

BIDÓ REYES & ASOCIADOS

SERVICIOS GERENCIALES

CONSEJO REGULADOR DE LA CONTABILIDAD PÚBLICA - C.R.C.P. - C.R. Nº 11.000 - 01/01/2004 - 11/01/2004 - 11/01/2004 - 11/01/2004
CALLE 100 N. OFICINA 401 - SAN JOSÉ, COSTA RICA - TEL: (506) 2222-1111 - FAX: (506) 2222-1112

Informe de los Auditores Internos

El Consejo Administrativo de

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General

de

Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc.

(COOPROGRAL).

INFORMES FINANCIEROS

INFORME DEL AUDITOR

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

El presente informe, emitido por los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL), tiene como objetivo informar al Consejo Administrativo de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) sobre los resultados de la auditoría financiera llevada a cabo por los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) en el período comprendido entre el 1 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017, de acuerdo con lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna y el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna.

El presente informe de los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) se emite en cumplimiento de lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna y el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna.

El presente informe de los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) se emite en cumplimiento de lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna y el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna.

El presente informe de los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) se emite en cumplimiento de lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna y el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna.

El presente informe de los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) se emite en cumplimiento de lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna y el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna.

El presente informe de los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) se emite en cumplimiento de lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna y el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna.

El presente informe de los auditores internos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la República, Inc. (COOPROGRAL) se emite en cumplimiento de lo establecido en el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna y el artículo 10 de la Ley de Auditoría Interna.

BIDÓ REYES & ASOCIADOS

SERVICIOS GERENCIALES

CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS • AUDITORES • SERVICIOS DE DESARROLLO EMPRESARIAL • CONSULTORES IMPOSITIVOS
SOCIOS: LIC. JUAN ANTONIO BIDO REYES, REG.: 3215 • LIC. JUAN CARLOS BIDO REYES, REG.: 3241

Informe de los Auditores Independientes

**Al Consejo de Administración de
Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la
Procuraduría General de la Republica, Inc. (COOPROGRAL).**

Opinión Calificada

Hemos auditado los estados de situación financiera que se acompañan de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la Republica, Inc. (COOPROGRAL) al 31 de diciembre de 2017, los estados de resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos mencionados en el párrafo "Fundamento de la Opinión Calificada", los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Empleados de la Procuraduría General de la Republica, Inc. (COOPROGRAL) al 31 de diciembre de 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información.

Fundamento de la Opinión Calificada

1. Los saldos individuales de los proveedores de bienes y servicios, cuyo monto asciende a RD\$ 7,168,226, están siendo objeto de un procedimiento de depuración a los fines de incorporar sus balances y transacciones al nuevo sistema de información financiera de la cooperativa. No hemos podido determinar el efecto de las depuraciones en proceso debido a que las mismas aun no se han concluido.
2. Según se indica en la Nota 13, la cooperativa calcula y registra la provisión para préstamos incobrables según a lo establecido por los estatutos en base al 5% sobre los ingresos de intereses sobre préstamos y servicios. Sin embargo, nuestro análisis del saldo de la provisión de RD\$ 10,938,030 indica que el mismo esta subvaluado en, aproximadamente, RD\$ 8,410,000.

Conforme a la comparación del Auxiliar de Prestamos y Cuentas por cobrar indicada en la Nota 4, el monto a cobrar a Ex-Socios totaliza RD\$ 11,046,571, dividido en RD\$ 1,223,751 incluido en el auxiliar de préstamos y RD\$ 9,822,820 incluido en partida separada de cuentas por cobrar Ex Socios.

3.- Seleccionamos para el envío cincuenta y tres (53) cartas de confirmación de saldos de préstamos y veinte y siete (27) cartas de confirmación de saldos de ahorros y aportaciones, sin embargo, solo hemos recibido respuesta de un socio de préstamo y un socio de Ahorro.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoria. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y los requerimientos de la ética que son aplicables a nuestra auditoria de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizado de la República Dominicana (ICPARD). Hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del ICPARD y los requerimientos de ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión con salvedad.

Asuntos claves de la auditoria

Los asuntos claves de la auditoria son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoria de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto, en la formación de nuestra opinión de los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinados que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoria que se deben comunicar en el informe.

1. Cartera de Préstamos y provisión para cartera de Préstamos

La provisión para cartera de préstamos es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 78% del total de activos de la cooperativa. La cooperativa establece una provisión estatutaria para cartera de préstamos en base al 5% sobre los ingresos de intereses sobre préstamos y servicios.

Como el asunto fue atendido por la auditoria:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

En la evaluación de deterioro por cartera de préstamos, revisamos el registro de la provisión realizada por la cooperativa, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de la cartera y provisiones de deterioro de préstamos incluyo:

-Prueba de razonabilidad de del registro de la provisión de préstamos y cuentas por cobrar para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de la provisión registradas y exigidas conforme

a la condición de la subdivisión de la cartera entre socios activos y ex socios.

-Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado entre los subgrupos de socios activos y ex socios.

Como el asunto fue atendido por la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

-Evaluamos la verificación de las revisiones a las operaciones que realiza auditoría interna.

-Realizamos un cálculo global de los intereses ganados, los resultados obtenidos se encuentran dentro del rango para este procedimiento.

-Examinamos y sumamos las doce nominas de recepción de cobros recibidos de la Procuraduría General de la Republica y confrontamos con los montos registrados.

-Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la cartera de préstamos.

2. Reconocimiento de Ingresos

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de préstamos representa el rubro más significativo dentro del estado de resultados de la cooperativa, se calcula a la tasa de interés para la mayoría de los préstamos del 12% anual y mensualmente se envía la nomina de cobro a la Procuraduría General de la Republica



3. Sistema Informático

A partir del 1ro de Noviembre del 2018, la cooperativa cambió el sistema informático que venía utilizando desde años anteriores para utilizar el Sistema Computacional denominado CONTROL FINANCIERO AUTOMATIZADO PARA COOPERATIVAS en su VERSION 2017, conocido como "CASEBANK Versión 4.3 y utilizando como base de datos el SQL Anywere.

El proceso de cambio de sistema no se correspondió con la migración de la información acumulada desde el sistema anterior hacia el nuevo, sino que los módulos auxiliares del nuevo sistema fueron alimentados con los balances de cada socio del sistema anterior al 31 de octubre del 2017. El modulo de contabilidad fue iniciado incorporándole los montos a partir de los balances iniciales correspondientes a los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2016. Por tanto, durante el proceso se presentaron algunos errores en algunas informaciones.

Durante el 2017, se han ido corrigiendo varios registros, pero aún quedan algunos por identificar y corregir. Si bien existen mejoras en sus procesos esenciales, existen diferentes oportunidades de mejoras e implementar algunos procesos o brechas que faltan, con la finalidad utilizar el sistema con todos sus procesos automatizados.

Debido a lo masivo del proceso de digitación de las informaciones, aun están por establecerse las políticas, procesos y controles para la administración de usuarios tendentes a las restricciones en acceso considerando el diseño de segregación de funciones en los perfiles de usuarios y respaldo de la información por parte de la gerencia de la cooperativa.

Como el asunto fue atendido por la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

-Requerimos tanto el auxiliar de la cartera de préstamos, cuentas por cobrar socios, Ahorros y Aportaciones de los socios para verificar el cuadro de los totales de dichos auxiliares con las respectivas cuentas de la contabilidad general.

-Con datos externos al sistema contable, realizamos una estimación del movimiento contable de la cartera de préstamos y cuentas por cobrar socios durante el año para verificar la razonabilidad del saldo final de la cartera al cierre del 2017.

Responsabilidades de la administración y de los responsables de gobierno corporativo en relación con los estados financieros.

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de información financiera, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la entidad son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

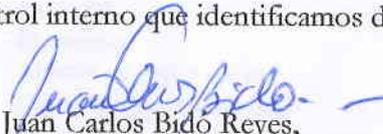
Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 1.- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o anulación del control interno.
- 2.- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- 3.- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.

4.- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración del principio contable del negocio en marcha y, en base, a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o conclusiones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o si, tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

5.- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.


Lic. Juan Carlos Bido Reyes,
Auditor

Registro ICPARD 3241

Bido Reyes & Asociados, Servicios Gerenciales SRL
Registro ICPARD 240

12 de Octubre del 2018



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE
(VALORES EN RD\$)**

ACTIVOS

Circulantes	2017	2016
Efectivo en Caja y Banco (Nota 3)	39,513,298	27,103,310
Prestamos por cobrar (Notas 4 y 13)	415,182,408	354,373,070
Otras cuentas por cobrar (Nota 5)	<u>0</u>	<u>2,449,670</u>
Total circulantes	454,695,706	383,926,050
Inversiones financieras (Nota 6)	74,324,662	54,265,207
Mobiliarios y equipos, neto (Nota 7)	1,232,989	1,295,358
Otros activos (Nota 8)	<u>2,339,263</u>	<u>1,446,377</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>532,592,620</u>	<u>440,932,992</u>

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Circulantes		
Ahorros de socios (Nota 9)	469,088,483	398,479,808
Cuentas por pagar (Nota 10)	10,507,224	1,462,888
Retenciones y acumulaciones por pagar Nota 11)	<u>3,190,316</u>	<u>2,421,103</u>
Total circulantes	<u>482,786,023</u>	<u>402,363,799</u>

PARTICIPACION DE LOS SOCIOS

Aportaciones de los Socios	17,104,466	12,803,168
Capital institucional	2,388,886	2,388,886
Reserva Educativa	3,232,677	3,154,510
Reserva general	1,753,848	1,572,805
Reserva ayuda mutua	1,420,332	1,046,389
Excedentes acumulados	<u>23,906,388</u>	<u>17,603,435</u>
Total Patrimonio	<u>49,806,597</u>	<u>38,569,193</u>
Total pasivos y patrimonio de los socios	<u>532,592,620</u>	<u>440,932,992</u>

Las notas a estos estados financieros son parte integral de los mismos.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc.**
ESTADOS DE EXCEDENTES
AL 31 DE DICIEMBRE
(VALORES EN RD\$)

INGRESOS FINANCIEROS (Nota 2 (a))	2017	2016
Intereses sobre Prestamos	46,735,864	38,852,077
Intereses inversiones	4,374,202	4,523,339
Ingresos por servicios múltiples	1,496,982	1,480,845
Ingresos por órdenes de compra	1,257,829	1,038,721
Ingresos por Rifa **	5,199,000	3,544,000
Ingresos por patrocinio	19,753	248,012
Ingresos por admisión	196,800	153,600
Otros ingresos	149,548	13,098
Total Ingresos	59,429,978	49,853,692
Gastos generales y administrativos (Nota 9)	(31,092,182)	(28,964,059)
Excedente del periodo antes de Reservas	28,337,796	20,889,633
Reservas Estatutarias		
Reserva Educativa	2,833,746	2,088,963
Reserva General	181,043	152,992
Fondo Ayuda	1,416,873	
Reserva cuentas incobrables	0	1,044,482
Total Reservas	4,431,662	(3,286,437)
Excedentes netos del periodo	23,906,134	17,603,196

Las notas a estos estados financieros son parte integral de los mismos.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE
(VALORES EN RD\$)

	2017	2016
EFFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Excedente neto del periodo antes de Reservas	23,906,134	17,603,196
Partidas de conciliación entre el excedente neto del periodo y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Depreciación y amortización	676,157	582,367
Ingresos de Intereses por Inversiones	(4,374,202)	
Reserva para Cuentas Incobrables	2,411,628	1,942,604
Provisión Bonificaciones	3,148,612	2,321,626
Reserva educativa	2,833,746	2,088,963
Reserva general	181,043	152,992
Reserva ayuda social	1,416,873	1,044,482
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar	0	25,989,388
Otros activos	(1,163,928)	(1,315,983)
Cuentas por pagar	9,044,336	1,577
Retenciones y acumulaciones por pagar	(2,379,735)	322,533
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	35,700,664	50,733,745
EFFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Recuperación de créditos	255,853,859	242,354,245
Créditos otorgados	(370,978,026)	(305,436,563)
Inversiones en Federación de Cooperativas	(15,000)	(99,387)
Adquisición de mobiliarios y equipos	(310,542)	(1,243,801)
Adquisición de inversiones financieras	(33,000,000)	(33,234,358)
Cancelación de certificados financieros	15,000,000	30,815,437
Cancelación de intereses de Inversiones	2,329,747	0
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(131,119,962)	(66,844,427)
EFFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Ahorros recibidos de socios	125,442,082	57,542,869
Distribución de excedentes	(11,332,963)	(26,241,064)
Aportes recibidos de socios	0	7,231,389
Retiros y aplicaciones de aportes	(2,460,924)	0
Uso de reserva, ayuda mutua y excedentes	(3,818,909)	(2,036,117)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	107,829,286	36,497,077
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO	12,409,988	20,386,395
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	27,103,310	6,716,915
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	39,513,298	27,103,310

Las notas a estos estados financieros son parte integral de los mismos.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE
VALORES EN RD\$

	Aportaciones de los socios	Capital Institucional	Reserva Educativa	Reserva de General	Reserva Ayuda Mutua	Excedentes Acumulados	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2015	5,571,779	2,388,886	2,224,664	1,419,813	878,907	27,025,906	39,509,955
Transferencia aportes socios	7,872,319					(7,872,319)	
Retiros aportes socios	(640,930)						(640,930)
Retiros reservas			(1,159,117)		(877,000)		(2,036,117)
Excedentes distribuidos						(18,368,745)	(18,368,745)
Excedentes pendientes de reclamación						(784,842)	(784,842)
Ajuste de años anteriores						239	239
Transferencia a reservas			2,088,963	152,992	1,044,482	(3,286,437)	
Excedentes del año						20,889,633	20,889,663
Saldos al 31 de diciembre del 2016	12,803,168	2,388,886	3,154,510	1,572,805	1,046,389	17,603,435	38,569,193
Transferencia aportes socios	17,027,597					(17,027,597)	
Excedentes por pagar a Ex Socios						(575,588)	(575,588)
Pago 70% Excedentes 2016	(10,757,375)						(10,757,375)
Transferencia de Ahorro a Aportación	492,000						492,000
Retiros y aplicaciones de aportaciones	(2,460,924)						(2,460,924)
Uso de reservas			(2,755,579)		(1,042,930)		(3,798,509)
Excedentes distribuidos							
Excedentes pendientes de reclamación							
Ajuste de años anteriores						4	4
Transferencia a reservas			2,833,746	181,043	1,416,873	(4,431,662)	0
Excedentes del año						28,337,796	28,337,796
Saldos al 31 de diciembre del 2017	17,104,466	2,388,886	3,232,677	1,753,848	1,420,332	23,906,388	49,806,597

Las notas a estos estados financieros son parte integral de los mismos.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

ORGANIZACIÓN Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

1.- ORGANIZACIÓN:

- (a) **Cooperativa de Ahorros, Crédito y Servicios Múltiples de Empleados de la Procuraduría General de la Republica, Inc.** fue fundada el 7 de julio del 1998 y constituida en septiembre del 1999. Su personalidad jurídica la recibió al ser incorporada mediante el Decreto No. 501-02 del mes de julio del 2002. Tiene como objetivos Estatutarios

- Fomentar entre sus asociados, el sistema cooperativo en todas sus formas: ahorros, préstamos, consumo, producción, seguros, salud, vivienda, educación y otras actividades afines.
- Recibir aportaciones de capital mediante ahorros, depósitos corrientes y otras formas.
- Capacitar económica y socialmente a los socios mediante una adecuada educación cooperativa, para promover el progreso y bienestar de sus familias y de la sociedad en general, en base a la practica efectiva de la solidaridad y fraternidad.
- Capacitar a los socios mediante una adecuada y constante educación cooperativista que tienda principalmente a fomentar el fortalecimiento e integración del Movimiento Cooperativo.
- Conceder prestamos a sus socios al tipo de interés y con garantía personal, prendaria o hipotecaria, con fines de legitima necesidad.
- Promover y fortalecer el ejercicio de solidaridad y fraternidad entre sus asociados mediante programas educativos permanentes.

- (b) La **Cooperativa de Ahorros, Crédito y Servicios Múltiples de Empleados de la Procuraduría General de la Republica, Inc.** se rige por las disposiciones que establece la Ley 127 del 26 de Enero de 1964, sobre organización de empresas cooperativas en la Republica Dominicana y su reglamento de aplicación No. 626-86.

La institución es considerada de utilidad comunitaria por el Estado Dominicano y esta exenta del pago de impuesto sobre la renta amparada en la Ley No. 127 y Ley No. 31 que crea el Instituto de Desarrollo y Crédito cooperativo (IDECOOP) como su ente fiscalizador. La Cooperativa actúa como agente de retención de Impuestos a la nomina de empleados y a los pagos de terceros.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD:

(a) Ingresos por Intereses y Comisiones.

Los ingresos por intereses y comisiones sobre préstamos son reconocidos bajo el Método de lo devengado.

(b) Activos Fijos.

Los activos fijos están registrados al costo. El método de depreciación utilizado por la institución es el mandato establecido por el Código Tributario.

(c) Provision para Cuentas Incobrables

Para fines de provisiones para cuentas incobrables, la Cooperativa establece de reservas un 5% de los ingresos sobre intereses sobre préstamos y sobre servicios.

(d) Tasa de interes

La tasa de interés es fijada por el Consejo de Administración. La Cooperativa cobra una tasa de interés de un 12% anual sobre el saldo insoluto de los préstamos.

(e) Reservas.

De acuerdo al Artículo 44 de la Ley 127, la cooperativa tiene la obligación de constituir, por lo menos, los siguientes fondos de reserva:

- Fondo de Educación Cooperativa,
- Fondo de Reserva General, el cual no será dividido entre los socios aun en el caso de disolución de la cooperativa
- Cualquier otro fondo especial de acuerdo con las normas de contabilidad y administración del negocio, para lograr el objetivo de la sociedad.

(i) Tasas Impositivas.

De acuerdo al Artículo 61 de la Ley 127, la cooperativa esta exonerada de todo Impuesto, tasa o contribución, sea fiscal, regional o municipal, de la generación de Excedentes de las transacciones realizadas con los socios.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

3.- EFECTIVO EN CAJA Y BANCO:

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Caja Chica	RD\$ 10,000	10,000
Banco de Reservas- Cuenta Prestamos	38,356,835	27,093,310
Banco de Reservas- Cuenta Administrativa	1,146,463	0
	RD\$ 39,513,298	27,103,310

4.- PRESTAMOS POR COBRAR:

Un desglose de la cartera al 31 de diciembre es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Prestamos por cobrar socios	RD\$ 399,594,411	349,122,100
Prestamos Empleados	2,444,562	2,003,804
Prestamos por servicios	22,857,714	11,773,568
Partida de Ex socios	1,223,751	0
Total Según Contabilidad	426,120,438	362,899,472
Provisión para cuentas dudosas (Nota 13)	(10,938,030)	(8,526,402)
	RD\$ 415,182,408	354,373,070

Al 31 de diciembre del 2017 la comparación de los saldos por cobrar respecto a socios activos e inactivos, y al Auxiliar, respectivamente, es como sigue:

	<u>2017</u>
Socios Activos	RD\$ 415,073,867
Total Prestamos y Cuentas por cobrar a Ex-Socios	11,046,571
Total según Contabilidad	RD\$ 426,120,438

	<u>2017</u>
Monto según Auxiliar	RD\$ 416,297,618
Partida de Cuentas por Cobrar Ex-Socios	9,974,889
Otros	(152,069)
	RD\$ 426,120,438

5.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre del 2016 el saldo de RD\$ 2,449,670 corresponde a cuentas por cobrar a socios por concepto de ventas de boletos a crédito para a la rifa celebrada al final del año.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

6.- INVERSIONES FINANCIERA.

Está representada por Certificados a tasa de interés del mercado cuyos detalles se incluyen a continuación:

Certificado	Banco de Reservas	Cooperativa Empresarial	Cooperativa Nacional de Seguros Aportación	Federaciones Aportación	Total
Monto Original	65,000,000	2,000,000	50,000	0	
Saldo al 31 de diciembre del 2016	50,968,025	3,027,665	269,517	0	54,265,207
Intereses generados capitalizables	4,112,103	250,571	11,528	0	4,374,202
Retiro de Intereses	(2,329,747)				(2,329,747)
Inversión Adicional	33,000,000			15,000	33,015,000
Retiro de Inversión	(15,000,000)				(15,000,000)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	70,750,381	3,278,236	281,045	15,000	74,324,662

7.- ACTIVOS FIJOS.

El detalle de los activos fijos al 31 de diciembre del 2017 es como sigue:

	Equipos de Cómputos	Mobiliario y equipos de Oficina	Equipo de Transporte	Otros Equipos	Total
COSTO:					
Saldo al 31 de diciembre del 2016	1,091,455	993,149	32,204	634,518	2,751,326
Adiciones	155,696	65,050	46,000	76,000	342,746
Retiros			(32,204)		(32,204)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	1,247,151	1,058,199	46,000	710,518	3,061,868
DEPRECIACION ACUMULADA:					
Saldo al 31 de diciembre del 2016	798,173	345,832	32,204	279,759	1,455,968
Adiciones	143,117	30,884	3,833	227,281	405,115
Retiros			(32,204)		(32,204)
Saldo al 31 de diciembre del 2017	941,290	376,716	3,833	507,040	1,828,879
VALOR NETO	305,861	681,483	42,167	203,478	1,232,989

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

7.- ACTIVOS FIJOS, continuación.

El detalle de los activos fijos al 31 de diciembre del 2016 es como sigue:

	Equipos de Cómputos	Mobiliario y equipos de Oficina	Equipo de Transporte	Otros Equipos	Total
COSTO:					
Saldo al 31 de diciembre del 2015	869,737	294,009	32,204	311,575	1,507,525
Adiciones	221,718	699,140	0	322,943	1,243,801
Saldo al 31 de diciembre del 2016	1,091,455	993,149	32,204	634,518	2,751,326
DEPRECIACION ACUMULADA:					
Saldo al 31 de diciembre del 2015	653,021	248,874	25,495	194,300	1,121,690
Adiciones	145,152	96,958	6,709	85,459	334,278
Saldo al 31 de diciembre del 2016	798,173	345,832	32,204	279,759	1,455,968
VALOR NETO	293,282	647,317	0	354,759	1,295,358

8.- OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre el monto de otros activos se detalla a continuación:

	2017	2016
Mejoras en propiedades	2,032,550	2,032,550
Software y licencias	1,702,253	537,804
Sistema de información	0	265,881
Fianza Edeeste	11,506	11,506
Cuadros, letreros, fotografías	105,909	105,909
Otros	(522)	0
Sub-total	3,851,696	2,953,650
Amortización Acumulada	(1,512,433)	(1,507,273)
	2,339,263	1,446,377

9.- AHORROS SOCIOS

Corresponde a ahorros depositados por los socios los cuales no generan intereses ni tienen fecha fija de vencimiento. No obstante, los excedentes netos anuales se distribuyen entre los socios.

**COOPERTIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

10.- CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre el detalle de este renglón es como sigue:

	2017	2016
Proveedores de Bienes y Servicios(a)	7,168,226	201,628
Partidas por aplicar	935,605	340,528
Proveedor Sistema	582,224	0
Reclamaciones por pagar	824,846	824,846
Excedentes por pagar Ex socios	995,123	0
Otras	1,200	95,886
	10,507,224	1,462,888

- (a) Corresponde a los proveedores, parte de los cuales, tienen contratos formales con COOPROGRAL para despachos de bienes y servicios a los socios a través de órdenes de compra autorizadas por la cooperativa.

11.- RETENCIONES Y ACUMULACIONES POR PAGAR

Al 31 de diciembre el detalle de este renglón es como sigue:

	2017	2016
Bonificación por pagar	3,156,967	2,393,917
Retención Impuesto sobre la Renta	21,361	0
UTBIS por pagar	432	9,693
Retención póliza de seguro	11,556	0
Otras retenciones	0	17,493
	3,190,316	2,421,103

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

12.- GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS:

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre es como sigue:

	RD\$	2017	2016
COMPENSACION AL PERSONAL:			
Sueldos		5,234,131	5,227,915
Bonificaciones		3,148,612	2,321,626
Aporte seguridad social		831,729	806,087
Regalía pascual		452,645	443,396
Almuerzo empleados		446,145	433,585
Preaviso y cesantía		0	16,995
Vacaciones		8,806	5,665
Compensación uso vehículo		25,000	30,000
Uniformes y horas extras		2,891	47,047
TOTAL COMPENSACION AL PERSONAL		10,149,959	9,332,316
Asambleas distritales		5,822,472	6,851,757
Asamblea de delegados		1,814,050	0
Provisión cuentas incobrables		2,411,628	1,942,604
Rifas		3,112,082	2,815,616
Transporte, viajes y Viáticos		1,655,512	1,784,076
Honorarios profesionales		679,702	827,767
Mantenimiento de Software		113,627	0
Materiales de oficina		337,203	480,879
Celebraciones navideñas		676,025	760,652
Premio estudiantil		380,000	0
Depreciación y amortización		405,116	582,367
OTROS GASTOS GENERALES:			
Gratificaciones		204,992	576,892
Gastos educativos		0	405,355
Donaciones y contribuciones		708,040	317,266
Telecomunicaciones		267,551	239,239
Reparaciones y mantenimientos		29,026	224,493
Energía Eléctrica		292,774	205,741
Combustibles y lubricantes		162,083	173,837
Inauguración local		0	137,612
Gastos de membresía		14,142	113,068
Compensación por servicios		107,272	112,644
Representación		82,578	97,000
Reuniones		39,987	78,295
Buro de crédito		60,303	56,711
Refrigerios y almuerzo		11,642	21,362
Limpieza y útiles de aseo		8,817	10,553
Seguros equipos de oficina		8,328	2,904
Recargos e intereses indemnizatorios por impuestos		16,718	0
Servicios ocasionales		250,000	0
Alquiler mobiliario y equipos		74,007	0
Mantenimiento local 321		114,204	0
Afiliación y suscripción		96,447	0
Otros		293,215	126,953
TOTAL OTROS GASTOS GENERALES		2,842,170	2,899,925
Comisiones y cargos bancarios		646,318	591,619
Otros gastos financieros		46,362	94,481
Total Gastos	RD\$	31,092,182	28,964,059

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE
EMPLEADOS DE LA PROCURADURIA GENERAL DE LA REPUBLICA, Inc**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

13.- ESTIMACION DE RESERVA PARA CUENTAS DUDOSAS:

Al cierre del 2017 el monto por cobrar a de Ex Socios ascendente a RD\$ 11,046,571.

Para cubrir la contingencia de cuentas incobrables el movimiento y composición de la reserva para cuentas dudosas es como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo al Inicio del periodo	RD\$ 8,526,402	6,583,798
Provisión adicional	0	0
Provisión Estatutaria del periodo	2,411,628	1,942,604
Saldo al final del periodo	<u>RD\$ 10,938,030</u>	<u>8,526,402</u>