



**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples
de los Trabajadores de Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)**

Estados Financieros Auditados

**Al 31 de diciembre de 2023
(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

Estados Financieros Auditados

INDICE

	<u>Pág.</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	3-6
Estado de Situación Financiera.....	7
Estado de Excedentes.....	8
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	9
Estado de Flujos de Efectivo.....	10
Notas sobre los Estados Financieros.....	11-27

Informe de los Auditores Independientes

A: Los Socios y Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF)

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF)**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, como año, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, 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 Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF)**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), según se describe en la nota 3 a los estados financieros que se acompañan.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN:

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría 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 Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

BASE PARA UNA OPINIÓN CALIFICADA:

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

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

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), la cual es una base integral de contabilidad diferente a las normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores 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 un error material cuando exista. 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.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

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:

- 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 apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error 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 una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

- Nos comunicamos con los directivos responsables de la Institución en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditorías significativas, 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 a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

ASUNTOS DE ÉNFASIS:

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y por el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo, (IDECOOP), según Ley 127-64 y sus reglamentos.



Lic. Ferdinand De León
Socio Encargado de la Auditoría
Exequatur No.364-01
ICPARD No. 8419



De León Vidal & Asociados, S.M.
De León, Vidal & Asociados, S.R.L.
Auditores y Contadores Públicos Autorizados

Santo Domingo, R.D.
20 marzo de 2024.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770
Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com
Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)**



**Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Valores expresados en RD\$)**

ACTIVOS	2023	2022
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	12,107,478	57,774,171
Cartera de crédito neta (nota 5)	2,275,567,427	1,932,125,254
Cuentas por cobrar (nota 6)	68,094,705	48,248,311
Gastos pagados por adelantado (nota 7)	58,374,015	14,237,243
Total activos corrientes	2,414,143,625	2,052,384,979
Inversiones en valores (nota 8)	56,934,256	66,828,656
Activos fijos		
Propiedad, planta y equipos (nota 9)	71,888,328	41,566,948
Depreciación acumulada	(15,966,723)	(11,331,707)
Total activos fijos	55,921,605	30,235,241
Otros activos (nota 10)	450,240	561,048
Total activos	2,527,449,726	2,150,009,924
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos corrientes		
Ahorro socios activos (nota 11)	1,835,721,826	1,583,877,560
Ahorro socios inactivos (nota 11)	4,581,243	25,019,051
Deposito plazo fijo (nota 12)	154,995,701	170,930,665
Cuentas por pagar (nota 13)	84,461,719	26,355,512
Préstamos por pagar LC (nota 14)	37,917,059	-
Intereses por pagar	58,805,060	43,307,303
Retenciones y acum. por pagar (nota 15)	40,367,453	33,752,187
Total pasivos corrientes	2,216,850,062	1,883,242,278
 PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de socios	86,971,152	92,364,139
Capital institucional	61,491,581	49,179,234
Institucional membresías socios	4,054,906	3,380,250
Reservas estatutarias (nota 16)	74,244,894	53,309,915
Excedentes netos del ejercicio	83,837,132	68,534,108
Total patrimonio	310,599,665	266,767,646
Total pasivos y patrimonio	2,527,449,726	2,150,009,924

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)**



Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

	2023	2022
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		
Intereses cobrados en créditos	335,255,540	271,208,729
Intereses por inversión	9,802,570	10,512,918
Beneficios diversos	2,630,844	2,657,610
Total ingresos	347,688,954	284,379,257
<u>GASTOS FINANCIEROS (nota 17)</u>		
Intereses pagados por financiamientos	72,792,793	55,191,258
Total	72,792,793	55,191,258
Margen financiero neto	274,896,161	229,187,999
<u>OTROS INGRESOS</u>		
Otros ingresos	228,073	161,491
Total excedentes operacionales netos	275,124,234	229,349,490
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>		
Sueldos y compensación al personal (nota 18)	70,513,332	59,836,631
Generales y administrativos (nota 19)	63,172,034	53,568,883
Depreciación y amortizaciones	4,635,016	4,110,476
Total gastos operativos	138,320,382	117,515,990
Excedentes brutos antes de bonificación	136,803,852	111,833,500
Bonificación (10%)	13,680,385	11,183,350
Excedentes antes de las reservas	123,123,467	100,650,150
Reservas estatutarias:		
Educativa	7,387,408	6,039,009
General	1,118,060	914,496
Capital institucional	12,312,347	10,065,015
Fondo de desarrollo	6,156,173	5,032,507
Fondo de desarrollo tecnológico	6,156,173	5,032,507
Fondo de relaciones de la comunidad	6,156,173	5,032,507
Total reservas	39,286,335	32,116,042
Excedentes netos del ejercicio	83,837,132	68,534,108

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)



Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de los socios	Patrimonio institucional	Reservas estatutarias	Excedentes del periodo	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	25,387,461	39,114,219	41,260,887	62,130,537	167,893,104
Distribución excedentes	-	-	-	(62,130,537)	(62,130,537)
Incremento de reservas	-	-	25,597,918	-	25,597,918
Aportaciones socios	69,624,509	-	-	-	69,624,509
Membresias socios	732,419	-	-	-	732,419
Patrimonio institucional	-	10,065,015	-	-	10,065,015
Transferencia reservas y otras reservas	-	-	(13,548,891)	-	(13,548,891)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	68,534,108	68,534,108
Saldos al 31 de diciembre de 2022	95,744,389	49,179,234	53,309,914	68,534,108	266,767,646
Distribución excedentes	-	-	-	(68,534,108)	(68,534,108)
Aportaciones de socios	(5,392,987)	-	-	-	(5,392,987)
Membresias socios	-	674,656	-	-	674,656
Transferencia reservas y otras reservas	-	12,312,347	20,934,979	-	33,247,326
Excedentes del ejercicio	-	-	-	83,837,132	83,837,132
Saldos al 31 de diciembre de 2023	90,351,402	62,166,237	74,244,894	83,837,132	310,599,665

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.

(COOPNAZONAF)

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)



	2023	2022
Excedentes del ejercicio neto	83,837,132	68,534,108
Depreciación	4,635,016	4,110,476
Reservas	-	53,309,914
Cambio en los activos y pasivos circulantes		
Cartera de crédito	(343,442,173)	(317,524,026)
Cuenta por cobrar	(19,846,394)	(48,248,311)
Gastos pagados por adelantado	(44,136,772)	902,825
Otros activos	110,808	(23,792,337)
Depósitos ahorros de socios	231,406,458	14,962,408
Cuentas por pagar	58,106,207	(2,990,183)
Retenciones y acumulaciones	6,615,266	(32,443,002)
Total ajustes	(111,186,601)	(409,132,626)
Efectivo provisto por activ. de operac.:	(22,087,170)	(283,178,128)
Efectivo provisto por activ. inversión:		
Inversiones	9,894,400	(14,962,408)
Adquisición activos fijo	(30,321,380)	(6,151,979)
Efectivo provisto por activ. de inversión	(20,426,980)	(21,114,387)
Efectivo provisto (usado) activ. financ.		
Prestamos obtenidos y pagados	37,917,059	-
Depósitos a plazo fijo	(15,934,964)	-
Intereses por pagar	15,497,757	-
Transferencia y uso de reservas	20,934,979	-
Distribución de excedentes	(68,534,108)	62,130,537
Aportaciones socios	7,594,016	69,624,509
Efectivo neto obtenido activ. de financ.	(2,525,261)	131,755,046
Aumento (disminución) neto en efectivo	(45,666,693)	(19,084,722)
Efectivo al comienzo del período	57,774,171	76,858,893
Efectivo al final del período	12,107,478	57,774,171

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



1. Organización y estructura

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF), es una entidad legalmente constituida, que está amparada sobre la Ley No. 127-64, y su reglamento No. 623-86, del 25 de julio de 1986, que rigen las cooperativas, su capital será variable y su duración ilimitada, esta tendrá capacidad para desarrollar sus actividades en todo el territorio nacional.

La Cooperativa fue creada con el propósito de promover el ahorro y la inversión entre sus socios, mediante los servicios financieros ofrecidos. Incorporada mediante el decreto No.436-11 del 28 de julio de 2011, en cumplimiento con la Ley 3431, del 18 de noviembre de 1952, sobre asociaciones cooperativas. Su oficina administrativa y de operaciones está ubicada en la calle Mahatma Gandhi, No.258, Gazcue, Distrito Nacional, R.D.

Esta es una entidad jurídica sin fines de lucro, por lo que la misma está exenta del pago de impuesto sobre la renta sobre sus excedentes, más esto no la exime de sus obligaciones de actuar como agente de retención, conforme lo establece el Código Tributario de la República Dominicana, con las leyes y reglamentos que lo instituyen.

Los objetivos de la cooperativa es recibir ahorros y aportes de capital de sus asociados. Hacer préstamos a sus socios a un interés razonables con garantía personal o prendaria e hipotecaria con fines productivos y de legítima necesidad. Desarrollar la actividad de compra y ventas de artículos de cualquier género de consumo que necesite sus asociados.

La Cooperativa fundamenta su filosofía en los principios de Rochdale, los cuales establecen el ingreso libre, el control democrático (un voto por socio), interés limitado al capital y la cooperación entre las entidades de igual naturaleza.

De manera general la estructura organizativa de las cooperativas tiene dos dimensiones, la asociativa y la operacional. En el artículo No. 15 de la Ley No. 127-64, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de Delegados
- b) Consejo de Administración
- c) Consejo de Vigilancia
- d) Comité de Crédito

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022



El detalle de los miembros de los diferentes consejos es el siguiente:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
David Gerónimo	Presidente
Roberto Fernández	Vice-presidente
Rafael Piantini	Tesorero
Miguel Simón	Secretaria
Zaida Del Rosario	Vocal
Edward Batista	1er.Suplente
Alberto Saint-Hilaire	2da. Suplente

CONSEJO DE VIGILANCIA:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Dulce Blanco	Presidente
Virna Peña	Secretaria
Pedro Acosta	Vocal
Radhames Mateo	1er.Suplente
Melissa Mateo Soler	2do. Suplente

COMITÉ DE CRÉDITO:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Milbio Peña	Presidente
Anilka Mercedes	Secretaria
Carlos Hernández	Vocal
Francisco Hernández	Suplente

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Rosa Medina	Gerente General Interina
Juana B. Mosquea Berroa	Contadora

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



2. Resumen de las principales políticas contables.

Las principales políticas contables más importantes que han sido consideradas por la gerencia para el registro de las operaciones y presentar la situación financiera de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, son las siguientes:

2.1 Base de preparación de los estados financieros.

La Cooperativa prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las instituciones cooperativas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), las mismas son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones cooperativas difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

2.2 Uso de estimados

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF), aceptadas en República Dominicana requieren el uso de estimaciones y supuestos que afectan los montos de activos y pasivos reportados, la revaluación de activos fijos, los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos durante el periodo que se reporta. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y asuntos de juicio significativos, y por tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos subyacentes se revisan periódicamente. Las revisiones a las estimaciones contables se reconocen en el periodo en que el estimado se revisa, si la revisión afecta solamente ese periodo, o futuros periodos. La información sobre las aéreas más significativas de juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto significativo sobre los montos reconocidos en los estados financieros, se describe en las notas de los estados financieros.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



2.3 Moneda en que se presentan las cifras de los estados financieros

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos (RD\$), la moneda oficial de la República Dominicana. Debido a las disposiciones de la Junta Monetaria, las transacciones en moneda extranjeras son realizadas a través del mercado privado manejado por los bancos comerciales o a través del mercado oficial para determinadas transacciones.

2.4 Reconocimientos de los ingresos y gastos.

La Cooperativa reconoce sus ingresos bajo el método de lo percibido, el cual no es aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

3. Principales políticas de contabilidad.

Las políticas establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos Estados Financieros.

3.1 Efectivo y su equivalente.

El efectivo se define como efectivo en caja, depósitos a la vista e inversiones a corto plazo con vencimiento original a la fecha de adquisición de tres meses o menos.

3.2 Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos se registran, tomando como base su valor en libros.

3.3 Cartera de crédito y provisión para cuentas de dudoso cobro.

Los créditos otorgados a los asociados son registrados a la fecha de otorgamiento. Los mismos pasan a formar parte de la cartera de créditos de la Cooperativa.

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la Ley 127-64, y su reglamento 623/86, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el periodo. La Cooperativa asume el cálculo de la provisión para cuentas incobrables por antigüedad de saldo con un mínimo de un 5%.

3.4 Cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar son activos financieros a corto plazo que se reconocen a su valor nominal, provienen de operaciones relacionadas con la Cooperativa y son expresadas a su valor nominal.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



3.5 Propiedad, Mobiliarios y equipos.

La propiedad, está registrado al costo. Las adiciones y mejoras sustanciales son cargadas a la cuenta de activos fijos, mientras que las sustituciones, mantenimiento y reparaciones que no tienden a mejorar o a extender la vida útil de los activos respectivos se consideran gastos del período.

Los equipos y mobiliarios son presentados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada, la cual es computada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

3.6 Depreciación.

La depreciación se determina sobre la base del método de línea recta, o sea, la distribución uniforme del costo de los activos sobre el estimado de años de la vida útil de éstos, de la siguiente forma:

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Año de vida útil</u>
Edificio	20
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4
Otros activos fijos	5

3.7 Provisiones y reservas.

Las provisiones y reservas se crean según lo indicado en la Ley 127-64, y su reglamento, calculándose sobre los porcentajes establecidos en la misma.

3.8 Prestaciones laborales.

El Código de Trabajo de la República Dominicana, requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Cooperativa no provisiona las prestaciones laborales y cuando termina el contrato de trabajo, el pago se carga a los gastos.



3.9 Sistema de seguridad social.

Con la entrada en vigencia de la Ley No. 87-01, se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

Esta ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS) y las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Esta ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el fondo de pensiones 7.1%, para el seguro familiar de salud 7.09% y para riesgos laborales un 1.2% del salario base, el cual es cubierto por el empleador, así como el 2.87% y 3.04% en salud y pensiones respectivamente, es cubierto por el empleado.

3.10 Impuesto sobre la renta.

La Cooperativa por ser una entidad sin fines de lucro está exenta del pago de impuesto sobre la renta para los excedentes registrados en cada ejercicio contable.

3.11 Instrumentos financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requieren que se revele el valor estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real. En el caso de la Institución, los instrumentos primarios como son: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar y por pagar comerciales y deuda a largo plazo, sus valores en libros son similares a sus valores razonables de mercado.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



4. Efectivo en caja y bancos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Caja chica	20,000	20,000
Bancos nacionales	12,520,755	57,545,023
Transferencias bancarias	(481,534)	161,366
Depósitos de ahorro	48,257	47,782
Totales	12,107,478	57,774,171

5. Cartera de crédito.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Prést. ordinarios hasta 1 vez los ahorros	58,200,799	48,804,988
Préstamos de emergencia	169,944,263	167,936,224
Órdenes de servicios, electrodoméstico muebles y equipos	23,129,759	20,155,081
Órdenes de servicios oftalmológico	1,410,260	1,420,454
Servicios varios	54,305	532,884
Prést. ord. hasta dos veces los ahorros	722,087,954	621,366,931
Prést. ord. hasta tres veces los ahorros	975,129,477	773,483,368
Préstamos de excepción	95,868,538	107,114,811
Otros tipos de préstamos	36,718	287,512
Préstamos hipotecarios	114,796,029	73,006,850
Préstamos prendarios	34,520,937	29,219,758
Microc. mejora vivienda proy - habitat	4,752,080	7,378,415
Préstamos escolares	92,256,582	100,305,306
Órdenes de grado, posgrado y maestría	44,253	-
Préstamos seguros de vida y generales	610,566	-
Préstamos boletos aéreos	82,571	33,768
Materiales para construcción	982,484	395,209
Equipos de tecnología	300,473	100,405
Cartera préstamos socios inactivos	38,023,901	20,152,994
Total cartera de crédito bruta	2,332,231,945	1,971,694,958
Menos:		
Provisión para cuentas incobrables	(56,664,518)	(39,569,704)
Total cartera de crédito neta	2,275,567,427	1,932,125,254

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)**
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022



Los préstamos a los asociados son otorgados mediante requisitos y criterios establecidos en la política de créditos.

Reserva para cuentas incobrables, Esta crea segregando el 5% de los ingresos provenientes de intereses sobre préstamos.

6. Cuenta por cobrar.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Socios	340,615	475,923
Empleados	1,906	12,636
Ex-empleados	417,933	-
Empresas	67,334,250	47,759,752
Total cuentas por cobrar	68,094,705	48,248,311

7. Gatos pagados por anticipados.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Pagos anticipados a suplidores	57,598	-
Instalaciones y mejoras en propiedades	-	576,326
Seguros en general	489,322	385,313
Licencias Kaspersky End Point Security	29,910	-
Licencias Watchguard	-	26,828
Certificado Secure Sockets Layer (SSL)	-	35,400
Costos de construcción página web	-	64,237
COOPNAZONAF	45,030	-
Baterías para inversores	197,797	-
Licencias de Office	257,559	214,853
Apertura oficina La Romana	-	215,107
Plan estratégico	48,516	145,547
Proyecto aut. procesos sin papel	1,950,796	2,887,178
Licencia servidor Bizagi (Sin papel)	545,266	809,275
Remodelación local oficina principal	43,230,865	7,335,495
Implementación sist. Prev. Lavado Activo	338,703	338,703
Proyecto de implementación de ISO9001	1,288,407	1,194,101

Continúa...

Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)

Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022



Continuación...

	2023	2022
Detalle:		
Recarga de extintores	23,551	8,878
Banco de transformadores	539,837	-
Sistema de gestión de riesgo	438,650	-
Proyecto Fotostático paneles solares	2,302,763	-
Licencias FORTINET- SINERGIT	114,923	-
Gastos para amortizar (MADEINSA)	2,048,592	-
Gastos prestaciones laborales	4,425,931	-
Totales	58,374,015	14,237,243

8. **Inversiones.**

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	2023	2022
Detalle:		
Banco BHD	21,004,243	15,857,379
Banco Popular Dominicano	568,112	-
Banco Pro-América	28,797,890	25,509,711
Banco LAFISE	-	11,721,772
COLAC, RL.	1,461,446	1,461,446
COOPCENTRAL	5,102,565	12,278,348
Totales	56,934,256	66,828,656

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)**

**Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



9. Mobiliarios y equipos.

Un sumario de los mobiliarios y equipos, y su movimiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

Detalle	Inicial	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiro	Final
Terreno	11,324,381	-	-	-	11,324,381
Edificio	8,675,619	-	28,000,000	-	36,675,619
Mobiliario y equipo de oficina	4,911,041	-	832,627	-	5,743,668
Equipo de cómputo	14,602,247	-	1,488,753	-	16,091,001
Equipo de transporte	791,660	-	-	-	791,660
Maquinarias y equipos	1,261,999	-	-	-	1,261,999
Totales	41,566,948	-	30,321,380	-	71,888,328
Depreciación acumulada					
Edificio	(903,710)	(557,914)	-	-	(1,461,624)
Mobiliario y equipo de oficina	(2,931,450)	(865,489)	-	-	(3,796,939)
Equipo de cómputo	(6,446,619)	(3,005,820)	-	-	(9,452,439)
Equipo de transporte	(775,167)	(16,493)	-	-	(791,660)
Maquinarias y equipos	(274,760)	(189,300)	-	-	(464,059)
Totales	(11,331,707)	(4,635,016)	-	-	(15,966,723)
Activo fijo neto	30,235,241	(4,635,016)	30,321,380	-	55,921,605

10. Otros activos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Reclamaciones pendientes	167,993	173,083
Gildan cartera de aportaciones y ahorros	226,894	-
Gildan cartera de préstamos	(332,613)	-
Depósitos de alquiler	341,595	341,595
Depósitos alquiler de equipos	46,370	46,370
Total	450,240	561,048

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



11. Depósitos de ahorros.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Ahorros generales socios activos	1,759,060,187	1,525,218,057
Ahorros programados socios activos	76,661,639	58,659,503
Ahorros socios inactivos	4,548,883	24,221,437
Ahorros programados socios inactivos	32,360	797,614
Totales	1,840,303,069	1,608,896,611

12. Depósitos a plazo fijo.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Plazos fijos personales	154,995,701	170,930,665
Totales	154,995,701	170,930,665

13. Cuentas por pagar.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Personales	27,635	27,635
Institucionales	23,404,956	3,936,358
Proveedores	2,770,379	2,795,356
Otros (especificar)	58,258,749	19,596,163
Interés por pagar	58,805,060	-
Totales	143,266,779	26,355,512

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



14. Préstamos por pagar.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Préstamo Banco Promerica (1)	23,917,059	-
Línea de crédito Banco BHD (2)	14,000,000	-
Total	37,917,059	-

- 1) Prestamos en fecha de emisión 28 de marzo 2023, vencimiento 28/3/2033, a una tasa de interés del 14.50%.
- 2) Línea de crédito denominada CREDICUENTA EMPRESARIAL PREMIUM, por valor de RD\$15 millones, tasa de interés del 13.5% anual, pagadero a 12 meses y con vigencia de hasta 60 meses según contrato.

15. Retenciones y acumulaciones por pagar.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Retenciones		
Seguros de vida	-	41,940
Servicios legales	513,740	608,139
Impuesto sobre la renta empleados	379,073	282,249
18% ITBIS retenidos a terceros	48,254	79,097
10% intereses pagados certificados	74,725	84,155
Impuesto a la transferencia del inmueble	198,482	-
1% intereses pagados certificados de empresas	1,431	1,430
Seguro de vida préstamos	269,112	328,102
Hábitat 3% Microcrédito	59,181	59,181
Impuesto sobre la renta terceros	19,707	40,985
Préstamos por pagar seguro riesgos Generales	86,637	124,509
Depósitos a plazos	-	187
Seguros de incendios y préstamos	269,947	-
Sub total	1,920,287	1,649,974

Continua...

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



Continuación...

Detalle:	2023	2022
Provisiones		
Bonificación y retención por desempeño	16,903,710	12,568,265
Auditoría	129,413	273,750
Asamblea	410,580	1,008,746
Uniforme	281,578	1,738,234
Prestaciones laborales	-	1,572,568
Gobernabilidad	228,000	273,924
Centro de formación y capacitación	2,142,700	2,091,272
Fondo 5% para desarrollo tecnológico	7,109,582	7,109,582
Fondo reserva de educación	11,241,602	5,465,872
Sub total	38,447,166	32,102,213
Total general	40,367,453	33,752,187

16. Reservas estatutarias.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Detalle:	2023	2022
Reserva general	5,006,731	3,888,670
Reserva educativa	7,387,408	6,039,009
Reserva 5% fondo desarrollo	25,182,125	19,025,952
Fondo 5% relaciones con la comunidad	23,334,315	17,178,142
Fondo 5% para desarrollo tecnológico	13,334,315	7,178,142
Totales	74,244,894	53,309,915

Reserva general: (1) Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127/64, sobre cooperativas y está constituida por el 0.20% del 1% de las operaciones brutas. Esto es lo mismo que las dos décimas partes del 1% que dice la referida Ley 127/64.

Reserva educativa: (2) Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127/64, sobre cooperativas artículo 55 del reglamento 623/86 de la Ley 127/64 y se determina según la ley sobre la base del 6% de los excedentes del periodo.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)**

**Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



17. Gastos financieros.

La integración de los gastos financieros al 31 diciembre de 2023 y 2022:

Detalle:	2023	2022
Intereses pagados cuenta de ahorros	51,620,374	39,899,064
Intereses depósitos a plazos	11,510,975	11,282,038
Intereses pagados cuentas de aportaciones	7,184,425	3,408,239
Intereses línea de crédito Banco Promerica	2,477,019	601,917
Totales	72,792,793	55,191,258

18. Gastos de personal.

Los gastos de compensación al personal reconocidos en el estado de resultados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

Detalle:	2023	2022
Sueldos y jornales	53,030,815	44,079,547
Uniformes	-	479,800
Regalía pascual	4,435,498	3,721,386
Bonificación y compensación por desempeño	1,071,857	749,167
Prestaciones laborales	349,288	1,500,000
INFOTEP	520,504	441,436
Vacaciones	1,284,996	732,818
Seguro médico privado	1,229,293	1,290,438
Seguro riesgo laboral	510,557	408,884
Fondo de pensiones	3,826,241	3,138,577
Servicio familiar de salud	3,658,455	2,994,627
Actividades sociales	127,076	8,985
Suministro comedor empleados	295,541	204,260
Horas nocturnas	149,729	85,675
Compensación de combustible	10,333	-
Suministros botiquín	13,150	1,031
Totales	70,513,332	59,836,631

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)**

**Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



19. Gastos generales y administrativos.

Los gastos generales y administrativos reconocidos en el estado de resultados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

Detalle:	2023	2022
Honorarios servicios asesorías ventas	637,259	648,701
Refrigerios	157,983	141,226
Viajes	90,552	67,200
Arrendamientos de inmuebles	2,941,174	2,655,063
Custodia digitalización de documento	1,298,786	1,262,575
Legales	225,654	214,996
Papeles y útiles de oficina	1,514,804	2,063,277
Comunicaciones	5,484,095	5,350,957
Luz, agua y basura	759,989	892,789
Reuniones directores	238,183	122,882
Gastos de gobernabilidad	2,764,839	2,764,839
Transporte y mensajería local	295,006	190,669
Mant. y reparación muebles y equipos	48,950	95,530
Útiles y gastos de aseo	828,683	217,498
Seguros en gral. (ahorros y préstamos)	-	630
Entrenamiento, cap., congresos y sem.	2,429,487	658,433
Comisiones y servicios bancarios	993,842	660,738
Promoción y publicidad	99,653	418,582
Auditoría externa	431,318	368,646
Impuesto (formulario DGII/MT)	59,131	14,806
Mantenimiento y reparación de equipos	124,678	63,810
Reparación y mant. de equipos transp.	98,879	70,217
Combustible y lubricante	3,119,193	3,134,407
Contribuciones y cuotas	30,000	32,500
Donaciones	50,000	119,220
Celebración navideña	552,968	552,968
Alquiler de otros equipos	41,890	-
Asamblea	2,211,871	2,211,871
Centro de formación y capacitación	2,286,653	2,286,653
Cuentas incobrables	16,716,062	13,298,605
Licencias y permisos	1,006,415	736,970
Mantenimiento y reparación equipos cómputos	612,278	673,630

Continua...

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



Continuación...

Detalle:	2023	2022
Seguros generales	577,573	420,144
Placas	-	3,000
Comisiones y servicios bancarios 0.15%	4,623,052	4,181,708
Instalaciones y mejoras en propiedades	708,626	207,969
Gastos amor. costo mod. safe banking	-	78,188
Gastos amortización costos página web	23,199	37,102
Gastos de seguridad	1,469,114	1,344,067
Hospedaje Módulo I Banking COSEFI	403,126	430,949
Gastos amortización batería	142,236	124,369
Consulta de datos buro de crédito	243,390	263,029
Plan estratégico	97,032	96,401
Fotocopias	2,479,623	1,267,771
Proyecto servidor Bizagi (Sin papel)	936,382	881,100
Recarga de extintores	41,902	12,111
Seguro de vehículo de motor	5,020	27,711
Programa de encuestas de inv. mercado	118,000	172,280
Licencias y permisos Bizagi (Sin papel)	261,789	186,353
Proyecto y desarrollo APP Acceso Apple	-	11,800
Replica de servidores/firewall	933,722	761,370
Combustible planta eléctrica	93,490	57,382
Mantenimiento sistema prevención		861,633
Lavado de activo	801,036	19,478
Mantenimiento oficina principal	278,276	-
Banca electrónica (internet bankin)	745,814	-
Otros gastos	12,593	22,311
Papelerías, suministros e impresos	26,762	109,769
Total Gastos Administrativos	63,172,034	53,568,883

20. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal correspondiente al 31 de diciembre de 2023, en la empresa no existe una contingencia fiscal.

21. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de
Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas Sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**



22. Administración de riesgo financiero.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF`s) requieren ciertas informaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la institución y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración Central y la Gerencia General a efectos de minimizarlos. A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que están expuestas la Institución.

Riesgo de tasa de cambio:

La Institución está expuesta al riesgo de fluctuación de la tasa de cambio de moneda extranjera que surgen de su exposición principalmente frente al dólar estadounidense. Este riesgo no es significativo debido a que los principales proveedores son locales y utilizan moneda funcional de entidad en pesos dominicano.

Riesgo de liquidez:

La Gerencia General está consciente de las implicaciones del riesgo de liquidez, en tal sentido mantiene adecuando nivel de efectivo.

23. Eventos posteriores a la fecha de cierre del período.

No se registró ningún evento al 31 de diciembre de 2023, que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.