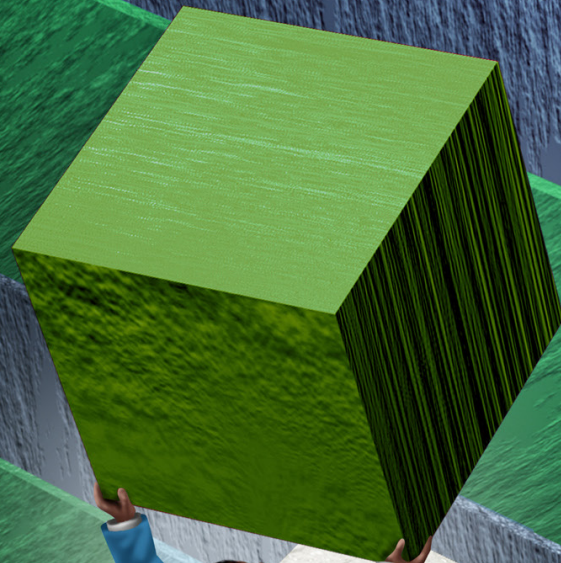




COOPCUES
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DEL GRUPO CUESTA, INC.



Fortalecimiento
Institucional

Memoria 2017



ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA
DE DELEGADOS



Memoria 2017



ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA
DE DELEGADOS



MISIÓN

Proveer productos y servicios a nuestros socios, acorde a sus necesidades para incrementar su calidad de vida por medio de una entrega oportuna.



VISIÓN

Ser el primer punto de contacto para canalizar y satisfacer las necesidades de nuestros socios en el orden económico, social y cultural.



VALORES

- Solidaridad ▪ Cooperación
- Lealtad ▪ Respeto
- Responsabilidad social con la comunidad

Supervisión General:
Guillermo De Lemos
Claribel Suzaña
Hilario Narciso Montas
Joan Manuel Durán

Diseño y Diagramación:
Roberto Lantigua

Impresión:
Imagraf

Contenido

Pág.	4	Dedicatoria
Pág.	5	Fortalecimiento Institucional
Pág.	6	Mensaje del Presidente
Pág.	8	Informe del Consejo de Administración
Pág.	10	Informe del Tesorero
Pág.	12	Mensaje de la Gerencia General
Pág.	14	Informe del Comité de Crédito
Pág.	16	Informe del Consejo de Vigilancia
Pág.	19	Galería de Imágenes
Pág.	27	Estados Financieros



Dedicatoria COOPCUES

Este año dedicaremos nuestra Magna Asamblea General De Delegados a uno de los más grandes tesoros que todo ser humano puede tener, La Familia.

La COOPCUES trabaja diariamente para brindarle a nuestros socios servicios y beneficios, que aporten al bienestar y desarrollo de sus familias, en los diferentes aspectos que la conforman y reafirmando los lazos que la unen.

La familia es el grupo primario en el que los individuos, basados en el amor, la comprensión, el respeto, el cariño, la ternura y la dedicación, aprenden los valores y normas básicas de comportamiento humano y las expectativas sociales. En dicho contexto, los principios, los valores humanos y actitudes son transmitidos a las generaciones futuras, dando a

los individuos un sentido de historia y continuidad.

Cada año hacemos aportes en el ámbito educativo, con el objetivo de fortalecer y facilitar cada vez más el nivel de educación de los hijos de nuestros socios; y así contribuir a lograr fortalecer los valores y compromiso con nuestra sociedad.

En la COOPCUES somos una familia cuyo objetivo es seguir mejorando la calidad de vida de cada uno de los socios y damos gracias a Dios y cada uno de los asociados por permitirnos llegar a sus familias a través de los diferentes servicios.

Fortalecimiento Institucional

En la actualidad las organizaciones civiles o no gubernamentales, toman en cuenta no sólo los cambios que se presentan en el contexto nacional e internacional, sino también su propio origen, acumulado a través de las experiencias y planteando de manera permanente su identidad, lo cual a su vez lleva a analizar el papel y la función social que estas organizaciones deben jugar ante esta coyuntura de cambios.

Estos aspectos están influyendo en el hecho de que un número cada vez mayor de estas organizaciones deciden entrar en un proceso de fortalecimiento institucional "en lo relativo a lo administrativo, lo financiero, en la construcción de alternativas tanto de obtención y gestión como de administración y contabilidad de los recursos necesarios para llevar a cabo las tareas de los centros, con un alto nivel de profesionalismo, además fortalecer los procesos de construcción de relaciones con el medio social, político y económico en el que actúan los organismos civiles son necesarios".

También es indispensable que los vínculos crezcan con una estrategia organizativa clara, en donde el liderazgo, los conflictos, la planeación, la evaluación y el seguimiento en las tareas que se realizan permitan aprovechar los recursos de manera óptima. Todos sabemos que donde existe desorganización se desperdician desde esfuerzos hasta dinero.

Joan Manuel
Durán

Presidente del
Consejo de Administración

Mensaje del Presidente

La Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, Inc. (COOPCUES), va encaminada sobre pilares firmes en las normas y políticas establecidas, apoyadas en la captación y facilidades de recursos económicos, siendo la fuente principal de financiamiento de cada uno de nuestros socios.

Logros constantes en el crecimiento y alto rendimiento con excelentes resultados en nuestras finanzas, marcan el firme compromiso centrado en la calidad de nuestros servicios.

COOPCUES ha presentado un desarrollo constante en sus operaciones, fomentando el cooperativismo en cada uno de nuestros asociados y estamos comprometidos con el fortalecimiento de nuestra estructura funcional y creando servicios con calidad.

Gracias, a Dios principalmente, así como a todos los Consejeros, Dirigentes y Colaboradores que de una forma u otra aportan a esta gran labor, representada

especialmente por nuestras mujeres y hombres que se entregan a diario a nuestra COOPCUES.

Joan Manuel Dupón

Mensaje del Presidente del Consejo de Administración

Informe del Consejo de **Administración**

Distinguidos integrantes de nuestra Magna Asamblea e Invitados, en cumplimiento con la ley 127-64 sobre Asociaciones Cooperativas y sus Reglamentos y los Estatutos que nos confiere nuestra Institución, presentamos de manera satisfactoria los Estados Financieros correspondiente al periodo de Enero-Diciembre 2017 auditados por la firma de auditores BDO.

En el último año en la Cooperativa se han producidos cambios significativos, entre lo que podemos citar: la nueva gerencia administrativa, revisión y adecuación de procedimientos y políticas e implementación de nuevas medidas que tienen como objetivo mantener el buen funcionamiento institucional, buscando así disminuir el tiempo de repuestas a cada una de las solicitudes de nuestros socios.



Omar Eduardo
Batista Echavarría
Vice-Presidente



Álvaro José
Sánchez Báez
Secretario



Joan Manuel
Durán
Presidente del
Consejo de Administración

Resultados Gestión 2017

Las Aportaciones para este periodo fueron RD\$242,868,603.00 representando un incremento de un 8.95% respecto al periodo anterior. Los préstamos desembolsados ascienden a un valor total de RD\$248,806,800.00, generando un incremento de 9% en relación al 2016.

Los excedentes a distribuir entre nuestros socios es RD\$18,974,796.00, como siempre arrojando un resultado positivo para nuestros socios.

El Consejo de Administración dentro de los principales objetivos para esta gestión, ha sido desarrollar estrategias que permitan regular y establecer estándares de calidad bien definidos, que permitan un crecimiento seguro para nuestro bienestar común.

Agradecemos la confianza puesta en este equipo de trabajo, al designarnos como integrantes del Consejo de Administración de nuestra Cooperativa y nos reiteramos a su entera disposición.



Yaniza Mercedes
Feliz González
1er. Suplente

Amaury
Rosario
2do. Suplente

Hilario Narciso
Montas Sención
Tesorero



Hilario Narciso
**Montas
Sención**
Tesorero

Informe del **Tesorero**

Estimados Miembros de los diferentes Consejos, Comités, Invitados Especiales, Delegados y Socios de COOPCUES.

En cumplimiento a lo establecido en nuestros estatutos presentamos los resultados del ejercicio financiero de nuestra COOPCUES, correspondiente al periodo fiscal Enero - Diciembre 2017. Los datos correspondientes a los estados financieros contenidos en este informe fueron auditados por la firma de auditores BDO.

A continuación presentaremos los indicadores económicos de mayor relevancia durante el año fiscal 2017.

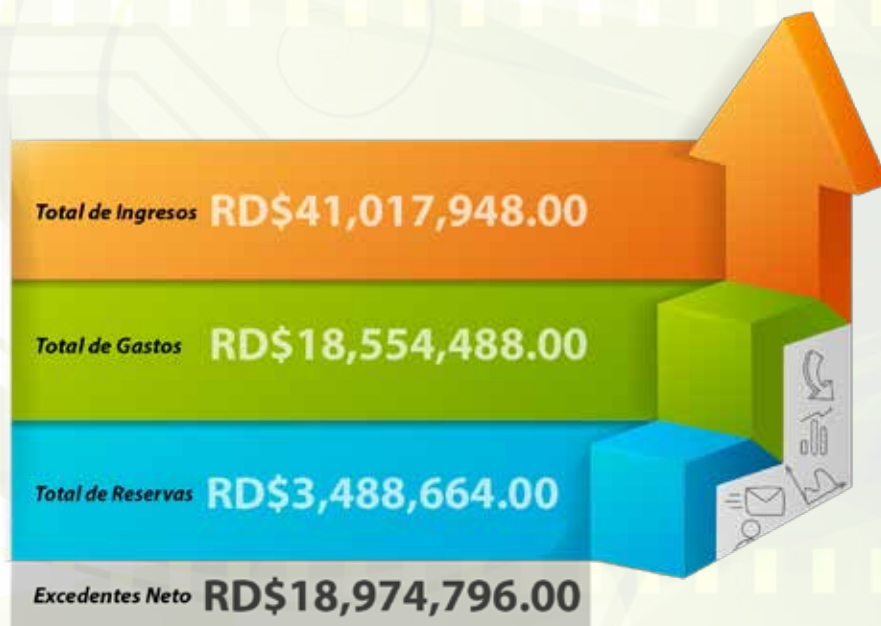
- 1- Los Activos Totales ascendieron a RD\$299,814,243.00 presentando un aumento de 8.82% en comparación al 2016.

2- La Cartera de Préstamos ascendió a RD\$258,327,528.00 presentando un aumento de 10.23% en comparación al 2016.

2016, generando ingresos por intereses cobrados de RD\$1,381,562.00 los cuales presentaron un aumento de 44.28% en comparación al 2016.

3- Las Inversiones en Valores ascendieron a RD\$27,596,462.00 presentado un aumento de 84.37% en comparación al

4- Los Excedentes a distribuir entre nuestros socios es de RD\$18,974,796.00.



Agradecemos a cada socio por la confianza depositada en cada uno de los Consejos, Comités y colaboradores de la COOPCUES, que estamos laborando para que nuestra COOPERATIVA tenga la fortaleza para seguir avanzado a pesar de la cambiante economía que tiene nuestro país.

Como dijo **Henry Ford** "Llegar Juntos es el principio. Mantenerse juntos, es el progreso. Trabajar juntos es el éxito".

Gracias por su apoyo y confianza para el crecimiento de la Coopcues.



Guillermo
De Lemos
Gerente General

Mensaje de la Gerencia

Estimados Socios, Delegados, Directivos y Colaboradores de COOPCUES e Invitados Especiales de nuestra XVI Asamblea General Ordinaria de Delegados

Han transcurrido pocos meses de mi integración al equipo administrativo y operativo de COOPCUES, pero en realidad me siento como que son mucho más, la acogida recibida por todos los colaboradores y el equipo directivo, han facilitado y agilizado el proceso de adaptación a la organización.

En este tiempo hemos trabajado de la mano de la directiva y el equipo de colaboradores, enfocando nuestros esfuerzos a revisar, documentar y mejorar los procedimientos, políticas, formularios y documentos que amparan las transacciones que se procesan en la Cooperativa.



Cada día, nuestro equipo busca las alternativas posibles de agilizar los procesos, especialmente orientado a mejorar el tiempo de respuesta a nuestros socios en sus requerimientos. Nos mantenemos constantemente revisando y analizando las partidas de gastos, buscando la manera de reducirlos en lo posible.

Durante el pasado año, nuestro equipo trabajó con empeño para implementar las iniciativas y actividades aprobadas por el Consejo de Administración, con el

objetivo de contribuir al bienestar de los socios, como son la Rifa COOPCUES, la Distribución de los Excedentes, la Entrega de Mochilas Escolares y la Rifa de Navidad de Canastas y Bonos CCN.

Agradecemos la oportunidad de servir a nuestros socios y la confianza que nos otorga el Consejo de Administración, así como el apoyo, el entusiasmo y compromiso demostrado por los colaboradores de COOPCUES.

Isamer
Faxas Cordero
Representante de Servicio

Araceli Del
Carmen Liriano
Contadora General



José Altagracia
Acevedo
Auditor Interno

María Mercedes
Pichardo
Asistente Administrativo

Guillermo
De Lemos
Gerente General

Claribel
Suzaña
Sub-Gerente
de Operaciones

Maribelly
Andujar
Analista de
Operaciones

Luis Manuel
Santos
Auxiliar de Oficina
y Mensajería



Lisandra
**Mateo
Batista**

Presidenta Comité de Crédito

Informe del **Comité de Crédito**

Distinguidos miembros del Consejo de Administración, Delegados y Socios en general.

Cada año tenemos la oportunidad de reafirmar nuestro compromiso de gestionar e implementar políticas que aseguren la integridad y desempeño en aspectos de crédito de nuestros socios, sustentándonos en el cumplimiento de las leyes, reglamentos y las normas establecidas en el país y en nuestra entidad.

Con dedicación y esmero dirigimos nuestras funciones administrativas en pro del bienestar de los socios de nuestra Cooperativa; a la vez nos avocamos al compromiso de crear conciencia en los mismos al momento de ges-

tionar sus gastos y compromisos económicos en los cuales todos estamos involucrados en nuestro diario vivir, éstos compromisos indicaran la eficiencia con que manejamos nuestras finanzas.

Nuestra responsabilidad como Comité de Crédito nos compromete a trabajar para mejorar las expectativas de vida de nuestros socios en lo económico, social y humano; a luchar por la continuidad de la Cooperativa y mantener un crecimiento razonable y sostenido.





Anexo presentamos una breve síntesis del comportamiento de la cartera de crédito correspondiente al año 2017 en comparativo con 2016, observando un crecimiento sostenido de los créditos en nuestra Cooperativa, que ha servido de apoyo a nuestros socios para el crecimiento de sus inversiones, en los diferentes campos de sus actividades, ya sean comerciales, viviendas, vehículos, personales, entre otros.



Luis Orlando Pérez Ayuso
1er.Suplente

Lisandra Mateo Batista
Presidenta Comité de Crédito

Roselio Cabrera
Secretario

Gestión	2016	2017
 Préstamos	RD\$228,252,400.00	RD\$248,806,800.00
 Solicitudes de Crédito	3,062	3,536
 Órdenes	10,368	9,594
 Valor de las Órdenes	RD\$36,852,310.00	RD\$36,724,681.00



Juan Antonio
Collado

Presidente Consejo de Vigilancia

Informe del Consejo de **Vigilancia**

Distinguidos Integrantes de esta Magna Asamblea, Invitados Especiales, Delegados, Miembros de la Mesa Directiva y Socios de Coopcues.

En el marco de esta Magna Asamblea nos complace rendir el informe de las actividades realizadas por el Consejo de Vigilancia durante esta gestión, acogidos a la disposición de la Ley 127 sobre Asociaciones Cooperativas y sus reglamentos y de conformidad con lo establecido en nuestros estatutos internos.

Las actividades del consejo de vigilancia se enmarcan básicamente en dos aspectos fundamentales. En primer lugar velar por el cumplimiento de las medidas establecidas en nuestros Estatutos y Políticas, asegurar la realización de las actividades indicadas por el Consejo de Administración dentro del marco de lo presupuestado y servir de ente fiscalizador de las mismas.

Nos enfocamos en la revisión del cumplimiento de la política de préstamos cualquiera que fuera el caso, haciendo énfasis en los préstamos de carácter especial; para de esta manera asegurar que todo los socios sean tratados bajo las mismas condiciones. En este mismo sentido nos aseguramos que los préstamos de mayor cuantía tengan el aval legal que debe amparar la garantía de dichos préstamos tanto para la Cooperativa como para los socios.

Dentro de las actividades de fiscalización asistimos de manera presencial a las actividades de rifas realizadas al final de año. Comprobamos la realización y

cumplimiento de los presupuestos para las actividades de rifas y otorgamiento de bonos para épocas especiales. También realizamos verificaciones y arqueos a los bonos para comprobar su correcto manejo y asignación.

En consenso general por parte de este Consejo y de acuerdo a lo revisado en nuestras actividades podemos concluir que durante este período la Cooperativa ha tenido un manejo satisfactorio. Exhortamos a nuestros socios a continuar con su permanencia en la misma y motivar a nuevos integrantes a sumarse a la Gran Familia Coopcues.

Muchas Gracias



Miguel Ángel
González
2do. Suplente

Eneroliza
Reyes Rivas
1er. Suplente

Juan Antonio
Collado Eloy
Presidente

Yerny Mercedes
Rodríguez Cabrera
Vocal

Héctor Fabián
Zapata
Secretario



COOPCUES

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES DEL GRUPO CUESTA, INC.





GALERÍA DE IMÁGENES

ASAMBLEA 2017







PRE-ASAMBLEA



ENTREGA PREMIOS RIFA COOPCUES 2017



RIFA NAVIDEÑA



ENTREGA DE MOCHILAS



ESTADOS FINANCIEROS

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta INC. (COOPCUES)

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

Contenido	Página
Dictamen de los auditores independientes.....	1
Estados de excedentes de ingresos y egresos.....	5
Estados de posición financiera.....	6
Estados de cambio en el patrimonio de los socios.....	7
Estados de flujos de efectivo.....	8
Notas que forman parte de los estados financieros.....	9

Dictamen de los auditores independientes

Al Consejo de Administración de
Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, Inc. (COOPCUES)

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, Inc. (COOPCUES), que comprenden los estados de posición financiera al 31 de diciembre de 2017 los estados de excedentes de ingresos sobre egresos, cambios en el patrimonio netos y flujos de efectivo por el año entonces terminado y un resumen de las principales políticas de contabilidad y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, Inc., Inc. al 31 de diciembre de 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

Base para la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) modificadas por el Instituto de Contadores de las Autoridades Públicas de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades conforme a esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del Auditor para la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con la Junta de Normas Éticas Internacionales para el Código de Ética de Contadores Públicos Profesionales (Código IESBA) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos de la República Dominicana, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis

Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre de 2016, fueron auditados por otros auditores independientes, cuya opinión fue emitida en fecha 06 de marzo de 2017. Estos estados se presentan solamente para propósitos comparativos, en cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

Asuntos claves de la auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos

Estimación por Deterioro e Incobrabilidad de la Cartera de Crédito.

Estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito es un asunto relevante en nuestra auditoría, por cuanto su registro contable requiere de la aplicación de juicios y el uso de supuestos por parte de la Administración de la Cooperativa. La cartera de préstamos representa un 86% del total de activos de la Entidad.

Nuestro trabajo sobre las estimaciones o cálculos de las provisiones siguiendo los lineamientos establecidos por la Entidad, para los riesgos por créditos, se ha centrado en el análisis, evaluación y comprobación del sistema de control interno.

Respecto al sistema de control interno, entre otros hemos procedido a realizar los siguientes procedimientos:

- Verificación de la adecuación de las políticas y procedimientos, así como de los modelos internos aprobados, a los requerimientos normativos aplicables.
- Revisión de las metodologías de cálculo y de las variables consideradas, así como de las dependencias y seguridad de los sistemas de información utilizados para el procesamiento de los resultados de dichos cálculos.
- Verificación de la fiabilidad de las fuentes de los datos utilizados en los cálculos.

Cambio en la estructura administrativa

La Cooperativa reconoce la importancia de poseer una adecuada segregación de funciones tal como se indica en su organigrama y en la nota 1 de los estados financieros.

Una adecuada estructura administrativa y segregación de funciones por parte de la Entidad, contribuye a que ante cualquier eventualidad o situación que se presente a nivel del personal a cualquier nivel de la Entidad, la misma pueda continuar con el curso normal de sus operaciones y con el mínimo de errores.

Durante el período 2017, hubo rotación en la posición de Gerente General dentro de la Entidad. Aunque dicha posición fue ocupada posteriormente, esta situación representó un asunto clave de la auditoría realizada.

Como parte de nuestros procedimientos, logramos obtener un entendimiento general del manejo dado por la Entidad ante el cambio de personal, así como también realizamos mayor énfasis en el análisis de los registros contables en sentido general y análisis de datos y los trazes de lugar entre los diferentes reportes generados por los distintos departamentos, a fin de validar la información contable y los controles de supervisión.

Procesamiento Electrónico de Datos

La Cooperativa depende en gran medida de sistemas informáticos para el procesamiento y registro de sus operaciones, cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es moderado. No obstante en función al riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de la aplicación informática, la segregación de funciones, la transferencia de datos entre diferentes aplicativos, los controles automáticos del mismo y una base de datos vulnerable, por lo tanto, la evaluación del ambiente de procesamiento informático ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría contaron con la asistencia de especialistas de tecnología, los cuales incluyeron pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los controles generales de TI, la apropiada asignación de usuarios para los aplicativos considerados clave dentro del alcance de auditoría y el proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, así como de los controles automáticos en las principales aplicaciones que soportan los procesos de negocios más relevantes para el reporte financiero.

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

La administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de discrepancias materiales, ya sea 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 tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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



Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Los objetivos de nuestra auditoría son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de discrepancias materiales, debido a fraude o por 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 una discrepancia material cuando existe. Las discrepancias 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 garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de discrepancias 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 apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una discrepancia material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- 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
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones 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.
- 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 un 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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.



De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

BDO

28 de febrero del 2018
Santo Domingo, República Dominicana



Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Estados de excedentes de ingresos sobre egresos
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

	Notas	2017 RD\$	2016 RD\$
Ingresos:			
Intereses cobrados por créditos normales		39,133,206	36,116,266
Ingresos por beneficios diversos		114,940	313,948
Ingresos por descuentos en órdenes		367,921	298,306
		<hr/>	<hr/>
Excedente operacional bruto		39,616,067	36,728,520
		<hr/>	<hr/>
Generales y administrativos	12	(8,347,323)	(7,691,784)
Gastos de personal	11	(9,831,916)	(6,682,257)
		<hr/>	<hr/>
		(18,179,239)	(14,374,041)
		<hr/>	<hr/>
Excedente operacional		21,436,828	22,354,479
		<hr/>	<hr/>
Otros ingresos:			
Intereses cobrados de inversiones		1,381,562	957,583
Otros ingresos		20,319	11,522
		<hr/>	<hr/>
Otros gastos:			
Gastos financieros	13	(375,249)	(318,839)
		<hr/>	<hr/>
		1,026,632	650,266
		<hr/>	<hr/>
Excedente antes de reservas		22,463,460	23,004,745
		<hr/>	<hr/>
Transferencia a reservas estatutarias:	10		
Reserva general (2/10 parte del 1% de las operaciones brutas)		(119,145)	(104,781)
Reserva educativa (5% del excedente)		(1,123,173)	(1,150,237)
Reserva de crecimiento (10% del excedente)		(2,246,346)	(2,300,475)
		<hr/>	<hr/>
		(3,488,664)	(3,555,493)
		<hr/>	<hr/>
Excedente neto del período		18,974,796	19,449,252
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Estados de posición financiera
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

	Notas	2017 RD\$	2016 RD\$
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalente de efectivo	2	13,421,630	25,835,638
Préstamos y cuentas por cobrar	3	71,360,061	65,068,348
Inversiones en valores	4	27,596,462	14,967,273
Gastos pagados por anticipados		131,544	-
Total activos corrientes		112,509,697	105,871,259
Activos no corrientes			
Mobiliarios y equipos de oficina	5	337,079	342,504
Préstamos por cobrar a largo plazo	6	186,967,467	169,275,424
Total de Activos		299,814,243	275,489,187
Pasivos			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar	7	8,710,528	7,136,132
Acumulaciones y retenciones por pagar	8	973,691	1,292,699
Total de Pasivos		9,684,219	8,428,831
Patrimonio de los socios:			
Aportaciones de los socios activos	9	242,686,603	222,740,936
Aportaciones de socios inactivos	9	5,061,903	4,736,543
Reservas estatutarias	10	23,303,928	20,030,831
Donaciones	9	102,794	102,794
Excedentes del período		18,974,796	19,449,252
Total patrimonio de los socios		290,130,024	267,060,356
Total pasivos y patrimonio de los socios		299,814,243	275,489,187

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Estados de cambios en el patrimonio de los socios
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

	Aportaciones de los socios RD\$	Aportaciones de Socios Inactivos RD\$	Reservas estatutarias RD\$	Donaciones RD\$	Excedentes del periodo RD\$	Total RD\$
Al 31 de diciembre del 2015	209,233,027	4,924,407	17,048,845	102,794	18,994,199	250,303,272
Distribución de excedentes	18,994,199	-	-	-	(18,994,199)	-
Aportes recibidos de los socios	64,035,608	388,829	-	-	-	64,424,437
Retiros de los aportes de socios	(69,521,898)	(576,693)	-	-	-	(70,098,591)
Excedentes antes de reservas	-	-	-	-	23,004,745	23,004,745
Transferencia a reservas:						
Educativas	-	-	1,150,237	-	(1,150,237)	-
De crecimiento	-	-	2,300,475	-	(2,300,475)	-
Generales	-	-	104,781	-	(104,781)	-
Uso de reservas	-	-	(573,507)	-	-	(573,507)
Al 31 de diciembre de 2016	222,740,936	4,736,543	20,030,831	102,794	19,449,252	267,060,356
Distribución de excedentes	19,449,252	-	-	-	(19,449,252)	-
Ajuste en distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-
Aportes recibidos de los socios	72,786,217	513,276	-	-	-	73,299,493
Retiros de los aportes de los socios	(72,289,802)	(187,916)	-	-	-	(72,477,718)
Excedentes de antes de reservas	-	-	-	-	22,463,460	22,463,460
Transferencias a reservas:						
General	-	-	119,145	-	(119,145)	-
Educativas	-	-	1,123,173	-	(1,123,173)	-
De crecimiento	-	-	2,246,346	-	(2,246,346)	-
Uso de las reservas	-	-	(215,567)	-	-	(215,567)
Al 31 de diciembre 2017	242,686,603	5,061,903	23,303,928	102,794	18,974,796	290,130,024

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Estados de flujos de efectivo
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

	Notas	2017 RD\$	2016 RD\$
Flujos de efectivo por las actividades de operativas:			
Excedentes del periodo		22,463,460	23,004,745
Ajustes por:			
Depreciación	5 y 12	110,498	124,999
Pérdida en retiro de activos fijos		3,658	-
Provisión para cuentas incobrables		483,996	1,805,813
		<u>23,061,612</u>	<u>24,935,557</u>
Aumento en préstamos por cobrar		(23,667,012)	(18,101,736)
Aumento en gastos anticipados		(131,544)	-
Aumento en cuentas por cobrar relacionadas		(800,739)	-
(Disminución) Aumento en acumulaciones por pagar		(319,008)	134,219
Aumento en cuentas por pagar		1,899,755	4,008,794
		<u>43,064</u>	<u>10,976,834</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas			
Actividades de inversión:			
Adquisición de mobiliarios y equipos	5	(108,731)	(66,710)
Aumento en inversiones en valores	4	(12,629,189)	(8,936,672)
		<u>(12,737,920)</u>	<u>(9,003,382)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión			
Actividades de financiamiento:			
Aportaciones de los socios		72,786,217	64,035,608
Retiro de los socios		(72,289,802)	(69,521,898)
Uso de reservas		(215,567)	(573,507)
		<u>280,848</u>	<u>(6,059,797)</u>
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento			
(Disminución) aumento del efectivo		(12,414,008)	5,042,036
Efectivo y equivalentes de efectivo neto al inicio del año		25,835,638	20,793,602
		<u>13,421,630</u>	<u>25,835,638</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo neto al final del año	2		

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

Contenido	Página
Entidad.....	10
1. Principales políticas contables.....	10
2. Efectivo	15
3. Prestamos y cuentas por cobrar.....	15
4. Inversiones.....	17
5. Mobiliarios y equipos de oficina.....	18
6. Préstamos por cobrar a largo plazo.....	19
7. Cuentas por pagar.....	19
8. Acumulaciones y retenciones por pagar.....	19
9. Aportaciones recibidos.....	20
10. Reservas	20
11. Gastos de personal.....	20
12. Gastos generales y administrativos.....	21
13. Gastos financieros.....	21
14. Compromisos	21
15. Reclasificaciones	21

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

Entidad

La Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, Inc. es una entidad no lucrativa, creada en el año 1998, que inició sus operaciones a partir del año 1999, con un aporte inicial recibido del Centro Cuesta Nacional (CCN), para ser utilizado como capital de trabajo. Fue incorporada por el Poder Ejecutivo, mediante el decreto No. 135-3 de fecha 07 de febrero del 2003 y está afiliada al Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP). La gran mayoría de sus transacciones están relacionadas con los empleados de las empresas, entre las cuales figuran el Centro Cuesta Nacional, Transesa, Bodegas Unidas, S. A. y Manuel González Cuesta.

Las oficinas administrativas se encuentran ubicadas en la Avenida Luperón, casi Esquina Gustavo Mejía Ricart, Las Praderas Santo Domingo, República Dominicana. Es una Cooperativa cerrada creada para uso de los empleados, accionistas y funcionarios de las empresas que conforman el Grupo Cuesta.

Dentro de los objetivos principales de la Cooperativa, se encuentran los siguientes:

- Unir a todos los empleados de las empresas afiliadas y a toda persona física y/o moral sin fines de lucro, que sean asociados de la Cooperativa bajo los principios y doctrinas del cooperativismo, proporcionándoles todos los servicios que estén a su alcance y que se consideren necesarios para contribuir al desarrollo social, económico y moral de todos los asociados y la comunidad.
- Recibir de los socios aportaciones de capital, depósitos a plazo fijo y a la vista y cualquier otro instrumento de inversión.
- Fomentar y desarrollar el hábito del ahorro e inversión entre sus asociados.
- Conceder préstamos a sus socios a tasa de interés competitiva con garantía prendaria hipotecaria y/o solidaria.
- Realizar cualquier otra actividad lícita dentro de los postulados del movimiento cooperativo.
- Promover y desarrollar el ejercicio de la solidaridad de integración y la fraternidad entre los asociados y el movimiento cooperativo nacional e internacional.

La Cooperativa al 31 de diciembre del 2017 y 2016, cuenta con aproximadamente con 4,628 y 5,239 socios, respectivamente.

1. Principales políticas contables

A continuación se presenta un resumen de las principales políticas de contabilidad, consideradas por la administración como las más apropiadas en la circunstancia, para presentar la situación financiera, los cambios en los activos netos y flujos de efectivo de la Cooperativa, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

Base de Presentación

La Cooperativa prepara sus estados financieros a partir de los registros contables, siguiendo el criterio contable del costo histórico y del devengado, que esta de acuerdo con el marco conceptual para la preparación y presentación de la información financiera.

1. Principales políticas contables (continuación)

Cambios en políticas contables

a) Nuevos pronunciamientos, interpretaciones y enmiendas efectivas a partir del 1ero. de enero del 2017.

No hubo nuevas normas o interpretaciones vigentes por primera vez para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2017 que tuvieron un efecto significativo en los estados financieros de la Entidad.

b) Nuevos pronunciamientos, interpretaciones y enmiendas aun no efectivas.

Existen algunos pronunciamientos e interpretaciones las cuales han sido emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad que son efectivas en futuros periodos contables que la Entidad no ha decidido adoptar de forma anticipada. Las más significativas son:

NIIF 9 Instrumentos Financieros y NIIF 15 Ingresos de Contratos con Clientes (ambas son efectivas de forma obligatoria para periodos que inicien el o después del 1 de enero de 2018).

NIIF 16 Arrendamientos (efectiva de forma obligatoria para periodos que inicien el o después del 1 de enero de 2019).

La Entidad no espera que ningún pronunciamiento emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad pero no efectivo tenga un impacto material sobre la Entidad.

Lo siguiente es una lista de otros nuevos pronunciamientos los cuales han sido emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (por su siglas en inglés IASB) los cuales son efectivos en periodos futuros:

CINIIF 22 Traducción en Moneda Extranjera y Consideración Anticipada (efectiva a partir del 1 de Enero de 2018).

Enmiendas a la clasificación de la NIIF 2 y Medición de las transacciones de pagos Basados en acciones (efectiva a partir del 1 de Enero de 2018).

Enmiendas a la NIIF 4: Aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros con NIIF 4 Contratos de seguros (efectiva a partir del 1 de Enero de 2018).

Enmiendas a la NIC 40: Transferencias de Propiedades de Inversión (efectiva a partir del 1 de Enero de 2018).

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2014-2016 que trata sobre los asuntos de la NIIF 1 Adopción por Primera vez y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (efectiva a partir del 1 de Enero de 2018).

CINIIF 23 Incertidumbres sobre las posiciones de los impuestos sobre las ganancias (efectiva a partir del 1 de Enero de 2019).

Enmiendas a la NIIF 9 Características del Prepago con Compensaciones Negativas (efectiva a partir del 1 de Enero de 2019).

Enmiendas a la NIC 28 Intereses a Largo plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos (efectiva a partir del 1 de Enero de 2019).

NIIF 17 Contratos de Seguros (efectiva a partir del 1 de Enero de 2021).

1. Principales políticas contables (continuación)

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen los saldos en bancos y los bonos de Grupo Cuesta que se pueden convertir en efectivo al instante, estos son adquiridos para entregar a los socios de la Cooperativa en calidad de préstamos a corto plazo (hasta cuatro meses) y sin pagos de intereses. Los credibonos son incluidos como equivalente de efectivo, hasta tanto sean entregados a los socios y convertidos en préstamos por cobrar.

Reconocimiento de Ingresos y gastos

De acuerdo con sus reglamentaciones internas, la Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, Inc., reconoce sus ingresos por intereses de préstamos por el método de lo devengado, que es el requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Mobiliarios y equipos de oficina

Los mobiliarios y equipos de oficina se presentan al costo, menos cualquier deterioro que pueda surgir. La depreciación acumulada es calculada siguiendo el método utilizado por la Cooperativa que es el de la línea recta, o sea, distribución uniforme del costo sobre el estimado de años de vida útil de los activos.

Moneda en que se expresan las cifras

Las operaciones de la Entidad son expresadas en pesos Dominicanos (RD\$), así como sus registros contables. Toda transacción en moneda extranjera es registrada en el momento de ocurrencia. Para fines de presentación en los libros contables se le aplica al importe de la tasa de cambio de la moneda de registro. Las transacciones en moneda extranjera se reconocen a la tasa prevaleciente en la fecha que se realiza la transacción. Las diferencias de cambio surgidas a la fecha de presentación de los estados financieros son reconocidas como gastos o ingresos del periodo

Las tasas de cambio utilizadas por la compañía para la conversión de sus activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2017 y 2016, según informaciones del Banco Central de la República Dominicana, eran de RD\$48.19 y RD\$46.62 = US\$1.00, respectivamente.

Inversiones

Las inversiones están registradas al costo de adquisición, más los intereses devengados. Esto debido a que no existe un mercado activo para la negociación de dichos instrumentos, por tanto el valor de adquisición se asemeja a su valor razonable.

Preaviso y cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana prevé el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados que sean desahuciados. El monto de esta compensación depende del tiempo que haya trabajado el empleado y otros factores, sin considerar cualquier plan específico que al respecto pudiera tener la Entidad. Los pagos realizados por este concepto, son cargados a la provisión acumulada en la fecha que se produzca el desahucio.

Regalía pascual y bonificación

Las leyes locales establecen compensaciones al personal, que entre otras cosas, incluyen una regalía pascual y una participación del diez por ciento de los excedentes o activos netos de cada ejercicio, según se define, limitado al equivalente de 60 días de salarios ordinarios a empleados y trabajadores que hayan prestado servicio continuo durante tres años o más, y 45 días a aquellos con menos de tres años.

1. Principales políticas contables (continuación)

Seguridad Social

La Ley de Seguridad Social en la República Dominicana No. 87-01, establece una contribución patronal equivalente al 7.09% y 7.10%, del sueldo bruto de cada empleado, para el seguro familiar de salud y el seguro por vejez, respectivamente.

Aportaciones de los socios

Los activos netos de la Cooperativa se conforman por aportes que realizan los socios, aportaciones especiales que acuerde la Asamblea General, donativos y activos netos acumulados.

Todos los socios que hayan completado, por lo menos, cuatro (4) meses de aportes podrán hacer uso de facilidades crediticias. La Cooperativa tiene una cuota mínima de aportes mensual establecido. Los socios tienen derecho a solicitar en calidad de préstamos el 10% de los aportes mantenidos a la fecha de la solicitud.

Distribución de excedentes o activos netos

Según se establece en los estatutos en el Capítulo 1V, Artículo No. 20, Acápites e, anualmente los excedentes netos o activos netos se distribuirá de la manera siguiente:

- **Reserva Educativa**

Es creada sobre la base del 5%, del total de los excedentes obtenidos durante el ejercicio, para ser utilizada en actividades propias de la Comisión de Créditos de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta.

- **Reserva General**

Esta reserva es producto de aplicar como mínimo las dos décimas partes (2/10) del 1% de sus operaciones brutas, estas consisten en la suma total de sus ingresos y gastos y solo se usará para cubrir cualquier contingencia que no esté cubierta por seguro.

- **Reserva de Crecimiento**

Esta reserva es el producto de aplicar el 10% de los activos netos obtenidos en cada ejercicio.

- **Reserva para Cuentas Incobrables**

Tiene por objeto cubrir riesgos de cuentas incobrables la misma es creada sobre la base de un 5% de los ingresos obtenidos por los intereses generados de los créditos otorgados.

- **Distribución de Excedentes**

El excedente neto o activos netos, luego de separar las reservas establecidas por los estatutos, se distribuirá entre los socios en proporción al monto de sus aportes y a la participación de cada uno de ellos.

Fuentes de Financiamiento

Las fuentes principales de financiamientos de las operaciones de la Cooperativa, son provenientes de los intereses recibidos de los préstamos otorgados a los socios y de las aportaciones que los mismos poseen en la Entidad.

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

1. Principales políticas contables (continuación)

Uso de estimados

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, requiere que la Gerencia haga estimados y presunciones que afectan algunos de los montos y revelaciones a los estados financieros. Por consiguiente, los resultados presentados podrían diferir de esas estimaciones y presunciones.

Principales instrumentos financieros

Los principales instrumentos financieros utilizados por la Empresa y el riesgo que surge de los estados financieros es el siguiente:

- Efectivo y equivalente de efectivo
- Cuentas y préstamos por cobrar
- Inversiones
- Cuentas a pagar

Un resumen de los instrumentos financieros mantenidos por categoría, se presentan a continuación:

	2017 RD\$	2016 RD\$
Activos financieros		
Efectivo y equivalente de efectivo	13,421,630	25,835,638
Inversiones	27,596,462	14,967,273
Cartera de préstamos y cuentas por cobrar	258,327,528	234,343,772
Total activos financieros	299,345,620	275,146,683
Pasivos financiero		
Cuentas por pagar	8,710,528	7,136,132
Total pasivos financieros	8,710,528	7,136,132

Administración de riesgos financieros

Las Normas Internacionales de Información financiera requieren ciertas revelaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la Entidad y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el consejo de administración y la Gerencia a efectos de minimizarlos. A continuación se presentan los riesgos financieros a los que está expuesta la Cooperativa.

Riesgo de crédito

La Institución está expuesta al riesgo de crédito, que es el riesgo de que la contraparte no cumpla con la totalidad de los pagos de los créditos otorgados. Sin embargo, las políticas de la Cooperativa en coordinación con los descuentos mensuales que realizan las empresas del Grupo Cuesta Nacional a los socios; limitan los valores de exposición de crédito.

Igualmente la Entidad crea provisiones regularmente para aquellos préstamos que tienen dudosa cobrabilidad.

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

**Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016**

1. Principales políticas contables (continuación)

El riesgo de crédito surge también de dinero en efectivo y depósitos en bancos e instituciones financieras. La Entidad limita su exposición al riesgo de crédito sólo invirtiendo en valores líquidos y sólo en contrapartes que tienen un crédito de grado de inversión o donde la Entidad tiene las facilidades de crédito.

Poder de enmienda de los estados financieros

Estos estados financieros han sido preparados por el Consejo de la Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. Sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar contenido de los estados financieros luego de efectuarse su emisión. Dichos estados financieros se reportan en RD\$ de la República Dominicana, los mismos fueron aprobados en fechas de 14 abril de 2018 para el 2017 y el 06 de marzo de 2017 para el 2016, por parte de la gerencia de la empresa.

Riesgo de liquidez

La gerencia está consciente de las implicación del riesgo de liquidez. En tal sentido mantiene adecuado niveles de efectivo.

La Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, Inc. opera bajo el amparo de la Ley No. 127 sobre Asociaciones Cooperativas y por consiguiente, está exenta del Impuesto Sobre la Renta.

2. Efectivo y equivalente de efectivo

	2017 RD\$	2016 RD\$
Caja chica	5,000	5,000
Efectivo en banco en banco local (a)	13,217,130	25,211,138
Credibonos (b)	199,500	619,500
	<hr/>	<hr/>
	13,421,630	25,835,638
	<hr/>	<hr/>

(a) Las cuentas corrientes se encuentran en bancos locales, son de libre disponibilidad y no generan intereses.

(b) Representan efectivo en modalidad de credibonos, los cuales se esperan ceder a los socios con la finalidad de que aquellos puedan adquirir servicios en las empresas que conforman el Grupo Cuesta. Ver Nota 3 (C).

3. Préstamos y cuentas por cobrar

	2017 RD\$	2016 RD\$
Préstamos por cobrar		
Préstamos normales (a)	53,555,674	48,108,406
Préstamos por orden de compra (b)	12,715,752	12,890,253
Préstamos Credibonos (c)	3,228,859	2,586,487
Préstamos con garantías específicas	66,866	151,472
	<hr/>	<hr/>
	69,567,151	63,736,618
Menos provisión para préstamos de dudosos cobros (d)	(6,570,066)	(6,230,507)
	<hr/>	<hr/>
	62,997,085	57,506,111

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

3. Préstamos y cuentas por cobrar (continuación)

	2017 RD\$	2016 RD\$
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas (f)	8,362,976	7,562,237
	<u>71,360,061</u>	<u>65,068,348</u>

- a) Corresponde a los préstamos otorgados a todos los socios activos de la Cooperativa, y excepcionalmente, aquellos empleados de las empresas que tienen acuerdo con la Cooperativa, siempre que la empresa solicite el préstamo y se comprometa a actuar como fiador solidario del préstamo. Los préstamos son otorgados para viviendas, vehículos, educación, enfermedad y otros devengan una tasa de interés mensual de 1.42% cuando el monto excede de los aportes y de 0.96%, si el socio solicita el mismo monto aportado o menor. Los préstamos están garantizados por las prestaciones laborales, con los aportes y bonificaciones de los empleados y su vencimiento es de un año.
- b) Representan préstamos y/o facilidades otorgadas a los empleados del Grupo Cuesta, para electrodomésticos, vestimenta, equipos electrónicos, viajes, lentes, entre otros. En dichos préstamos la Cooperativa solamente sirve de intermediaria ante los distintos proveedores de los artículos que son facilitados por los afiliados recibiendo la Cooperativa un porcentaje mínimo de comisión sobre las órdenes emitidas, lo cual dependerá de la negociación realizada entre las partes.
- c) Corresponde a facilidades que otorga la Cooperativa a los socios con bonos del Centro Cuesta, para realizar sus compras sin intereses y para ser descontado a través de nómina.
- d) Según los estatutos de la Entidad en el Capítulo IV del Artículo No. 20, Acápito C, se establece que el valor de la provisión para préstamos de dudosa cobrabilidad, es en base al 5% de los intereses percibidos de los préstamos otorgados en cada período.

	2017 RD\$	2016 RD\$
Saldo al inicio del período	6,230,507	6,575,118
Adiciones del período	1,956,661	1,805,813
Castigos del período (e)	(1,617,101)	(2,150,424)
	<u>6,570,067</u>	<u>6,230,507</u>

- e) Corresponde al castigo de la cartera morosa o inactiva, gestión iniciada en el periodo 2017 y aporbado por el Consejo de Administración en fecha 28 de febrero de 2018, se evaluó llevar a cuentas incobrables préstamos por cobrar de ex-afiliados con balances pendientes desde los años 2015.

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

3. Préstamos y cuentas por cobrar (continuación)

- f) Corresponde a cuentas por cobrar a empresas relacionadas del Grupo Centro Cuesta Nacional, básicamente por descuentos en aportaciones y préstamos a empleados socios de la Cooperativa a final de cada mes, el cobro se recibe en los primeros diez (10) días del mes siguiente. Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre 2017 y 2016, es como sigue:

	2017 RD\$	2016 RD\$
Centro Cuesta Nacional (CCN)	8,326,979	7,530,821
Transesa, S.A.	35,997	31,416
	<u>8,362,976</u>	<u>7,562,237</u>

4. Inversiones

		2017		
Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderado	Vencimiento promedio ponderado
Certificado financiero a plazo fijo	Banco de Desarrollo Industrial,	11,596,462	8.50%	Marzo 2018
	Banco Múltiple BDI, S.A.	3,000,000	6.20%	Febrero 2018
Certificado financiero a plazo fijo	Banco Popular	3,000,000	4.65%	Marzo 2018
	Dominicano, S.A -	2,000,000	4.65%	Febrero 2018
	Banco Múltiple	2,000,000	4.65%	Marzo 2018
		6,000,000	4.65%	Marzo 2018
		<u>27,596,462</u>		
		2016		
Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de interés promedio ponderado	Vencimiento promedio ponderado
Certificado financiero a plazo fijo	Banco de Desarrollo Industrial (BDI)	10,698,953	8%	Marzo 2017
Certificado financiero a plazo fijo	Banco Popular Dominicano, S.A - Banco Múltiple	4,268,320	2.80%	Marzo 2017
		<u>14,967,273</u>		

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

5. Mobiliarios y equipos de oficina

	Mobiliarios y equipos de oficina RD\$
Costos	
Balance al 1ero. de enero del 2016	645,670
Adquisiciones	66,710
Retiros	(178,912)
Balance al 31 de diciembre 2016	<u>533,468</u>
Balance al 1ero de Enero 2017	533,468
Adquisiciones	108,731
Retiros	(95,264)
Balance al 31 de diciembre 2017	<u>546,935</u>
Depreciación acumulada	
Al 1ero. de enero del 2016	(244,877)
Cargos a la depreciación	(124,999)
Retiros	178,912
Balance al 31 de diciembre 2016	<u>(190,964)</u>
Balance al 1ero de enero 2017	(190,964)
Cargos a la depreciación	(110,498)
Retiros	91,606
Balance al 31 de diciembre 2017	<u>(209,856)</u>
Valor en libros:	
Al 31 de diciembre 2016	<u>342,504</u>
Al 31 de diciembre 2017	<u>337,079</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

6. Préstamo por cobrar a largo plazo

	2017 RD\$	2016 RD\$
Préstamos normales (a)	185,910,976	168,271,449
Préstamos por orden de compra (a)	414,426	434,250
Préstamos con garantías específicas (a)	642,065	569,725
	<u>186,967,467</u>	<u>169,275,424</u>

(a). Corresponden a préstamos y/o facilidades otorgadas a los empleados del Grupo Cuesta cuyos créditos fueron aprobados por un plazo de 12 meses en adelante y hasta 72 meses.

7. Cuentas por pagar

	2017 RD\$	2016 RD\$
Relacionadas (a)	8,445,053	5,720,612
Proveedores	177,810	1,415,520
Socios	87,665	-
	<u>8,710,528</u>	<u>7,136,132</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2017 las cuentas por pagar relacionadas se componen de RD\$8,402,087 y RD\$ 42,965 a Centro Cuesta Nacional y Tienda La Bodega, respectivamente; Al 31 de diciembre 2016, estas se componen por RD\$4,983,177 y RD\$737,435, respectivamente a las mismas relacionadas.

8. Acumulaciones y retenciones por pagar

	2017 RD\$	2016 RD\$
Bonificaciones	763,532	951,520
Provisión de auditoria	150,626	300,900
Retenciones por pagar	59,533	40,279
	<u>973,691</u>	<u>1,292,699</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

9. Aportes recibidos

	2017 RD\$	2016 RD\$
Aportaciones personales de los socios activos (a)	242,686,603	222,740,936
Aportaciones personales de los socios inactivos (c)	5,061,903	4,736,543
Donación inicial (b)	102,794	102,794
	<u>247,851,300</u>	<u>227,580,273</u>

- (a) Esta partida representa los ahorros de los empleados de las empresas que conforman el Grupo Cuesta, de acuerdo a un 5% o más, dependiendo la cantidad que pueda permitir su escala salarial devengada quincenalmente.
- (b) Corresponden en su totalidad a donaciones recibidas en efectivo y en naturaleza del Centro Cuesta Nacional, como aportación inicial para la formación de la Entidad.
- (c) Corresponde, en su gran mayoría, a clasificación realizada por la gerencia para separar los aportes de socios que ya no están laborando en la Cooperativa, y que por algún motivo no han retirado sus aportaciones.

10. Reservas

	2017 RD\$	2016 RD\$
Reserva general	2,056,262	1,937,117
Reserva educativa	5,434,448	4,526,842
Reserva de crecimiento	15,813,218	13,566,872
	<u>23,303,928</u>	<u>20,030,831</u>

11. Gastos de personal

	2017 RD\$	2016 RD\$
Sueldos, regalía y vacaciones	5,462,213	4,937,226
Bonificaciones	957,921	986,917
Seguro social	755,139	684,841
Preaviso y cesantía	2,600,112	8,595
Otros gastos de personal	56,531	64,678
	<u>9,831,916</u>	<u>6,682,257</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples del Grupo Cuesta, INC. (COOPCUES)

Notas formando parte integral de los estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2017 y 2016

12. Gastos generales y administrativos

	2017 RD\$	2016 RD\$
Rifas	2,196,542	2,147,103
Cuentas incobrables	1,956,661	1,805,813
Depreciación	110,498	124,999
Papelería y útiles de oficina	242,175	350,650
Auditoría externa	376,565	300,900
Asistencia técnica informática	588,571	327,429
Asamblea y reunión Directores	1,200,582	1,109,162
Celebración navideña	260,754	206,173
Atención al cliente	68,400	161,760
Servicios de comunicación	370,173	487,126
Combustibles y lubricantes	137,500	36,000
Seguros	241,489	99,980
Legales	392,975	209,280
Compensación uso de vehículos	67,500	180,000
Transporte e impuestos	34,818	1,585
Membresías, afiliaciones y suscripciones	3,250	3,250
Otros gastos administrativos	98,870	140,574
	<u>8,347,323</u>	<u>7,691,784</u>

13. Gastos financieros

	2017 RD\$	2016 RD\$
Comisiones pagadas	19,815	13,600
Impuestos cheques emitidos	353,634	300,129
Otras comisiones pagadas	1,800	1,300
Comisiones por sobregiro	-	3,810
	<u>375,249</u>	<u>318,839</u>

14. Compromisos

A partir del mes de junio del 2017 la Entidad contrató los servicios de una iguala legal con un abogado externo, Dicho acuerdo conlleva el pago mensual de RD\$39,333. Durante el periodo 2017 fueron llevados a los resultados operativos de la Entidad un valor de RD\$392,975.00, que incluye la factura mensual y otros servicios legales adicionales.

15. Reclasificaciones

Algunas partidas presentadas al 31 de diciembre de 2016, fueron reclasificadas para hacerlas comparativas con las presentadas al 31 de diciembre de 2017.

