CandelCoop
cooperativa de ahorro y crédito

## Certificación de Controles Internos de la Gerencia

La Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de la Candelaria es responsable de establecer y mantener un control interno adecuado sobre los reportes financieros. El control interno sobre la información financiera de la Cooperativa es un proceso diseñado para proveer seguridad respecto a la confiabilidad de los reportes financieros y la preparación de los estados financieros para propósitos externos, acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América e incluye controles sobre la preparación de estados financieros en conformidad con los reglamentos establecidos por la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico. El control interno de la Cooperativa sobre los reportes financieros incluye las políticas y procedimientos que:

- pertenecen al mantenimiento de archivos, que en detalles precisos y justos reflejan las transacciones y planes de los activos de la institución;

- provee seguridad de que las transacciones son registradas para permitir la preparación de estados financieros acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América y con las prácticas contables permitidas por COSSEC, y los ingresos y gastos de la Cooperativa son realizados solo en conformidad con las autorizaciones de la Gerencia y la Junta de Directores de la Cooperativa;

- provee seguridad sobre la prevención o detección oportuna de la adquisición, uso o disposición de activos de la Cooperativa que podrían tener un efecto significativo en los estados financieros. Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno sobre la información financiera puede no prevenir errores. Además, las proyecciones de cualquier evaluación de efectividad para períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles puedan resultar inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse.

La Gerencia ha evaluado la eficacia de los controles internos y entiende que la Cooperativa mantuvo un control interno efectivo sobre la información financiera al 30 de junio de 2022 sobre la base de los criterios mencionados anteriormente.

**Elmy Rodríguez**
**Presidenta Ejecutiva**

**Jonathan Reyes Muñoz**
**Vicepresidente de Finanzas**

COSSEC
Asegura los depósitos hasta
$250,000

P.O. Box 3249 Manatí, PR 00674 / Tel. (787) 854-1620 / Fax: (787) 884-0627