com](mailto:encarnacionconsulting@hotmail.com) Web: [encarnacionconsulting.com](http://encarnacionconsulting.com)  
RNC: 1-31171125 Registro ICPARD No. 99569 Registro IDECOOP A-210





**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores  
Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc.**

**Estado de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre de 2018  
(Valores expresados en RD\$)**

<b>Activos</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Activos corrientes:</b>		
Efectivo en caja y bancos (nota 4 )	39,349,000	12,944,314
Cartera de crédito neta (nota 5)	341,787,061	292,402,147
Inversiones en valores (nota 6)	1,605,160	1,119,789
Gastos anticipados (nota 8)	341,693	276,124
<b>Total activos corrientes</b>	<b>383,082,913</b>	<b>306,742,374</b>
Propiedad, planta y equipos, neto (nota 7)	21,247,324	18,873,643
Otros activos (nota 9)	15,428,071	16,880,435
<b>Total activos</b>	<b>419,758,307</b>	<b>342,496,452</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos de ahorros (nota 10)	70,760,095	54,646,481
Depósitos a plazo fijo (nota 11)	8,742,822	258,500
Préstamos a largo plazo (nota 12)	86,673,586	60,562,471
Cuentas por pagar (nota 13)	883,583	623,865
Acumulaciones y retenciones (nota 14)	6,960,459	6,787,046
<b>Total pasivos</b>	<b>174,020,544</b>	<b>122,878,363</b>
<b>Patrimonio de los socios:</b>		
Aportaciones de socios	185,630,608	164,036,568
Reservas estatutarias (nota 15)	13,256,482	12,976,285
Donaciones	15,000	15,000
Excedentes netos del periodo	33,342,044	29,096,607
Excedentes acumulados	3,332,683	3,332,683
Revaluación de terreno y edificio	10,160,946	10,160,946
<b>Total patrimonio de los socios</b>	<b>245,737,763</b>	<b>219,618,089</b>
<b>Total pasivos y patrimonio de los socios</b>	<b>419,758,307</b>	<b>342,496,452</b>

Las notas en las páginas 10 hasta la 25, son parte integral de los Estados Financieros



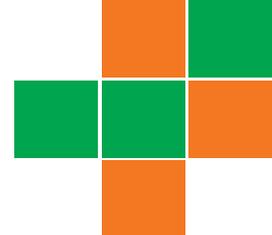
**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores  
Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc.**

**Estado de Excedentes o Déficits**  
**Por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018**  
*(Valores expresados en RD\$)*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Ingresos operacionales:</b>		
Ingresos por cartera de préstamos	69,458,019	64,766,617
<b>Gastos de operaciones:</b>		
Compensaciones al personal (nota 16)	13,209,601	12,903,550
Generales y administrativos (nota 17)	9,722,080	7,626,806
Gastos financieros (nota 18)	7,170,623	8,569,662
Depreciación y amortización	4,691,231	3,109,697
	<u>34,793,536</u>	<u>32,209,714</u>
Excedentes en operaciones	34,664,482	32,556,903
<b>Otros ingresos y (gastos):</b>		
Otros ingresos (nota 19)	8,668,209	5,510,377
	<u>8,668,209</u>	<u>5,510,377</u>
Excedentes antes de bonificación y reservas	43,332,691	38,067,280
Bonificación (10%)	4,333,269	3,806,728
Excedentes antes de reservas	38,999,422	34,260,552
Reservas estatutarias constituidas del periodo:		
Reserva general	234,506	212,587
Reserva educativa	1,949,971	1,713,028
Reserva para cuentas incobrables	3,472,901	3,238,331
Total de reservas	<u>5,657,378</u>	<u>5,163,945</u>
<b>Excedentes netos del período</b>	<b><u>33,342,044</u></b>	<b><u>29,096,607</u></b>

Las notas en las páginas 10 hasta la 25, son parte integral de los Estados Financieros





**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores  
Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc.**

**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Por el período terminado Al 31 de diciembre de 2018**  
*(Valores expresados en RD\$)*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Excedentes netos del período	33,342,044	29,096,607
Ajustes para conciliar la ganancia neta y el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciación	4,691,231	3,109,697
Reservas estatutarias	2,184,477	1,925,614
Reserva para cuentas incobrables	3,472,901	3,238,331
<b>Aumento (Disminución) en:</b>		
Cartera de crédito	(52,857,814)	(41,945,795)
Otros activos	1,386,795	129,543
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	24,597,936	7,566,071
Cuentas por pagar	259,718	165,455
Otros pasivos	0	41,953
Acumulaciones y retenciones por pagar	173,413	1,853,637
Ajustes a resultados del período	-	0
Total de ajustes	<u>(26,439,953)</u>	<u>(32,189,136)</u>
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de Operación	<u>17,250,701</u>	<u>5,181,113</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión</b>		
Inversiones en valores	(485,371)	(477,790)
Adquisición (retiros) de activos fijos	<u>(7,064,913)</u>	<u>(1,500,346)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(7,550,284)</u>	<u>(1,978,136)</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		
Aporte de capital	19,409,563	43,848,477
Préstamos tomados	26,111,114	(26,666,668)
Beneficio acumulado	(29,096,607)	(22,020,092)
Aumento reservas estatutarias	280,197	1,487,109
Aumento revaluación de activos	-	166,433
Donaciones recibidas	-	-
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de Financiamiento	<u>16,704,268</u>	<u>(3,184,741)</u>
(Disminución) Aumento neto de efectivo	26,404,687	18,238
Efectivo en caja y banco al inicio del año	12,944,314	12,926,076
<b>Efectivo en caja y banco al final del año</b>	<u><b>39,349,000</b></u>	<u><b>12,944,314</b></u>



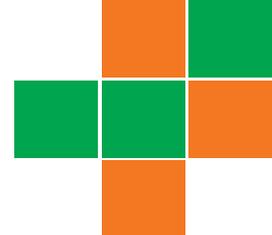
**Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de Productores  
Campesinos y Microempresarios Azuanos, Inc.**

**Estado de Cambios en el Patrimonio Social  
Por el período terminado Al 31 de diciembre de 2018  
(Valores expresados en RD\$)**

	<b>Aportaciones de socios RDS</b>	<b>Revaluación de Activos RDS</b>	<b>Reservas estatutarias RDS</b>	<b>Excedentes del período RDS</b>	<b>Excedentes acumulados RDS</b>	<b>Total RDS</b>
Saldos al 1 de enero de 2017	118,262,476	9,996,302	11,487,387	22,020,092	3,347,684	165,113,941
Excedentes distribuidos	-	-	-	(22,020,092)	-	(22,020,092)
Transferencia y uso de reservas	-	-	1,488,897	-	-	1,488,897
Aportaciones de socios	45,774,092	-	-	-	-	45,774,092
Donaciones	-	-	-	-	-	-
Revaluación de activos	-	164,644	-	-	-	164,644
Ajustes a excedentes acumulados	-	-	-	-	-	-
Excedentes del ejercicio	-	-	-	29,096,607	-	29,096,607
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>164,036,568</b>	<b>10,160,946</b>	<b>12,976,284</b>	<b>29,096,607</b>	<b>3,347,684</b>	<b>219,618,089</b>
Excedentes distribuidos	-	-	-	(29,096,607)	-	(29,096,607)
Uso de reservas	-	-	(1,904,280)	-	-	(1,904,280)
Transferencia a reservas	-	-	2,184,477	-	-	2,184,477
Aportaciones de socios	21,594,040	-	-	-	-	21,594,040
Revaluación de activos	-	-	-	-	-	-
Excedentes del ejercicio	-	-	-	33,342,044	-	33,342,044
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>185,630,608</b>	<b>10,160,946</b>	<b>13,256,481</b>	<b>33,342,044</b>	<b>3,347,684</b>	<b>245,737,763</b>

Las notas en las páginas 10 hasta la 25, son parte integral de los Estados Financieros





## Personal de COOPFEPROCA



### Oficina Principal

**Sr. Manuel Tejeda**

Gerente General

**Licda. Jaqueline Adalgisa Pujols**

Encargada de Créditos y Cobros

**Kimberlyn Kisaylis Mejía Beltré**

Secretaria Jurídico

**Licda. Belkis J. Sánchez Pujols**

Gerente de Operaciones

**Lic. Eduin Fernando Medina**

Oficial de Créditos

**Licda. Eunice Pérez Figueroa**

Encargada de Marketing

**Licda. Rosa Elvira de León**

Gerente de Negocios

**Lic. Alexander R. Zayas**

Oficial de Créditos

**Keydi de León Beltré**

Promotor de Servicios

**Licda. Mindry De la Paz**

Contadora General

**Lic. Luis Ledesma**

Encargado de Cajas

**Sr. Hairo Matos Chofer**

Chofer

**Catherin Méndez Villar**

Oficial de Caja

**Cesario Agramonte**

Oficial de Caja

**Sr. Rafael Moreta**

Chofer

**Lic. Winston G. Comas Feliz**

Encargado de TI

**Licda. Belkis Y. Encarnación**

Servicio Call Center

**Sra. Doris Moreta**

Conserje

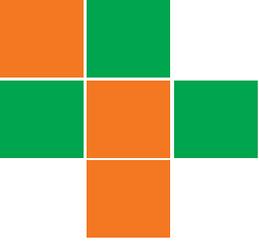
**Licda. Antonia Reyes D.**

Auditora Interna

**Licda. Luisa María Díaz Comas**

Servicio al Cliente





## Punto de Servicios Tabara Arriba

**Ariela Antonia Reyes Matos**  
Oficial de Caja

**Yoquelin Geraldo**  
Servicios al Socio

**Juan Encarnación Díaz**  
Seguridad

## Asesores



**Dra. Mildred Tejeda Batista**



**Ing. Guillermo L. Martínez Pérez**





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

**DELEGADOS PRE-ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL 2018**

**DISTRITO COOPERATIVO NO. 1,  
PUEBLO VIEJO**

- 1- FRANCISCO LEMOS (RUBIO)
- 2- FRANCISCO NOVA
- 3- MANUEL AUGUSTO NOVA
- 4- ROBERTO VARGAS
- 5- YOCASTA MERCEDES LEMOS
- 6- PATRIA NOVA
- 7- LUISA ANTONIA VARGAS
- 8- FRANCISCO LEMOS (ROSANNGIO)
- 9- MIGUEL PEREZ SANTANA
- 10- FRANCISCA PEREZ
- 11- MELBA ONDINA RUIZ
- 12- YUBERIS RAMIREZ CABRERA
- 13- VIDAL VARGAS LEMOS
- 14- SANTIAGO GARCIA MONTILLA
- 15- JOSE ALTAGRACIA REYES
- 16- NARCISO RAMIREZ PAULA
- 17- MIGUEL VARGAS CORDERO

**DISTRITO COOPERATIVO NO. 2,  
LAS GUANABANAS**

- 1- IRENO ANTONIO DE LEON MEDINA
- 2- JUAN BAUTISTA FELIZ
- 3- JHANNY MONTERO
- 4- AURA ESTELA GARCIA
- 5- ALEJANDRO BATSTA
- 6- REINA MIGUELINA MEJIA
- 7- YANNELI ALEJANDRINA GUZMAN
- 8- JUANA BAUSTISTA DURAN
- 9- RUSBEL JIMENEZ
- 10- MAXIMO MELO GUERRERO
- 11- DORA RAMIREZ
- 12- JOSEFA GUERRERO

- 13- WILSON ANTONIO REYES RAMIREZ
- 14- JOSE ALTEMIO FELIZ
- 15- OSCAR M. REYES
- 16- HENRY REYES DE LA PAZ
- 17- ALEIDA SEGURA
- 18- AMERICA LEDESMA MENDEZ
- 19- ALTAGRACIA SUMELGIDA NAVARRO
- 20- SONIA MLAGROS NAVARRO
- 21- MANUEL EMILIO DIAZ
- 22- YOKELIN GERALDO
- 23- ANNI EDALIA FELIZ
- 24- PEDRO GARIBALDI GUILLERMO MEJIA
- 25- REBECA MEJIA
- 26- SANTA ED. MEJIA BELTRE
- 27- LISA MELO GUERRERO
- 28- HECTOR MANUEL PEREZ
- 29- ALBANIA BELTRE

**DISTRITO COOPERATIVO NO. 3,  
SABANA YEGUA**

- 1- ROSA ADELA MENDEZ
- 2- TORIBIA ENCARNACION
- 3- CRISTIAN EDUARDO MARTINEZ
- 4- ALBA LUZ LUNA MENDEZ
- 5- MARIANO GARCIA SOLIVER
- 6- SANTA MELANIA AMADOR
- 7- FLORENCIO GARABITO
- 8- ENERCIDA CORCINO
- 9- FELICITA BELTRE
- 10- MATILDE MORILLO PEÑA
- 11- ANGELA MARIA GERALDO
- 12- ELSA MILAGROS MARTINEZ
- 13- MARIA DE LOS REYES PANIAGUA
- 14- LUISA DE LEON
- 15- AURA TORRES





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

**DELEGADOS PRE-ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL 2018**

- 16- MERCEDES AMANTINA SILVERIO
- 17- ARICEIDA BELTRE
- 18- JOSELIN PEREZ BELTRE
- 19- ANA ALBA PEÑA
- 20- SANTO HIPOLITO COMAS GUERRERO
- 21- RAMONA ANTONIA PEREZ LORENZO

**DISTRITO COOPERATIVO NO. 4,  
LAS YAS YAYAS**

- 1- NELIA BIENVENIDA RAMIREZ
- 2- ANAISA DIAZ TERRERO
- 3- YINET GUZMAN RAMIREZ
- 4- DIANA FELIZ RAMIREZ
- 5- MARINITA ENCARNACION
- 6- MARIA DEL CARMEN FIGUERO
- 7- NELSON RAFAEL GARCIA CORDERO
- 8- PEDRO GARCIA
- 9- ALFREDO GERALDO FIGUERO
- 10- OVIDIO ROSSO
- 11- RADHAMES ENCARNACION
- 12- JULIO RAMIREZ PATRICIO
- 13- LEONARDO BRIOSE REYES
- 14- LUISA MUÑOZ PATRICIO
- 15- MANUEL EMILIO ARIAS ENCARNACION
- 16- EMILIO PATRICIO
- 17- FAUSTO EMILIO ARIAS
- 18- RAFAEL REYES GERALDO
- 19- RAFAEL GERARDO FIGUERO
- 20- PATRICIO MATOS
- 21- MAXIMA SILVESTRE

**DISTRITO COOPERATIVO NO. 5,  
AZUA**

- 1- WILBIN SORIANO RAMIREZ
- 2- DIANA CESPEDES
- 3- REYITA CESPEDES
- 4- MARDE ALEXANDRO SENCION
- 5- JOSE REMEDIO SANTANA
- 6- RAYSA REYES TEJEDA
- 7- ROSA PERALTA
- 8- VIRGINIA ROMERI CIPRIAN
- 9- HECTOR BDO. MENDEZ ANDUJAR
- 10- ANA ERMINIA FABAL RIVERA
- 11- MARIA CRISTINA PEREZ FIGUERO
- 12- JUANA BAUTISTA BELTRE RAMIREZ
- 13- GABRIELA ALTAGRACIA MENDEZ GARCIA
- 14- FANNY CIPRIAN
- 15- LARIZA BELTRE
- 16- MARIA ELVITA PEREZ
- 17- ENEYDA CAMINERO
- 18- DANIEL RAMIREZ PATRICIO
- 19- BIENVENIDO ROSSO RAMIREZ
- 20- JUAN ASPOTOL TEJEDA
- 21- ALTAGRACIA SANCHEZ
- 22- ESTEBAN ROMAN MATOS
- 23- EDWARD ANTONIO NOVA RAMIREZ
- 24- AWILDA SENCION ROSSO
- 25- UBENCIA CASTILLO PEREZ
- 26- JUAN DE DIOS MONTERO
- 27- SANDY FELIZ PINEDA
- 28- LUCILA ESTELA TEJEDA
- 29- ZACARIAS ANTONIO PEREZ
- 30- LEO NORGE BRITO TEJEDA
- 31- RAQUEL JOSEFINA ESTEPAN MENDEZ
- 32- JOSE CARABALLO PEREZ
- 33- JOSE ARISTIDES SENCION
- 34- HECTOR CIPRIAN
- 35- GENARO D OLEO



