

Memoria Anual 2023

Calidad en los procesos de Coopnazonaf



Producción: Consejo de Administración
Coordinación: Yanina Estévez
Fotografías: Carlos Pérez



Diseño e Impresión: LB Studio Gráfico

Freepik págs. 37, 53, 59.

Memoria Anual

2023

Calidad en los
procesos de
Coopnazonaf



Misión

Contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios, con el compromiso social de promover el trabajo, el hábito del ahorro y la inversión inteligente, ofreciendo servicios efectivos y eficientes.

Visión

Llevar el desarrollo humano a los asociados.

Valores

- Honestidad y Transparencia
 - Confianza
 - Integridad
- Compromiso Social
- Mejora Continua

Principios Cooperativos

1. Membresía Abierta y Voluntaria
2. Control Democrático de los Miembros
3. Participación Económica de los Miembros
4. Autonomía e Independencia
5. Educación, Entrenamiento e Información
6. La Cooperación entre Cooperativas
7. Compromiso con la Comunidad

Indice

.....

Calidad en los procesos de COOPNAZONAF	4
Mensaje del Presidente	6
Rendición de cuentas Consejo de Administración	10
Informe de Tesorería	18
Informe del Comité de Auditoría Interna	26
Informe de la Comisión de Educación	28
Informe Comité de Cumplimiento	31
Informe Comité de Ética	34
Informe Consejo de Vigilancia	38
Informe Comité de Crédito	42
Informe Comisión de Jóvenes	47
Explorando la Ruta del Reciclaje	48
Informe de la Mesa de Gerencia	50
Sistema Integral de Gestión de Riesgos	52
Informe Departamento Legal	54
Informe de la Gerencia Administrativa y Gestión Humana	56
Informe Sistema de Gestión de Calidad	60
Informe Gerencia de Operaciones	62
Informe Tecnología de la Información	66
Informe Unidad de Comunicaciones	68
Informe Gerencia de Negocios y Gestión Social	69
Estados Financieros Auditados	70

Calidad en los procesos de COOPNAZONAF

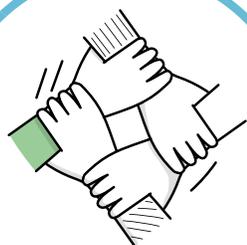
En el dinámico y competitivo panorama empresarial actual, la calidad se erige como un pilar fundamental para alcanzar el éxito sostenible. Más que un simple estándar, la calidad representa un compromiso con la excelencia que impregna cada aspecto de las operaciones de Coopnazonaf.

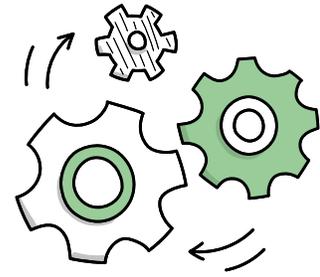
Desde el inicio hasta la culminación de nuestros procesos, la calidad es el hilo conductor que garantiza la plena satisfacción de quienes depositan su confianza en nosotros.

Afrontamos desafíos constantes: cambios en las expectativas de los socios, rápidos avances tecnológicos y una economía volátil. Sin embargo, es precisamente en este contexto donde la calidad emerge como nuestro diferenciador clave. Actúa como la brújula que orienta nuestras acciones hacia la mejora continua y la innovación.

En Coopnazonaf, la calidad no es simplemente un objetivo, sino un compromiso arraigado en nuestra cultura organizacional. Nos esforzamos por implementar rigurosos controles de calidad en cada fase de nuestros procesos, desde la selección de proveedores hasta la entrega final del servicio. Nuestro propósito no es solo satisfacer las expectativas, sino superarlas.

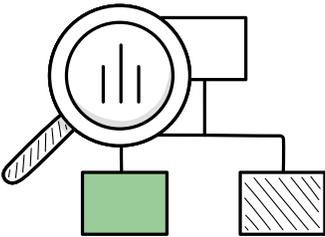
Dedicamos esta XI Asamblea General Ordinaria de Delegados a la calidad en los procesos de Coopnazonaf. Analizaremos nuestras prácticas actuales, identificaremos áreas de mejora y trazaremos una hoja de ruta clara para elevar aún más nuestros estándares.



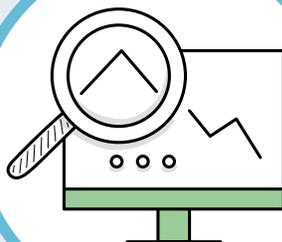


Reconoceremos los logros alcanzados, aprenderemos de los desafíos enfrentados y nos comprometemos colectivamente a alcanzar nuevos niveles de excelencia.

Es importante resaltar que la calidad no es responsabilidad exclusiva de un departamento o equipo; es un compromiso compartido por cada individuo, desde la alta dirección hasta nuestros oficiales de servicio. Todos somos guardianes de la calidad en Coopnazonaf, y juntos garantizaremos que se mantenga como el pilar de nuestra reputación y crecimiento.



En conclusión, esta XI Asamblea General Ordinaria de Delegados de Coopnazonaf marca un hito en nuestro camino hacia la excelencia. Aprovechamos esta oportunidad para reafirmar nuestro compromiso con la calidad, fortalecer nuestras prácticas y consolidar nuestra posición como líderes en el mercado. ¡Unidos, elevaremos nuestros estándares y forjaremos un futuro aún más prometedor para Coopnazonaf y todos sus socios!



Mensaje del Presidente

Activos



Cartera de Ahorros



Estimados delegados, socios, colaboradores e invitados especiales de Coopnazonaf

Es un honor dirigirme a todos ustedes en nombre del Consejo de Administración de Coopnazonaf para hablar sobre un tema de suma importancia: “La calidad en nuestros procesos”.

Como saben, Coopnazonaf se ha comprometido desde su fundación a contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios a través del trabajo, el hábito del ahorro y la inversión inteligente. Sin embargo, el éxito de nuestra misión no solo depende de nuestras buenas intenciones, sino también de la calidad con la que llevamos a cabo nuestros procesos, el establecimiento de controles en las operaciones y la mejora continua.

El conocimiento promueve la innovación en los procesos y esta a su vez mejora la calidad en las empresas y les permite mantenerse competitivas en el mercado.

Durante este período, hemos trabajado incansablemente para cumplir con nuestra misión de brindar servicios financieros de calidad y promover el bienestar económico de nuestros socios en un entorno desafiante marcado por la incertidumbre económica y social a nivel global. Estamos orgullosos de compartir los logros y desafíos que hemos enfrentado juntos como comunidad cooperativa.

En términos de resultados financieros, nos complace informarles que nuestros activos aumentaron un 17.56% con relación al año 2022, pasando de RD\$2,150,009,924 a RD\$2,527,449,726, lo que representa un crecimiento absoluto de RD\$377,439,803.

Nuestra cartera de Ahorros experimentó un incremento de 16% al pasar de RD\$1,584,177,394.25 en 2022 a RD\$1,835,721,825.56 en 2023.



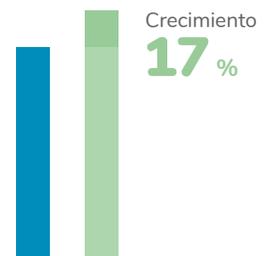
Nuestra cartera de préstamos tuvo un crecimiento de 17% en comparación con el año anterior cerrando con un total bruto de RD\$2,294,208,044.24 en 2023, frente a los RD\$1,953,122,298.41 obtenidos en 2022.

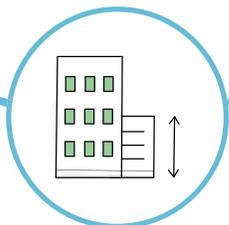
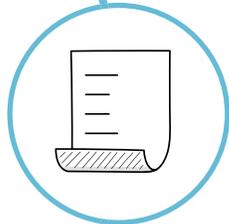
Estos logros son el resultado de un riguroso enfoque en la gestión financiera responsable y la implementación efectiva de políticas y procedimientos internos. Este año, como equipo, nos pusimos una meta de ahorro en los principales rubros y actividades rutinarias como los diplomados, actividades de fin de año de los colaboradores y la asamblea, donde logramos más de un 15% de ahorro en cada actividad/ evento en comparación a lo gastado en el 2022.

Cartera de Préstamos

● 2022
RD\$1,953,122,298.41

● 2023
RD\$2,294,208,044.24





Además, nos gustaría destacar la creación de la Comisión de Jóvenes con la cual pretendemos involucrar activamente a la nueva generación en la toma de decisiones y en la implementación de ideas innovadoras. Creemos firmemente que su energía, creatividad y perspectiva fresca son fundamentales para impulsar el crecimiento y fortalecimiento de nuestra institución.

Visitamos cooperativas hermanas en Argentina y Paraguay como una forma de aprender y replicar buenas prácticas. Estos esfuerzos reflejan nuestro compromiso continuo con los valores cooperativos y el impacto positivo en nuestra comunidad.

Con mucha alegría les queremos informar que la compra del terreno al lado de nuestra oficina principal que anunciamos en la pasada asamblea general de delegados ya es una realidad. En ese lugar levantamos nuestro “Centro de Formación y Capacitación” de Coopnazonaf, un edificio totalmente remozado, con un salón de adiestramiento de 80 m² con capacidad para 50 personas y tecnología de punta, adicionamos ocho nuevas oficinas para cubrir el crecimiento de la cooperativa y solucionamos el problema de parqueos que tenemos en la zona con 10 nuevos puestos de parqueos y si usamos valet parking tendremos 20 o más disponibles; un plan que se estableció en el 2022 y que en menos de un año ya es un hecho.

Finalmente, el Consejo de Administración junto a los Organismos de Administración y Control, gerencia y mandos medios, hicimos una visita a Coopmaimón y Cooprecicla donde apreciamos la gran utilidad que se le da a los plásticos para convertirlos en madera

reusable, un gran compromiso con el país, los ríos, mares y el cuidado del medio ambiente, actividad que estaremos fomentando a través de los distritos cooperativos y así cumplir con el Séptimo Principio Cooperativo de Compromiso con la comunidad.

Insto a cada miembro de Coopnazonaf a hacer de la calidad una prioridad en todas sus actividades y decisiones. Recordemos que solo a través de un enfoque riguroso en los procesos de calidad podemos alcanzar nuestro objetivo común de mejorar la calidad de vida de nuestros socios y de promover un desarrollo sostenible para las generaciones futuras.

Gracias por su dedicación y compromiso continuo.

¡Dios los bendiga!

Atentamente,

David Gerónimo.

Presidente Consejo de Administración,
Gestión 2022-2023

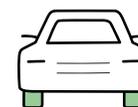
Nuevo inmueble



Área
80 m²



Capacidad
50
Personas



Estacionamientos
10
Proyectables a
20

Rendición de cuentas Consejo de Administración

Gestión 2023-2024

Ante la Décimo Primera Asamblea General Ordinaria de Delegados,

Honorables Delegados y Delegadas:

Nos complace comunicarles que, durante el año 2023, nuestra Cooperativa de Ahorros, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Coopnazonaf, ha registrado un sólido desempeño financiero. Esto se refleja en el crecimiento de activos, que aumentó un 17.56% con relación al año 2022, los cuales pasaron de RD\$2,150,009,924 a RD\$2,527,449,726, lo que representa un crecimiento absoluto de RD\$377,439,803, tal como podrán ver en detalle en el Informe de Tesorería.

Estos indicadores positivos demuestran la solidez y estabilidad financiera de nuestra cooperativa, brindando confianza a sus socios y asegurando el respaldo necesario para continuar brindando servicios de calidad y contribuyendo al desarrollo humano de nuestros afiliados.

En este contexto, deseamos destacar las principales acciones tomadas durante y después de la X Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el 14 de mayo de 2023. Hasta marzo de 2024, el Consejo de Administración había realizado 10 reuniones, tomando 77 resoluciones que fueron gestionadas por la Gerencia General. El Comité Ejecutivo sostuvo ocho reuniones durante la gestión 2023-2024.

Confiamos en que esta información contribuya aún más a nuestra transparencia y consolide la confianza en nuestra cooperativa.

Al mes de marzo 2024 el Consejo de Administración, según el cuadro que presentamos a continuación, había realizado 11 reuniones, durante las cuales se emitieron 107 resoluciones, las que fueron trabajadas por la Gerencia General.

Consejo de Administración



Reuniones	Fecha	Resoluciones
1	Miércoles, 7 de junio de 2023	6
2	Miércoles, 14 de junio de 2023	10
3	Miércoles, 12 de julio de 2023	9
4	Miércoles, 30 de agosto de 2023	13
5	Miércoles, 20 de septiembre de 2023	8
6	Miércoles, 18 de octubre de 2023	8
7	Miércoles, 22 de noviembre de 2023	11
8	Viernes, 8 de diciembre de 2023	10
9	Miércoles, 17 de enero de 2024	9
10	Miércoles, 21 de febrero de 2024	12
11	Miércoles, 20 de marzo de 2024	11
Total		107

Distribución de Cargos en los Organismos de Administración y Control, Gestión 2023-2024

Cumpliendo con el artículo 45 de nuestro Estatuto, los integrantes de los Organismos de Administración y Control, elegidos en la X Asamblea General Ordinaria de Delegados se reunieron el mismo día 14 de mayo de 2023, de manera separada, inmediatamente después de concluida dicha asamblea, con el objetivo de elegir los cargos que manda la Ley 127/64 y el Estatuto que nos rige.

El Consejo de Administración procedió a reunirse para elegir entre sus miembros titulares, escogidos en las elecciones realizadas en la Asamblea General Ordinaria de Delegados, un Presidente, un Vicepresidente, un Tesorero, un Secretario y un Vocal. Estos cargos deben elegirse todos los años en la primera reunión que tenga el Consejo de Administración y los mismos desempeñarán dichos cargos hasta que sus sucesores sean electos y tomen posesión.

A continuación, presentamos un resumen del acta 00 del Consejo de Administración, que evidencia como sucedió la elección de los cargos ya mencionados a dicho organismo.

Consejo de Administración, Gestión 2022-2023

De acuerdo con el acta de la reunión 00, celebrada el mismo día 14 de mayo del 2023, el Consejo de Administración quedó integrado, después de la X Asamblea General Ordinaria de Delegados realizada el 14 de mayo del 2023, de la manera siguiente:

No	Nombre y Apellido	Cargos	Distrito Cooperativo	Tiempo
1	David Gerónimo	Presidente	Eaton/PIISA	2 años
2	Roberto Fernández	Vicepresidente	Fresenius Kabi/PIISA	2 años
3	Rafael Piantini	Tesorero	PIISA	2 años
4	Miguel Simón	Secretario	Allied Cigar/LA ROMANA	1 año
5	Zaida del Rosario	Vocal	Soventix	3 años
6	Edward Batista	1er. Suplente	Edwards Lifesciences/ PIISA	1 año
7	Alberto Saint-Hilaire	2do. Suplente	Medtronic	1 año

A continuación, los comités elegidos por el Consejo de Administración, gestión 2022-2023, en reunión realizada el 7 de junio 2023, según acta número 01 y sus resoluciones.

Composición Comité Ejecutivo.

Resolución No. I: Actuando de acuerdo con lo establecido en el artículo 28 del Reglamento para la Aplicación de la Ley 127, del 27 de enero de 1964, el Consejo de

Administración procedió a elegir un Comité Ejecutivo, para la gestión 2023-2024, el cual estará conformado por los siguientes miembros:

David Gerónimo	Presidente del Consejo de Administración.
Miguel Simón	Secretario del Consejo de Administración.
Rafael Piantini	Tesorero del Consejo de Administración.
Jesús Fernández (Invitado)	Gerente General COOPNAZONAF. (invitado).

Composición Comité de Auditoría.

Resolución No. II: Atendiendo a lo establecido por el artículo 76 de los Estatutos que rige a COOPNAZONAF, el Consejo de Administración procedió a elegir un Comité de Auditoría a los fines de que se encargue de apoyar las funciones realizadas por el Consejo de Administración en materia de control interno. El Comité de Auditoría quedó conformado por los siguientes miembros:

Rafael Piantini	Tesorero del Consejo de Administración, quien la preside.
Roberto Fernández	Vicepresidente del Consejo de Administración
Alberto Saint-Hilaire	Segundo Suplente del Consejo de Administración.
Diorelis Pujols	Auditora Interna (invitada).
Hander Pérez	Auditor Interno (invitado).
Alejandro Irvin Mercedes	Encargado de Riesgo (invitado).

Composición Comisión de Educación.

Resolución No. III: El Consejo de Administración, atendiendo a sus facultades establecidas en los Artículos 74 y 75 de Los Estatutos que nos rigen, procedió a elegir para la gestión 2023-2024 la Comisión de Educación, la cual tendrá a su cargo la elaboración y la ejecución del programa de educación para esta gestión. Dicha Comisión estará conformada por los siguientes miembros:

David Gerónimo	Presidente del Consejo de Administración, quien la preside.
Rafael Piantini	Tesorero del Consejo de Administración.
Jesús Fernández	Gerente General.
Wendy de los Santos	Coordinadora de Gestión Humana.
Ana De La Cruz	Gerente de Negocios y Gestión Social de COOPNAZONAF.
Zaida del Rosario	Vocal del Consejo de Administración.
Krystal Contin	Encargada del Centro de Formación y Capacitación.

Esta Comisión de Educación debe incluir a todos los Coordinadores de Educación de cada Distrito Cooperativo, elegidos para la gestión 2023-2024.

Composición Comité de Cumplimiento.

Resolución No. IV: Según la Normativa 01-17, revisada a julio 2019 por el Consejo de Directores del IDECOOP, sobre el Régimen de Prevención del Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas para el Sector Cooperativo, la cual establece en su artículo 10, que el Comité de Cumplimiento deberá estar presidido por un miembro del Consejo de Administración, el oficial de cumplimiento con voz pero sin voto y cuatro miembros más que considere la Cooperativa, preferiblemente del área operativa, el Consejo de Administración actuando en consonancia con dicha Normativa conforma su Comité de Cumplimiento con los siguientes integrantes:

Miguel Simón	Secretario del Consejo de Administración, quien la presidirá.
Zaida del Rosario	Vocal del Consejo de Administración.
Rosa Medina	Gerente Financiero COOPNAZONAF.
Mirialba Valdez	Gerente de Operaciones COOPNAZONAF.
Ana de la Cruz	Gerente de Negocio y Gestión Social
Gabriela de León	Oficial de Cumplimiento COOPNAZONAF (con derecho a voz).

Composición Comité de Ética.

Resolución No. V: EL Consejo de Administración, actuando en cumplimiento del artículo cien (100) de la Ley 155-17, sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas, el cual establece como obligaciones adicionales de los entes de supervisión de Sujetos Obligados, en su numeral 9, contar con políticas y procedimientos para el reclutamiento, selección y capacitación del personal, así como con un Código de Ética que asegure la integridad e idoneidad para ejercer sus funciones.

En COOPNAZONAF contamos con un Código de Ética, el cual fue entregado a todos los directivos y colaboradores, donde la Gerencia General es responsable de garantizar que a través del Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF se haga una inducción a todos los colaboradores y directivos sobre las normas contenidas en este Código de Ética, donde debe participar el Oficial de Cumplimiento.

A los fines de dar seguimiento al cumplimiento del Código de Ética, el Consejo de Administración conforma el Comité de Ética integrado por el siguiente personal.

Roberto Fernández	Vicepresidente del Consejo de Administración, quien la preside.
Wendy de los Santos	Coordinadora de Gestión Humana.
Rosa Medina	Gerente Financiero.
Lenin Lora	Gerente de TI
Edward Batista	Primer Suplente del Consejo de Administración
Gabriela de León	Oficial de Cumplimiento
Jesús Fernández	Gerente General.
Diorelis Pujols	Auditora Interna
Hander Pérez	Auditor Interno

El Consejo de Vigilancia, Gestión 2022-2023

Según acta de la reunión 00 del consejo de vigilancia, realizada después de la X Asamblea General Ordinaria de Delegados el 14 de mayo del 2022, dicho consejo quedó integrado de la manera siguiente:

No.	Nombre y Apellido	Cargo	Distrito Cooperativo	Tiempo
1	Dulce Blanco	Presidente	Fresenius Kabi/PIISA	1 año
2	Virna Peña	Secretaria	Medtronic/SAN ISIDRO	3 años
3	Radhames Mateo	Vocal	Eaton//PIISA	1 año
4	Pedro Acosta	1er. Suplente	Convatec/PIISA	2 años
5	Melissa Soler	2do. Suplente	Teleperformance	1 año

El Comité de Crédito Gestión 2022-2023

De acuerdo con el acta de la reunión 00 del comité de crédito, celebrada después de la X, Asamblea General Ordinaria de Delegados, este quedó integrado de la manera siguiente:

No.	Nombre Y Apellido	Cargo	Distrito Cooperativo	Tiempo
1	Milbio Peña	Presidente	FRESENIUS KABI/PIISA	3 años
2	Anilka Mercedes	Secretario	ARJO/PIISA	2 años
3	Carlos Hernández	Vocal	MEDTRONIC/SAN ISIDRO	1 año
4	Francisco Hernández	1er. Suplente	EATON/PIISA	1 año

Dentro de las principales acciones tomadas por la gestión 2023-2024 del Consejo de Administración se encuentran la aprobación de los trabajos de remodelación del local adquirido en año anterior, localizado al lado de nuestra oficina principal, para responder a la necesidad de espacio que actualmente tiene la cooperativa.

La propuesta abarca la construcción de un primer piso destinado a albergar 10 o más espacios de estacionamiento, con una zona de rotación para facilitar la entrada y salida de vehículos. Esto resolverá el problema de estacionamiento que enfrentan diariamente nuestros colaboradores. Además, se contempla la creación de un segundo nivel que incluirá un aula de formación y capacitación con capacidad para 50 personas, así como oficinas adicionales para dar cabida a los nuevos colaboradores contratados, quienes actualmente carecen de espacio debido a la ocupación total de la oficina principal. Este nivel también contará con una cocina, almacén, salón de conferencias, baños, entre otros.

Otra de las resoluciones tomadas durante esta gestión y que buscan impulsar el desarrollo de nuestra organización es la aprobación de una Comisión de Jóvenes, conformada por dirigentes y colaboradores de nuestra cooperativa. La creación de la Comisión de Jóvenes surge como una respuesta a la necesidad de integrar a la nueva generación en la toma de decisiones y en la implementación de ideas innovadoras que impulsen el crecimiento y fortalecimiento de nuestra institución.

Como una forma de replicar experiencias positivas e innovadoras se aprobó un benchmarking o punto de referencia de cooperativas hermanas en Argentina y Paraguay, para entender sus estrategias y mejores practicas en el movimiento cooperativo.

- Reunión número 4 del 30 de agosto 2023

Resolución No. IX: El Consejo de Administración aprueba la creación de la Comisión de Jóvenes de COOPNAZONAF, la cual estará conformada por Dirigentes y Colaboradores de la cooperativa, más adelante se nombrarán los integrantes de dicha comisión.

- Reunión número 5 del 20 de septiembre 2023

Resolución No. III: El Consejo de Administración, aprueba la elección para la gestión 2023-2024 la Comisión de Jóvenes la cual estará conformada por los siguientes miembros, por parte de los consejeros: David Geronimo, Alberto Saint-Hilaire, Virna Peña, Anilka Mercedes. Mientras que en representación de los colaboradores de la cooperativa estarán: Krystal Contin, Indhira Concepción, Helen Bocio, Gabriela de León, Hander Pérez.

- Reunión número 6 del 18 de octubre 2023

Resolución No. III: El consejo de administración en su mayoría aprueba la 2da propuesta enviada por la empresa Ureval para remodelar la casa adquirida por la institución. La propuesta incluye un primer piso para 10 o más parqueos con área de rotación de los vehículos para entrada y salida, esto va a eliminar la necesidad que tenemos de parqueos y que los colaboradores sufren a diario cuando llegan a la oficina a su jornada de trabajo; más un segundo nivel donde estará el aula de formación y capacitación con capacidad para 50 personas, las oficinas que nos hacen falta para ubicar a los nuevos colaboradores contratados recientemente que en estos momentos no tienen oficina disponibles ya que la oficina principal está ocupada 100%, una cocina, almacén, salón de conferencia, baño, etc. Esta obra tiene un costo de RD\$ 24,792,022.94 pesos dominicanos.

- Reunión número 7 del 22 de noviembre 2023

Resolución No. VII: El Consejo de Administración aprueba la visita a las cooperativas de Argentina y Paraguay con el objetivo de conocer las aulas de capacitación y educación y sus programas para luego implementar las mejores prácticas en el aula que se está construyendo para este fin.

Informe de Tesorería

Gestión 2023-2024

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 38, letra G, de nuestros Estatutos Sociales, presentamos el Informe del Tesorero a los honorables delegados, contenido de los resultados del ejercicio financiero de nuestra cooperativa, correspondiente al período fiscal 2023, comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, a ser conocido en la XI Asamblea General Ordinaria de Delegados, la cual está convocada a celebrarse el domingo 12 de mayo 2024.

Este informe tiene su base en los Estados Financieros que fueron auditados y validados por la firma de auditores DE LEÓN VIDAL & ASOCS., SRL, Auditores y Consultores Empresariales, bajo las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), las cuales exigen una planificación, pruebas selectivas, evaluación de los principios de contabilidad utilizados y los estimados significativos realizados por la gerencia, para así obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros no contienen discrepancias materiales.

Según dictaminó la Firma de Auditores DE LEÓN VIDAL & ASOCS., SRL, Auditores y Consultores Empresariales, los Estados Financieros de nuestra cooperativa COOPNAZONAF presentan razonablemente, en todos sus aspectos, la Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023, de igual modo estableció que los Excedentes de Operaciones, los Flujos de Efectivos y cambios en el Patrimonio están conformes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

En consecuencia, presentamos a todos los delegados, y por vía de estos a los suplentes y socios en general, un análisis a los indicadores económicos de mayor relevancia correspondientes al año fiscal 2023.

Los Activos Totales:

Son los recursos con los que cuenta COOPNAZONAF para sus operaciones de cada día, estos pueden ser tangibles e intangibles. Resulta sumamente importante que mantengamos un seguimiento

permanente a todo cuanto posee la cooperativa y, calcularlos debidamente, de ese modo podremos tener una visión completa del bienestar financiero de la misma y de cuánto vale realmente.

Durante el año 2023 el total de los activos creció un 17.56% con relación al año 2022, los cuales pasaron de RD\$2,150,009,924, a RD\$2,527,449,726, lo que representa un crecimiento absoluto de RD\$ 377,439,803.

Dentro de los activos totales, podemos señalar que el de mayor relevancia lo fue la cartera de préstamos de socios activos, que representa un 90.8% del total de activos, y que cerró con un total bruto de RD\$2,294,208,044, teniendo un crecimiento de un 17.56% con relación al 2022, año en que dicha cartera registró un total de RD\$1,951,580,260.

La cartera de préstamos está compuesta por varios tipos de créditos, de los cuales estaremos citando los principales, según los niveles de demanda que tuvieron durante el ejercicio económico del 2023. El Préstamo Ordinario de hasta "Tres Veces los Ahorros", fue el de mayor solicitud, representando un 42.5% de la cartera de préstamos bruta al 31/12/2023, con un monto total de RD\$975,129,477.

En segundo lugar, quedó el Préstamo Ordinario de Hasta Dos Veces los Ahorros, el cual representó el 31.5% de la cartera de préstamos, con un total de RD\$722,087,954 al finalizar el año 2023.

Los préstamos de Emergencia representaron el 7.4%, de la cartera de préstamos, cerrando con un total de RD\$169,944,263.

En tanto que los préstamos de Excepción representaron el 4.2%, de la cartera de préstamos, con un total de RD\$95,868,538, sin embargo, este tipo de préstamo experimentó una reducción de un -10.5% con relación al año 2022, equivalente a RD\$-11,246,273 en valor absoluto, lo cual significa que los socios continúan con la tendencia del año anterior de demandar menos préstamos para cubrir deudas contraídas con terceros.

Otro renglón importante fue el de los préstamos y órdenes de Escolares, los cuales representaron el 4.0%, de la cartera de préstamos, con un total de RD\$92,256,582, el cual experimentó una reducción de un -8.0% con relación al año 2022, equivalente a RD\$-8,048,724 en valor absoluto.

Los préstamos del tipo Ordinario de Hasta una Vez los Ahorros, representaron el 2.5% de la cartera de préstamos, con un total de RD\$58,200,799 al cierre del año 2023.

Activos Totales

En miles de millones de RD\$

● 2022
RD\$2,150,009,924

● 2023
RD\$2,527,449,726

Crecimiento

17.56%



Cartera de Préstamos

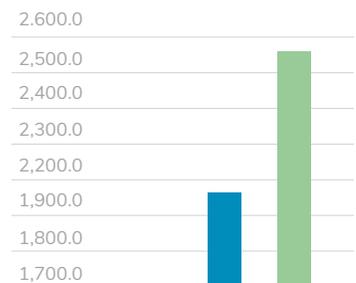
En miles de millones de RD\$

● 2022
RD\$2,294.2

● 2023
RD\$1,951.6

Crecimiento

17.56%



Préstamos



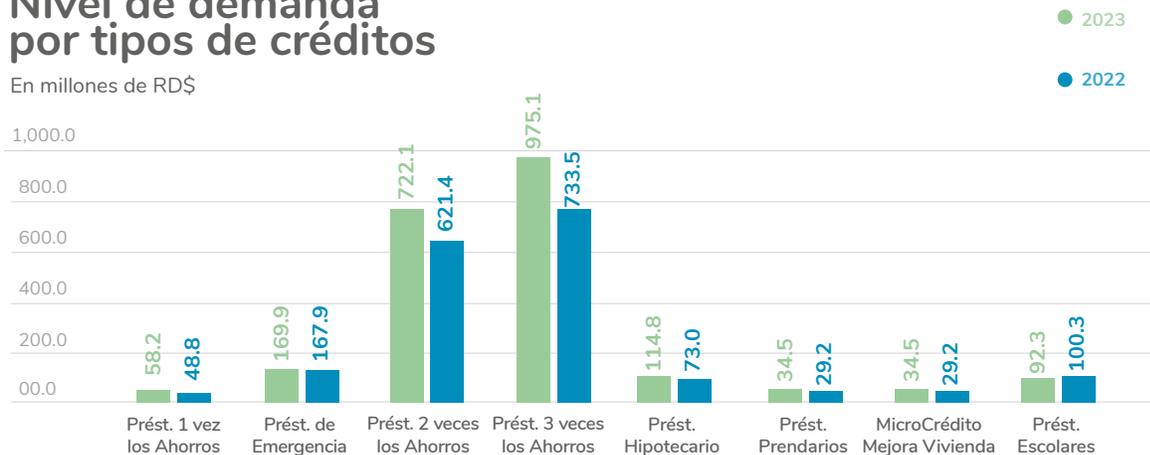
También citamos los renglones de los préstamos hipotecarios, prendarios y de mejoras de viviendas, los cuáles al cierre del 2023, representaron un aumento de un 40.57% de manera unificada, lo que representa unos RD\$44,464,023 en valor absoluto.

Vistos de forma individual tenemos los siguientes resultados:

- **Préstamos Hipotecarios:** Crecieron un 57.2%, con relación al periodo 2022, lo que representa unos RD\$41,789,179 en valor absoluto.
- **Préstamos para Mejora de Vivienda:** Se redujeron un -35.6%, con relación al periodo 2022, lo cual representa unos RD\$-2,626,334 en valor absoluto.
- **Préstamos Prendarios:** Crecieron un 18.1%, con relación al periodo 2022, mostrando un incremento de RD\$5,301,178 en valor absoluto.

Nivel de demanda por tipos de créditos

En millones de RD\$



La tendencia de crecimiento sostenido de nuestra cooperativa continuó en el periodo fiscal de 2023, logrando notables mejorías en el aumento de los productos financieros ofertados por COOPNAZONAF, lo cual pone de manifiesto la clara visión de los Organismos de Administración y Control y la Gerencia General en la aplicación del Manual de Política y Procedimientos de Préstamos y Órdenes de Servicios.

Cuentas por Cobrar Empresas: Es otro factor importante de los Activos Totales de nuestra cooperativa. Estas tienen su origen en el proceso de novedades y facturación que realiza la cooperativa, de manera semanal, bisemanal, quincenal y mensual, contenido de todas

las transacciones que generan los socios que se encuentran en las empresas afiliadas en un tiempo determinado.

Las facturas ya preparadas son enviadas a cada empresa que actúa como agente de retención a través de su nómina, según establece el acuerdo de servicios que esta tiene con la cooperativa. Las empresas afiliadas tienen, según la matriz de pago, hasta 5 días laborables para pagar las facturas recibidas, generándose un semáforo (verde, amarillo y rojo), partiendo de los tiempos en que la misma realiza los pagos. Las facturas pendientes de cobro a las empresas representan la fuente básica para el desenvolvimiento operativo de COOPNAZONAF. Al cierre del año fiscal 31 de diciembre de 2023, había pendiente de pago por las empresas, un balance de RD\$67,334,250.

Las Inversiones a plazo fijo: constituyen otro componente de los activos totales. El balance de las inversiones, en el periodo fiscal 2023, tuvo una disminución de RD\$9,894,400, al pasar de RD\$66,828,656 a RD\$56,934,256, debido al crecimiento de la demanda de créditos experimentada durante el período.

Las referidas inversiones se encuentran colocadas en el Sector Financiero Nacional, como se detalla a continuación: en bancos comerciales RD\$50,370,246; en cooperativas locales RD\$5,102,565 y en la Confederación Latinoamericana de Cooperativas (COLAC) USD25,000.00 dólares, equivalentes a RD\$1,461,446 al cierre del 2023. Las inversiones que mantenemos en el sector cooperativo tienen como finalidad cumplir con el sexto principio del Cooperativismo.

Activos Fijos (propiedades, planta y equipos): En el 2023 el saldo neto registrado en esta partida se incrementó en un 85.0%, equivalente a RD\$25,686,364 en valor absoluto, al pasar de RD\$30,235,241 a RD\$55,921,605. Dicho incremento tiene su origen en la adquisición por parte de la cooperativa, de una propiedad al lado de Oficina Principal, por un monto de RD\$28,000,000, así como a la adquisición de nuevos mobiliarios y equipos por un monto de RD\$2,321,380, necesarios para soportar el crecimiento que continúa teniendo COOPNAZONAF. También se debe considerar una deducción por el incremento en la depreciación acumulada de tales activos, por un monto de RD\$-4,635,016.

Gastos Anticipados y Otros Activos: Para el periodo 2023, esta partida incluye activos amortizables a mediano plazo, así como otros activos a largo plazo, abarcando proyectos importantes que soportan el crecimiento de la institución, dentro de los cuáles tenemos la remodelación de la nueva propiedad de la cooperativa, por un monto de RD\$34,634,167; remodelación del local de la Oficina Principal, por un monto de RD\$8,596,698; proyecto fotovoltaico de paneles solares,



Pasivos Totales

En miles de millones de RD\$



por un monto de RD\$2,302,763; proyecto de implementación del Sistema de Gestión de la Calidad ISO 9001:2015, por un monto de RD\$1,288,407; entre otros.

Los Pasivos

Los pasivos son los compromisos de la Cooperativa contraídos con los socios y proveedores, los mismos son utilizados para producir bienes y servicios para el buen funcionamiento de la entidad.

En el año 2023 los pasivos aumentaron un 17.72% con relación al 2022, pasando de RD\$1,883,242,279 a RD\$2,216,850,062, para un incremento absoluto de RD\$333,715,680.

Dentro del renglón de los pasivos, como es la tendencia natural, se encuentra la Cartera de Ahorros de los socios, partida esta que fue de las de mayor crecimiento, la cual pasó de RD\$1,583,877,560 en el 2022 a RD\$1,835,721,826 en el 2023, reflejando un incremento absoluto de RD\$251,844,265, lo que representa una variación de 15.90%. Dicha cartera comprende Ahorros Generales y Ahorros programados de socios activos.

Cartera de Ahorros

En miles de millones de RD\$



El crecimiento de los Ahorros, a pesar de la inexistencia de una cultura de ahorro y de una situación económica con tendencia al endeudamiento en nuestro país, siguen mostrando un aumento en la confianza de los socios en su cooperativa, además del buen manejo de sus finanzas personales y de un avance en el establecimiento del hábito del ahorro.

La partida de Certificados de Depósitos a Plazo Fijo pasó de RD\$170,930,665 en el 2022 a RD\$154,995,701, en 2023, para una disminución absoluta de RD\$-15,934,064, equivalente a un -9.32%.

De igual forma, debemos destacar el incremento en algunas de las partidas que componen los Intereses y Acumulaciones por pagar, las que cerraron el 2023 con un monto de RD\$97,252,226, del cual RD\$58,805,060 corresponden a Intereses por Pagar a las Cuentas de Ahorros y Aportaciones de los socios; en tanto que RD\$16,903,710 corresponden a la provisión para el pago de la Participación en los beneficios (Bonificación) y Compensaciones por desempeño a pagar a los colaboradores de la cooperativa; RD\$2,142,700 corresponden a Provisión para el Centro de Capacitación COOPNAZONAF; RD\$7,109,582 corresponden a la Provisión Fondo Desarrollo Tecnológico; RD\$11,241,602 corresponden a la Provisión del Fondo de Reservas de Educación; en tanto que los RD\$1,049,572 restantes corresponden a partidas varias de acumulaciones por pagar.

Ingresos y Gastos

Ingresos:

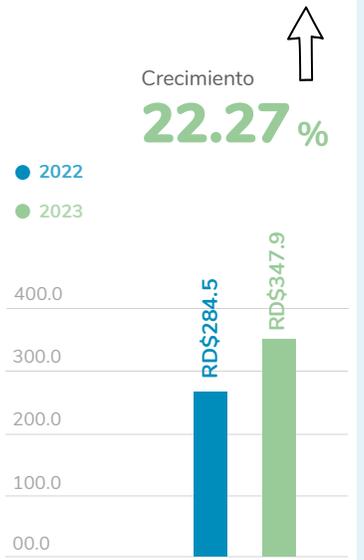
Los Ingresos constituyen el producto del ejercicio fiscal, y la base que sostiene el desarrollo de las funciones operativas y financieras de la cooperativa, los mismos nos ayudan a brindar un servicio cada vez de más calidad y mantener una estructura organizacional de mayor competencia, que pueda responder en cualquier circunstancia a la demanda de servicios de los socios dueños de COOPNAZONAF.

En este año fiscal, como cada año que presentamos a la asamblea general de delegados, el rubro que aportó mayor porcentaje de participación se centró en los préstamos.

En el 2023 los ingresos se incrementaron en un 22.27%, al pasar de RD\$284,540,748 en el 2022 a RD\$347,917,027 en el 2023, para un crecimiento absoluto de RD\$63,376,278. Es importante destacar que el 96.1% de estos ingresos son producto de los intereses generados por los préstamos realizados por los socios, en tanto que el 3.9% restante proviene de otros ingresos menores, recibidos por los intereses cobrados en inversiones y depósitos en instituciones financieras, además de otros ingresos recibidos por concepto de comisiones.

Ingresos

En miles de millones de RD\$



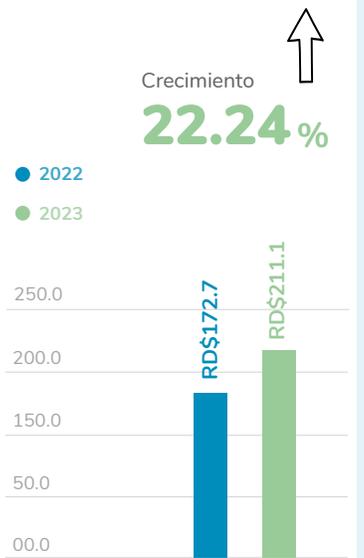
Gastos:

Como se puede apreciar en los Estados Financieros del período fiscal del año 2023, el Consejo de Administración junto a la Gerencia General continuó tomando decisiones puntuales y acertadas que incluyen el abordaje de algunas inversiones necesarias, ante el crecimiento continuo y dinámico que vive nuestra cooperativa, con el objetivo de mantener el rendimiento en sus ingresos y en sus operaciones, para continuar brindando un servicio de calidad y a tiempo a nuestros asociados, a los fines de asegurar el buen funcionamiento y éxito de la institución y así lograr las metas propuestas en el periodo fiscal 2023.

Para el año 2023 los gastos registraron un incremento de un 22.24%, al pasar de RD\$172,707,248 en el 2022 a RD\$211,113,175 en el 2023, para un incremento de RD\$38,405,926. Las razones que justifican este incremento se explican más adelante.

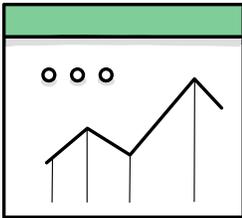
Gastos

En miles de millones de RD\$



En los gastos una de las partidas de más impacto estuvo en el pago de Compensaciones al Personal, dentro de los cuales se destacan especialmente el incremento de los sueldos y compensaciones de los colaboradores. Para el año 2023 estos gastos fueron de RD\$70,513,332 versus RD\$59,836,631 en el 2022, lo cual representó un incremento de RD\$10,676,700, equivalente al 17.84%.

El impacto en los sueldos y compensaciones es producto de la contratación de personal adicional para cubrir el crecimiento de nuevos Distritos Cooperativos y para cubrir posiciones administrativas que demandan los nuevos procesos administrativos y operativos, así como de los incrementos de sueldos anuales, en consonancia con disposiciones legales generales y de evaluaciones de desempeño particulares.



Los Gastos Generales y Administrativos para el año 2023 fueron de RD\$63,172,034 versus RD\$53,568,883 en el 2022, representando un incremento de RD\$9,603,151, equivalente al 17.93%. Dentro de dichos gastos, las partidas que presentaron un mayor incremento con relación al 2022 están el Gasto de Provisión para Cuentas incobrables, que se incrementó en RD\$3,417,457, equivalente a un 25.70%; Gasto de Entrenamiento, Capacitación, Congresos y Seminarios, que se incrementó en RD\$1,771,054, equivalente a un 269.0%; Gasto de Fotocopias (incluye alquiler de impresoras), en RD\$1,211,852, equivalente a un 95.6%; Útiles y Gastos de Aseo (incluye factura de personal de limpieza sub contratado), en RD\$611,185, equivalente a un 281.0%; Instalaciones y Mejoras de Propiedades, en RD\$500,657, equivalente a un 240.7% y Comisiones y Servicios bancarios. 0.15% DGII, en RD\$441,344, equivalente a 10.6%.

Debemos destacar que otra partida con un incremento importante fue la de Gastos Financieros, los cuales fueron de RD\$72,792,793 en el año 2023 versus RD\$55,191,257 en el 2022, representando un incremento de RD\$17,601,535, equivalente al 31.89%. Las partidas más significativas de gastos financieros incluyen los Intereses pagados a los Ahorros de los asociados, que en el 2023 fueron de RD\$51,620,374 versus RD\$39,899,064 en el 2022, para un incremento de RD\$11,721,309, equivalente al 29.4%. En cuanto a los intereses pagados a las aportaciones de los socios, en el 2023 fueron de RD\$7,184,425 versus RD\$3,408,239 en el 2022, para un incremento de RD\$3,776,186, equivalente a 110.8%. Con relación a los intereses pagados por concepto de Comisiones y Servicios Bancarios, en el 2023 fueron de RD\$2,477,019 versus RD\$601,917 en el 2022, para un incremento de RD\$1,875,103, equivalente al 311.5%. Finalmente, los intereses pagados a los Depósitos a Plazo Fijo que mantienen los socios de la cooperativa en el 2023 fueron de RD\$11,510,975 versus RD\$11,282,038 en el 2022, para un incremento de RD\$228,937, equivalente a 2.0%.

Crecimiento en Socios

En el 2023 se registró un incremento leve de la membresía de socios, pasando la misma de 38,106 en el 2022 a 38,275 en el 2023, lo cual representa un aumento del total de socios de 169, para un 0.4% de crecimiento relativo.

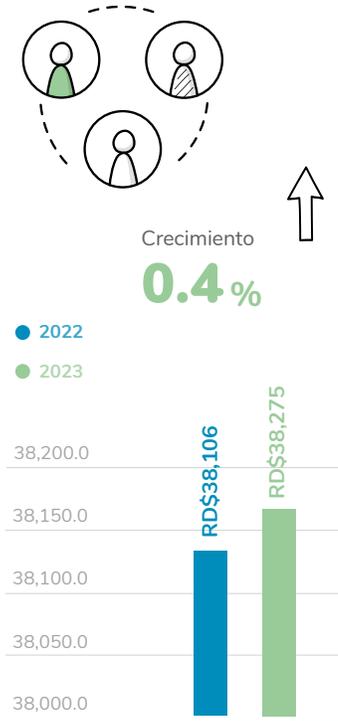
Tenemos que destacar que durante el 2023 se hicieron significativos esfuerzos por parte del equipo de la Gerencia de Negocios y Gestión Social, así como por parte del equipo de la Gerencia de Operaciones para lograr las metas de crecimiento en socios que demanda el Plan Estratégico 2021-2024, por lo que se logró afiliar 13,806 nuevos socios, pero la rotación de personal en las empresas afiliadas fue muy alta, por lo que de la cooperativa fueron desvinculados 13,637 socios, debido a lo cual tuvimos un crecimiento de apenas 169 socios.

Excedentes Netos a Distribuir

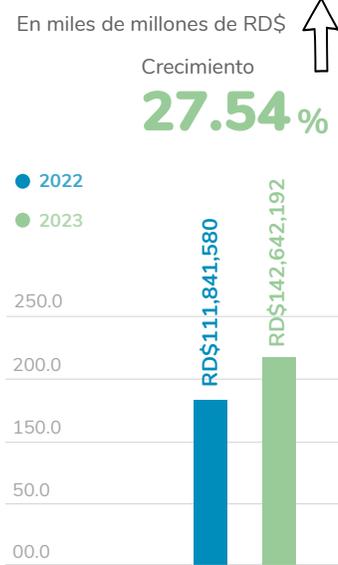
El excedente es todo lo que queda después de cumplir con los compromisos económicos asumidos por la cooperativa durante el año fiscal.

En el año 2023 tuvimos un crecimiento en excedentes a distribuir, en términos porcentuales con relación al 2022, de un 27.54%, representando un crecimiento absoluto de RD\$30,80,612, al pasar de RD\$111,841,580 para el 2022 a RD\$142,642,192 para el 2023, compuesto por RD\$83,837,132 a distribuir como Excedentes por Patrocinio, RD\$51,839,169 de intereses a pagar a los Ahorros Corrientes y Programados de los Socios y RD\$6,965,892 de intereses a pagar a las Aportaciones de los socios.

Crecimiento en Cantidad de Socios



Excedentes Netos a Distribuir



Informe del Comité de Auditoría Interna

Gestión 2023-2024

El Comité de Auditoría Interna y Riesgos fue conformado en el acta No.1, en la primera reunión ordinaria del Consejo de Administración, de fecha 7 de junio de 2023, mediante Resolución Numero II, la cual cita lo siguiente: Atendiendo a lo establecido por el Artículo 76 de los Estatutos que rige a COOPNAZONAF, el Consejo de Administración procedió a elegir un Comité de Auditoría a los fines de que se encargue de apoyar las funciones realizadas por el Consejo de Administración en materia de control interno.

Para la gestión 2023-2024, el Comité de Auditoría Interna y Riesgos quedó conformado de la siguiente manera:

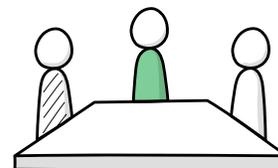
Composición del Comité de Auditoría Interna:

Nombres	Función en la Cooperativa	Rol en el Comité de Auditoría
Rafael Piantini	Tesorero del Consejo de Administración	Presidente Comité de Auditoría
Roberto Fernández	Vicepresidente Consejo de Administración	Secretario Comité de Auditoría
Alberto Saint-Hilaire	Segundo suplente Consejo de Administración	Vocal del Comité de Auditoría
Elizabeth Herrera	Auditora Interna	Invitado del Comité de Auditoría
Hander Pérez	Auditor Interno	Invitado del Comité de Auditoría
Alejandro Mercedes	Encargado de Gestión de Riesgos	Invitado del Comité de Auditoría

Reuniones del Comité de Auditoría Interna

Gestión 2023-2024

El funcionamiento del comité de Auditoría interna es de carácter permanente y sesiona cada tres meses en forma ordinaria, conforme al calendario que se definió y se aprobó, según detalle:



Primera Reunión	Segunda Reunión	Tercera Reunión	Cuarta Reunión
Realizada el jueves 27 de julio de 2023	Realizada el jueves 19 de octubre de 2023	Realizada el jueves 25 de enero de 2024	Realizada el jueves 25 de abril de 2024



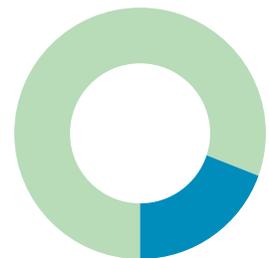
Resultados del plan de trabajo del Comité de Auditoría Interna Gestión 2023-2024

De acuerdo con el plan de trabajo aprobado por el Comité de Auditoría Interna para la gestión 2023-2024, se han auditado (vía la unidad de auditoría interna) diez procesos.

Con relación a las evaluaciones realizadas por la Unidad de Auditoría Interna y las debilidades identificadas en los procesos evaluados, se han observado un total de 53 oportunidades de mejoras, de las cuales, hasta la fecha se han evaluado y aplicado acciones correctivas en un 80 por ciento de estas, aportando nuestras recomendaciones al incremento del valor de los procesos, al correcto cumplimiento de los procedimientos, la eficacia y eficiencia de estos, la mejora en la gestión de riesgos y el ambiente de control interno.

Los informes de auditoría interna, junto a las observaciones detectadas, son socializadas con el Comité de Auditoría Interna, la Gerencia General y el responsable del proceso, a los fines de evaluar nuestras recomendaciones e iniciar con inmediatez la implementación de planes de acción que permitirán establecer controles efectivos con relación a las debilidades detectadas y evitar que estas se continúen materializando.

Acciones Correctivas

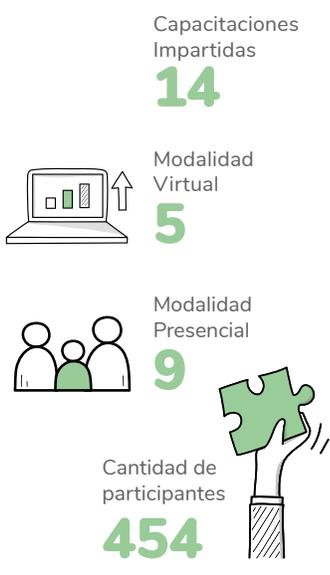


● Aplicadas **80%** ● Por aplicar **20%**

Informe de la Comisión de Educación

Gestión 2023-2024

Actividades Educativas



La educación está alineada a la misión, visión, valores y objetivos estratégicos de nuestra organización. El objetivo fundamental de la Comisión de Educación es brindarle las herramientas y el soporte a los socios, colaboradores y dirigentes para que logren desarrollar y maximizar sus capacidades, habilidades y talentos de forma constructiva y autónoma. Es por ello, que en COOPNAZONAF, la educación se asume como un compromiso y una estrategia para el crecimiento emocional y financiero, así como para potenciar el liderazgo.

Actividades

dentro de las actividades educativas de mayor impacto completadas en la gestión 2023-2024 podemos destacar 14 capacitaciones en diferentes áreas, cinco impartidas de manera virtual y nueve impartidas de manera presencial, impactando a 355 colaboradores y dirigentes.

Los socios colaboradores de nuestras empresas afiliadas participaron en los talleres y charlas de Finanzas Personales e Inteligencia Emocional, impartidos en modalidad presencial, impactando a 454 participantes.

Empresa	Capacitación	Nº de sesiones	Nº de participantes
Termo Envases	Salud Financiera ¿y tú te estas preparando para el retiro?	1	30
Imperial Tobacco	Salud Financiera ¿y tú te estas preparando para el retiro?	12	363
Costa Farms	Inteligencia Emocional	3	61



Jornada de Actualización de Directivos

En colaboración con COLAC LATAM, Coopnazonaf realizó la Jornada de Actualización de Directivos, centrada en destacar la trascendental importancia de la educación en el ámbito cooperativo. El evento reunió a destacados expositores de Colombia, Costa Rica, Panamá y República Dominicana, además de directivos y colaboradores de Coopnazonaf.

IX Diplomado Carrera Dirigencial

Desde el 16 de enero al 16 de abril 2024 se efectuó el IX Diplomado Carrera Dirigencial: Gestión y Administración de empresas Cooperativas para socios delegados, suplentes, representantes y colaboradores con el fin de desarrollar los conocimientos a nivel cooperativo, financiero y habilidades blandas en 12 módulos.

Benchmarking de Educación Argentina -Paraguay

Los presidentes del Consejo de Administración, David Gerónimo; Consejo de Vigilancia, Dulce Blanco; Comité de Crédito, Milbio Peña; la secretaria de la Comisión de Educación, Zaida del Rosario y la encargada de Capacitación de Coopnazonaf, Krystal Contin junto a Germania Luperón, asesora pedagógica, participaron del 27 de enero al 4 de febrero 2024 en un benchmarking de educación, dirigido a abrir nuestros horizontes educativos y conocer otros sistemas educativos tanto nacionales como internacionales, para mejorar el enfoque y técnicas, así como el plan de educación en la nueva infraestructura. La comisión visitó Argentina y Paraguay, donde conocieron la metodología de trabajo de diversas cooperativas

Argentina

Cooperativa visitada

Intercoop

Sancor Seguros/Ices

Aca/Nodos

Cooperar

Paraguay

Cooperativa visitada

Cooperativa Sagrado Corazón

Fecomulp

Mercado Ltda4

Snec

Cencopan



Informe Comité de Cumplimiento

Gestión 2023-2024

El Consejo de Administración creó al Comité de Cumplimiento por resolución no. IV del acta No. 1 de su reunión ordinaria, el 7 de junio de 2023, el cual está presidido por un miembro de este, el Oficial de Cumplimiento con voz, pero sin voto, y (4) miembros más, dentro de estos del área operativa, en consecuencia, la estructuración del Comité de Cumplimiento, quedó conformado por los siguientes miembros:

Nombre	Cargo
Miguel Simón Vargas	Secretario del Consejo de Administración, quien preside el Comité de Cumplimiento.
Zaida del Rosario	Vocal del Consejo de Administración, secretaria del Comité de Cumplimiento.
Rosa Medina Tejada	Gerente Financiera.
Mirialba Valdez Andújar	Gerente de Operaciones.
Ana De La Cruz Rojas (sustituye Helen Bocío)	Gerente de Negocio y gestión Social.
Gabriela De León Ramírez	Oficial de Cumplimiento y Riesgos.

Para la gestión 2023-2024, este Comité de Cumplimiento realizó nueve reuniones ordinarias y una reunión extraordinaria de trabajo, para un total de 27 resoluciones, dando seguimiento y soporte a la Oficial de Cumplimiento.

Durante el año 2023, la Unidad de Cumplimiento ha creado y aplicado políticas y procedimientos y entregados al regulador como cumplimiento de la norma 01-17 del IDECOOP. Fue gestionada y recibida la Certificación de No Objeción (D.R.L. NUM. 0183-2023) de uso del Manual Interno de PLAFT de nuestra cooperativa por parte del IDECOOP. Se ha desarrollado e implementado la matriz de gestión de riesgos en PLAFT dando resultados nuevos controles para prevenir el LAFT en la cooperativa. Se cumple con los requerimientos por parte del IDECOOP y la UAF. Se realizan auditorías internas y externas a la Unidad de Cumplimiento y se trabajan en las resoluciones de hallazgos y oportunidades de mejoras. Se realizaron evaluación de

procesos en cumplimiento ley 155-17 y norma 01-17 del IDECOOP y el manual interno de PLAFT, relacionado a la debida diligencia a los departamentos de Gestión Humana, Compras, Operaciones y Negocios, dando cumplimiento al Plan de trabajo del 2023 de la Unidad de Cumplimiento.

Dentro de las responsabilidades de la Unidad de Cumplimientos en Coopnazonaf están realizar:

- Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS).
- Reporte de Transacciones en efectivo (RTE).
- Comunicación de No Transaccionalidad al IDECOOP.
- Monitoreo mediante Sistema de Prevención de Lavado de Activos.
- Creación de Políticas y Procedimientos.
- Creación y ejecución Plan de Trabajo anual.
- Creación y seguimiento Plan de Educación en PLA/FT a Socios, Empleados y Dirigentes de la cooperativa.

Información requerida por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).

Respecto a las informaciones requeridas por parte del IDECOOP, fueron recibidas ciento setenta y ocho (178) comunicaciones de solicitud de información durante el periodo enero-diciembre de 2023. Para un total de unas mil ciento setenta y cinco (1,175) personas físicas y/o jurídicas las cuales fueron debidamente respondidas.

Información requerida por la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

Respecto a las informaciones requeridas por parte de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), fueron recibidas una (1) comunicación de solicitud de información durante el periodo enero-diciembre de 2023. Para un total de cuatro (4) personas físicas y/o jurídicas, las cuales fueron debidamente respondidas.



Durante el 2023 no se generaron reportes de transacciones en efectivos (RTE) ni reportes de operaciones sospechosas (ROS), esta no generación de reportes fue informada al IDECOOP de manera mensual.

Educación

En la Unidad de Cumplimiento se planifica y desarrolla capacitaciones en PLAFT a los colaboradores, dirigentes y socios durante el año 2023 según lo establecido en la Ley 155-17 y la Norma 01-17 del IDECOOP.

Entidad	Capacitación	Público captado
Coopnazonaf	Módulo sobre prevención de lavado de activos y el Código de ética en el VIII diplomado de carrera dirigenial.	Socios, delegados, colaboradores
Unidad de Análisis Financiero (UAF)	Fórum LAFT, retos y desafíos en la identificación del beneficiario final.	Oficial de Cumplimiento.
Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)	Personas expuestas políticamente (Pep), GAFILAT.	Oficial de Cumplimiento.
Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)	Tipificación FT.	Oficial de Cumplimiento.
Unidad de Análisis Financiero (UAF)	Charla conceptos generales de la PLA/FTP.	Oficial de Cumplimiento.
Unidad de Análisis Financiero (UAF)	VI congreso internacional contra el lavado de activos.	Oficial de Cumplimiento.
Coopnazonaf	Curso sobre PLAFT ley 155-17, norma 01-17 IDECOOP	Dirigentes y Colaboradores.
Coopnazonaf	Capsulas informativas sobre PLAFT vía correo electrónico.	Dirigentes y Colaboradores.
Coopnazonaf	Inducción y refrescamiento al personal de la cooperativa en materia de PLAFT y Ética.	Colaboradores

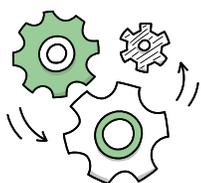
Informe Comité de Ética

Gestión 2023-2024

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 76 de los estatutos sociales de COOPNAZONAF, la Asamblea General de Delegados y el Consejo de Administración tienen la facultad de designar comisiones para llevar a cabo estudios especiales y abordar asuntos técnicos que requieran conocimientos especializados. Bajo este mandato se creó el Comité de Ética de COOPNAZONAF.

En COOPNAZONAF contamos con un Código de Ética, el cual fue entregado a todos los directivos y colaboradores, donde la Gerencia General es responsable de garantizar que a través del Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF, se haga una inducción a todos los colaboradores y directivos sobre las normas contenidas en este Código de Ética, donde debe participar el Oficial de Cumplimiento abordando la ética en la prevención de lavado de activos.

A los fines de dar seguimiento al cumplimiento de nuestro Código de Ética, fue conformado el Comité de Ética mediante el acta No.1, emanada de la primera reunión ordinaria del Consejo de Administración en fecha 07/06/2023, mediante la Resolución Número II, el Consejo de Administración procedió a elegir un Comité de Ética a los fines de que se encargue de apoyar las funciones realizadas por el Consejo de Administración en materia de comportamiento, disciplina y temas éticos. Para la gestión 2023-2024, la conformación del Comité de Ética está estructurado por un miembro del Consejo de Administración quien la preside, el Oficial de Cumplimiento y seis miembros más que considere la Cooperativa.





Composición del Comité de Ética:

Nombres	Cargo Cooperativo	Cargo en el comité
Roberto Fernández	Vicepresidente Consejo de Administración	Presidente Comité de Ética
Edward Batista	Primer suplente Consejo de Administración	Secretario Comité de Ética
Rosa Medina	Gerente Financiera / General General Interina	Integrante del Comité de Ética
Lenin Lora	Gerente TI	Integrante del Comité de Ética
Wendy de los Santos (sustituida por Ana Fermín)	Gestión Humana	Integrante del Comité de Ética
Gabriela De León	Oficial de Cumplimiento y Riesgo PLAFT	Integrante del Comité de Ética
Hander Pérez	Auditor Interno	Integrante del Comité de Ética

Resultados del Plan de Trabajo del Comité Ética para la Gestión 2023-2024.

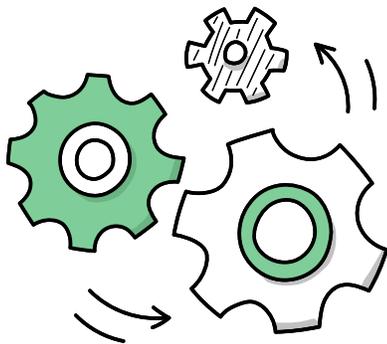
Durante la gestión 2023-2024, el Comité de Ética realizó 5 reuniones ordinarias de trabajo, generando 15 resoluciones. Llevó a cabo diversas acciones para fortalecer la integridad y los valores éticos en nuestra cooperativa. Se realizaron modificaciones al Código de Ética existente, con el objetivo de actualizar y mejorar las normativas éticas que guían nuestras actividades laborales.

Además, se implementó un plan de formación en ética laboral dirigido a todos los colaboradores, buscando aumentar su compromiso con los principios éticos fundamentales. Se estableció un programa de comunicación mediante cápsulas informativas enviadas por correo electrónico a empleados y directivos, abordando temas éticos relevantes y promoviendo la reflexión sobre conductas éticas en el entorno laboral.

Asimismo, se evaluó una aplicación para facilitar denuncias sobre actividades poco éticas, promoviendo un ambiente de transparencia y rendición de cuentas dentro de la organización.

Estas iniciativas tienen como objetivo crear un ambiente laboral más ético y respetuoso, promoviendo la prevención del acoso y fomentando un compromiso más sólido con los valores cooperativos. Se espera que este enfoque ético se traduzca en una mejora en la calidad del servicio ofrecido a nuestros socios.

Esta gestión se enfocó en sentar las bases para tener empleados más comprometidos con los valores éticos que rigen nuestra cooperativa, fortaleciendo la ética laboral, la prevención del acoso y creando un mejor ambiente para nuestros empleados y que esto se pueda reflejar en una mejor ejecución del servicio para nuestros socios.



Trabajos Realizados

- Modificación del Código de Ética.
- Plan de entrenamiento a todos los Colaboradores sobre la Ética en el Trabajo.
- Implementación de las Capsulas Informativas de temas Éticos, vía Correo Electrónico a todos los colaboradores y Directivos.
- Evaluación de una aplicación para las denuncias de las actividades poco Éticas.
- Inducción al nuevo personal en materia de Ética en la institución.



Informe Consejo de Vigilancia

Gestión 2023-2024

Distinguidos Delegados y Delegadas de la XI Asamblea General de delegados de la Cooperativa de Ahorros y Préstamos, COOPNAZONAF

En el ejercicio de nuestras atribuciones legales y dando cumplimiento a lo establecido en el Art. 30 de la Ley sobre Sociedades Cooperativas y su Reglamento número 127/64 que manifiesta presentar a la Asamblea General un informe conteniendo las actividades ejercidas durante el período de gestión, pone a disposición de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, la Memoria del Consejo de Vigilancia correspondiente al ejercicio económico y administrativo del último año de gestión 2023-2024.

Dicho Consejo fue electo durante la X Asamblea General de Delegados, celebrada el 14 de mayo del 2023, en la cual quedó conformada de la siguiente manera:

Nombre	Posición	Tiempo	Distrito
Dulce Blanco	Titular	1 año	Fresenius Kabi
Virna Peña	Titular	3 años	Medtronic
Radhames Mateo	Suplente	1 año	Eaton

Actividades

Reuniones presenciales
10

Reuniones virtuales
8

Informes
3

Resoluciones y recomendaciones emitidas (En seguimiento)

152

Actividades desarrolladas

EL Consejo de Vigilancia, como órgano de control encargado de vigilar, monitorear, supervisar y velar por el cumplimiento de las políticas, procedimientos y reglamentos del sector cooperativo, realizó diferentes actividades apegadas al plan de trabajo presentado para la gestión 2023-2024, y de esta manera asegurar el manejo ético y transparente de la cooperativa, dentro de las cuales presentamos a continuación:

1. Durante la gestión 2023-2024 el Consejo de Vigilancia sostuvimos reuniones ordinarias mensuales, reuniones virtuales.
 - Análisis mensual de los Estados Financieros, y a la debida ejecución con el presupuesto aprobado por el Consejo de Administración.



Revisión Aprobación



Préstamos a empleados y ejecutivos de la cooperativa

355

- Monitoreo y análisis del efectivo caja y banco (Conciliaciones bancarias).
- Seguimiento a los hallazgos levantados por auditorías internas y externas.
- Fueron leídas, analizadas y se les dio seguimiento a las resoluciones emitidas por el Consejo de Administración a fin de garantizar que fueron llevadas a cabo.
- Validación y análisis de las nóminas de cartera de facturaciones a empresas.
- Revisión de la cartera de crédito.
- Revisión y análisis préstamos hipotecarios.
- Revisión contratos suplidores y empresas afiliadas.
- Seguimiento a las cuentas por cobrar a los exsocios.
- Comunicación permanente con auditoría Interna mediante reuniones para conocer el estatus de las acciones a seguir para el cumplimiento de las observaciones y recomendaciones planteadas en los informes emitidos.
- Revisión contratos suplidores y empresas afiliadas.
- Conocimiento y revisión de los informes de actividades mensuales de la unidad de Cumplimiento PLAFT.
- Revisión sistema de control acceso a los programas tecnológicos y las medidas preventivas a los activos y sistemas de TI así como los backups.
- Aseguramiento cumplimiento leyes laborales ante el Ministerio de Trabajo.
- Revisión de la nómina y pagos a las TSS e Impuestos sobre la renta.
- Revisión de los reportes de ingresos y salidas colaboradores COOPNAZONAF
- Evaluación trabajos Asamblea General de Delegados.
- Seguimiento a los planes de sucesión para la continuidad del negocio.
- Fueron realizados cuatro arqueos de caja chica entre la oficina principal y la oficina de Itabo-Haina.
- Revisión de préstamos para constatar que cumplan con los requerimientos de la política de servicio y préstamos.
- Revisión de las carpetas de reuniones de los tres (3) Organismos de Administración y Control de la cooperativa.
- Revisión expedientes nuevos ingresos y egresos de la cooperativa.
- Revisión catálogo de cuentas de COOPNAZONAF.
- Revisión de pagos realizados a los colaboradores a través de nóminas y descuentos aplicables.
- Fueron revisados y aprobadas 355 solicitudes de préstamos a empleados y directivos de COOPNAZONAF enviados por el comité de crédito comprobando que éstos cumplen con los requisitos establecidos en la política de préstamo.

Participación actividades institucionales y jornadas educativas

- Jornada de Actualización de Directivos en la Importancia de la Educación en las Cooperativas.
- Graduación 8^{vo} Diplomado Carrera Dirigencial.
- Participación en el Sorteo Extraordinario rifas a delegados.
- Participación en descarte de los activos obsoletos.
- Representación en la X Convención Financiera Nacional y VII Internacional” CONACOOOP con el lema “Finanzas y Negocios para la Sostenibilidad Cooperativa”.
- Participación entrenamiento en Prevención Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo. Ley 155-17.
- Actividad para colaboradores con motivo de la celebración de la navidad, reconocimientos y rifas para los asistentes.
- Benchmarking Best Practice en los modelos Educativos Argentina y Paraguay.
- Participación en las entrevistas para la gerencia general.
- Participación en reuniones de los tres organismos de Administración y Control junto al equipo gerencia de COOPNAZONAF.
- Participación visita COOPMAIMON y COOPRECICLA.

El Consejo de Vigilancia quiere agradecer a Dios por darnos la sabiduría, a la Asamblea General de Delegados por la confianza depositada en nosotros para desempeñar la labor de control de la Cooperativa; damos las Gracias al Consejo de Administración por su labor de dirección, por las relaciones de respeto y cooperativismo con que atiende nuestras recomendaciones y aportes; a la Gerencia y a todo el equipo ejecutivo, por todo el apoyo que le han brindado a esta gestión y por permitirnos cumplir nuestras actividades de control y de esta manera poder lograr al fortalecimiento sostenible de COOPNAZONAF. Sin su aporte y apoyo no hubiera sido posible los resultados de nuestra gestión.

Por el Consejo de Vigilancia
Dulce Blanco, Presidente
Virna Peña, Secretaria
Radhamés Mateo, Vocal





Informe Comité de Crédito

Gestión 2023-2024

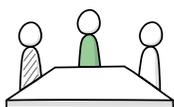
El Comité de Crédito es el responsable de evaluar los servicios de préstamos y financiamientos que brinda Coopnazonaf, asegurando el cumplimiento de los estatutos y del Procedimiento de Ahorros y Crédito aprobado por el Consejo de Administración, pero siempre manteniendo la sensibilidad con las necesidades básicas de nuestros socios.

Nuestro Comité de Crédito quedó integrado en la reunión 00, realizada inmediatamente después de la X Asamblea General Ordinaria de Delegados, realizada el 14 de mayo del 2023, resultando la composición del Comité de Crédito como sigue.

El informe que presentamos a continuación respalda nuestra misión de proporcionar a nuestros socios servicios de alta calidad, manteniendo la rentabilidad de acuerdo con los principios cooperativos y en beneficio de cada uno de nuestros socios

Durante la gestión 2023-2024 el Comité de Crédito ha realizado 12 reuniones ordinarias, con 100 por ciento de participación de sus integrantes, tomando un rol activo en las decisiones, asegurando que nuestros objetivos comunes estén alineados a los objetivos de la organización y procurando que estos cumplan con los estatutos de Coopnazonaf, con el Procedimiento de Ahorros y Crédito, y que puedan satisfacer las expectativas de nuestros socios.

Reuniones Ordinarias



12

Con el 100% de los integrantes

Desembolsos

Cantidad total de préstamos **94,776**



Préstamos Hasta 2 Veces los Ahorros

31 %



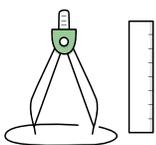
Préstamos Hasta 3 Veces los Ahorros

28 %



Préstamos Emergencia

22 %



Préstamo Escolar

7 %



Préstamos Excepción

3 %



Préstamos Hipotecarios

2 %



Préstamos Prendarios

1 %

Desembolsos

En el año 2023 se desembolsaron a los socios un total de 94,776 préstamos por un monto total de RD\$2,098,771,342 que contribuyeron a solucionar una diversidad de casos y situaciones de su entorno familiar, personal y social, apoyando nuestra misión fundamental de elevar la calidad de vida de nuestros socios.

Región Sur

Tipo De Prestamo	Cantidad	Monto
Ordinarios Hasta Dos Veces Los Ahorros	13,531	391,674,548
Ordinarios Hasta Tres Veces Los Ahorros	3,589	291,715,932
Emergencia	30,669	263,739,837
Escolar	3,867	79,190,795
Ordinario Una Vez Los Ahorros	3,571	59,640,597
Hipotecarios	11	32,971,167
Excepcion	72	18,731,150
Electrodomesticos Y Muebles	676	17,342,478
Prendarios	7	4,280,737
Ordenes De Servicios Oftalmologicos	379	2,477,400
Materiales Ferreteros De Construccion	33	1,127,199
Mejora De Vivienda	2	659,780
Equipos De Tecnologia	12	222,071
Boletos Aereos, Fines De Semana	5	215,531
Seguro De Vehiculos Y Generales	6	206,950
Otros Tipos De Servicios (Especiales)	5	141,433
Pago De Grado, Post Grado Y Maestria	1	51,650
Totales	56,436	1,164,389,254

El préstamo ordinario de Hasta Dos Veces los Ahorros ocupa el primer lugar de los desembolsados con un 31% le sigue el préstamo ordinario de Hasta Tres Veces los Ahorros con un 28%, el préstamo de Emergencia ocupa el tercer lugar con un 22%, el préstamo Escolar con un 7% en el cuarto lugar, el préstamo ordinario de Hasta Una Vez los Ahorros, los préstamos de Excepción alcanzaron un 3%, mientras que los Hipotecarios sumaron un 2%, los préstamos Prendarios y las órdenes de servicio para muebles y electrodomésticos tienen un 1%.

Región Central		Región Este		Consolidado		
Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	%
6,308	213,650,274	1,709	44,554,284	21,548	649,879,106	31%
2,547	212,382,088	1,842	80,464,341	7,978	584,562,361	28%
13,374	127,850,777	6,193	65,762,540	50,236	457,353,154	22%
1,751	33,036,549	1,462	25,076,115	7,080	137,303,459	7%
2,020	48,403,541	185	4,453,100	5,776	112,497,238	5%
5	12,005,796	2	6,397,891	18	51,374,854	2%
24	5,801,400	222	28,827,650	318	53,360,200	3%
354	9,929,844	4	175,650	1,034	27,447,973	1%
18	11,994,068			25	16,274,805	1%
251	1,796,664	19	115,670	649	4,389,734	0%
2	181,315	-	-	35	1,308,514	0%
-	-	-	-	2	659,780	0%
6	198,166	-	-	18	420,237	0%
4	70,444	-	-	9	285,975	0%
17	1,009,476	3	138,456	26	1,354,882	0%
17	91,949	-	-	22	233,382	0%
1	14,040	-	-	2	65,690	0%
26,699	678,416,391	11,641	255,965,697	94,776	2,098,771,342	100%



Informe Comisión de Jóvenes

Gestión 2023-2024

COOPNAZONAF afianza su compromiso con el desarrollo sostenible y la participación de la juventud con la creación de una Comisión de Jóvenes.

La comisión de Jóvenes surge como respuesta a la importancia de involucrar a la nueva generación en la toma de decisiones y la implementación de ideas innovadoras que contribuyan al fortalecimiento de la institución.

Nuestra Comisión de Jóvenes fue creada mediante la Resolución No. IX emanada de la reunión cuarta reunión del Consejo de Administración, celebrada el 30 de agosto de 2023.

Durante la siguiente reunión celebrada el 20 de septiembre de 2023 se aprobó la elección para la gestión 2023-2024, la cual fue conformada por David Geronimo, presidente del Consejo de Administración; Alberto Saint-Hilaire, suplente del Consejo de Administración; Virna Peña, secretaria del Consejo de Vigilancia y Anilka Mercedes, secretaria del Comité de Crédito. Mientras que en representación de los colaboradores de la cooperativa están: Krystal Contin, Encargada de Educación; Indhira Concepción, Coordinadora Administrativa y Gestión de la Calidad, Helen Bocio, Gerente de Negocios y Gestión Social; Gabriela de León, Oficial de Cumplimiento; Hander Pérez, Auditor Interno.

Dentro de las actividades realizadas como parte de la apertura de la comisión se encuentran las siguientes: dos asesorías con la ex presidenta del Comité Nacional de jóvenes Cooperativistas del CONACOOOP, Carolin Bravo, quien nos ofreció orientaciones y acompañamiento para la formación de nuestra Comisión de Jóvenes.

Visita a la Cooperativa de Reciclaje Profesor Evaristo Ortiz, Cooprecicla, una valiosa iniciativa perteneciente a CoopMaimón, dedicada al reciclaje y la sostenibilidad. El objetivo principal de esta visita fue conocer y aprender sobre prácticas sostenibles de reciclaje, para aplicarlas en nuestra cooperativa a través de la Comisión de Jóvenes, con el propósito de fomentar la participación de los jóvenes, fomentar la colaboración intergeneracional y concientizar sobre el trabajo en equipo, así como también, aportar un granito de arena a la preservación del medioambiente.

Actividades

2



Asesoría con la ex presidenta del Comité Nacional de Jóvenes Cooperativistas del Conacoop



1

Visita a Cooprecicla

Explorando la Ruta del Reciclaje

En el interés de descubrir nuevas formas de promover la sostenibilidad y el cuidado del medio ambiente, dirigentes, gerentes y colaboradores de Coopnazonaf emprendieron un viaje hacia la Cooperativa de Reciclaje Profesor Evaristo Ortiz, conocida como Cooprecicla. Esta cooperativa, perteneciente a CoopMaimón, se ha destacado como una valiosa iniciativa en el campo del reciclaje y la sostenibilidad en la región.

El propósito primordial de esta visita fue adquirir conocimientos sobre prácticas sostenibles de reciclaje, con el objetivo de implementarlas en nuestra propia cooperativa. Este proyecto de reciclaje trabaja con todo tipo de plásticos, pero en especial con el plástico tipo Pet, (por sus siglas en inglés *Pet*, *polyethylene terephthalate*), un tipo de plástico muy usado en envases de bebidas y textiles, que se degrada con más facilidad que otros tipos de plásticos.

A nuestra llegada a Cooprecicla, fuimos recibidos con entusiasmo por el señor Ramón Antonio Díaz y parte de los miembros y técnicos de la cooperativa. Nos sorprendió gratamente la organización y el compromiso evidente en cada aspecto de su operación. Desde la clasificación de los materiales reciclables hasta su posterior procesamiento y reutilización, cada paso se llevaba a cabo con meticulosidad y atención al detalle.

Durante el recorrido por las instalaciones, pudimos apreciar de primera mano el funcionamiento de los diferentes procesos de reciclaje. Desde la separación inicial de los residuos hasta la transformación final en la madera plástica, que tiene la ventaja de que no se astilla, ni le cae carcoma. El modelo de producción de Cooprecicla fue implementado por técnicos cubanos.

La experiencia en Cooprecicla no solo nos proporcionó conocimientos técnicos sobre prácticas sostenibles de reciclaje, sino que también nos recordó la importancia del compromiso colectivo para abordar los desafíos medioambientales que enfrentamos como sociedad.



Informe de la Mesa de Gerencia

Señores delegados:

Desde los inicios de nuestra cooperativa la idea principal fue, y sigue siendo, incluir a todos los trabajadores del sector de zona franca a nivel nacional para que estos pudieran mejorar su calidad de vida, facilitándoles soluciones de ahorros, créditos y servicios múltiples.

En ese sentido, actuamos para conseguir el bienestar de nuestros socios, promoviendo el trabajo, el hábito del ahorro y la inversión inteligente, cumpliendo con los principios y valores del cooperativismo.

Uno de los objetivos en que más empeño hemos puesto es el de ser un modelo de cooperativa para el país y para el mundo, manteniendo un nivel de crecimiento sostenido, alineado con los objetivos presentados en nuestro Plan Estratégico, que cada tres años es debatido y aprobado por nuestros organismos de administración y control.

Para que esto sea una realidad, contamos con un equipo de eficientes colaboradores que hacen suya la disciplina personal e institucional, que cumplen con el Código de Ética en vigencia, que practican la honestidad, la transparencia, la integridad, la responsabilidad social y el mejoramiento continuo.

Gracias a la entrega de los organismos de administración y control, equipo gerencial y de todos los colaboradores, el crecimiento y desarrollo de COOPNAZONAF ha sido constante, evidenciado por el comportamiento de los activos totales y de los excedentes netos por patrocinio, de los cuales presentamos de manera gráfica, su evolución durante los últimos diez años de existencia.



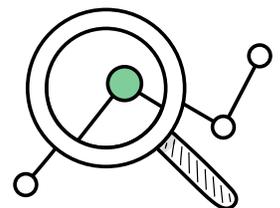


Los activos totales pasaron de RD\$216.9 MM en el año 2014, a RD\$2,527.4 MM en el año 2023, para un crecimiento de RD\$2,310.5 MM, equivalente a 1065%.

Los excedentes netos por patrocinio pasaron de RD\$6.8 MM en el año 2014, a RD\$83.8 MM en el año 2023, para un crecimiento de RD\$77.0 MM, equivalente a 1132%.

Como lo indican las cifras presentadas, nuestra cooperativa se mantiene creciendo constantemente, para dar cumplimiento a su permanente misión de contribuir con la calidad de vida de todos nuestros socios, con la visión de llevar el desarrollo humano a cada uno de ellos, y al mismo tiempo colaborando con el sostenimiento y expansión de los propósitos y objetivos de los sectores de zona franca, turismo y privado no sectorizado.

Muchas gracias!



Sistema Integral de Gestión de Riesgos

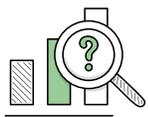
Gestión 2023-2024

El Sistema Integral de Gestión de Riesgos (SIGR) es el conjunto de políticas, procedimientos, controles, herramientas y normas, aplicados por la cooperativa desde los organismos de administración y control, gerencia y colaboradores para identificar, analizar, evaluar, tratar y monitorear los riesgos inherentes a los que está expuesta la cooperativa por su naturaleza.

El sistema se implementó en cumplimiento con el plan estratégico de la cooperativa y con la Norma 03-2023 que indica a las cooperativas la conformación de la unidad de riesgos. A principios de junio del 2023 implementamos la matriz de riesgos establecida por el IDECOOP en la cual se definieron 36 controles, seis de gobernabilidad y 30 operativos. Como resultado de realizar el análisis de riesgos en base a los 36 riesgos establecidos por el IDECOOP, la cooperativa definió 48 controles para tratar estos riesgos. Al 15 de marzo del 2024 la cooperativa ha implementado 12 controles de los 48 definidos, quedando pendiente 36 controles.

Además de la matriz riesgos del IDECOOP en el mes de junio iniciamos la evaluación de riesgos de los procesos de la cooperativa, avanzando al mes de marzo del 2024 en un 73% de la evaluación de los diez procesos de la cooperativa. De estos diez ya hemos completado siete procesos.

Evaluación de Procesos



10

Procesos Sometidos



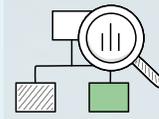
7

Procesos ya evaluados

En los meses de agosto y septiembre se realizaron los entrenamientos en las tres regiones de la cooperativa para socializar con todos los colaboradores las políticas y manuales del sistema. En octubre el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo, Idecoop, certificó la matriz de riesgos en la cooperativa.

Todo sistema se mantiene implementando una cultura que sea parte integral del mismos, en este sentido para fortalecer la cultura del SIGR, mensualmente se emiten capsulas para concienciar a los colaboradores sobre el sistema.

Matriz de riesgos



Controles de Riesgos IDECOOP

36

Gobernabilidad

6



Operativos

30



Controles de Riesgos IDECOOP + Coopnazonaf

48

12 Controles implementados

36 Controles por implementar

Informe Departamento Legal

Gestión 2023-2024

El Departamento Legal de COOPNAZONAF fue creado con el objetivo de gestionar, coordinar y supervisar los aspectos legales de la institución, así como la supervisión, ejecución y garantía del crédito de los préstamos hipotecarios, de mejora de viviendas, prendarios y de servicios y, cualquier otra operación que requiera la opinión y participación legal de este departamento. Además, ofrece asesorías en materia inmobiliaria y prendaria a los socios interesados en obtener préstamos hipotecarios y prendarios.

En ese orden, este departamento realizó importantes esfuerzos en el año 2023 para poner al día todos los procesos de los préstamos hipotecarios, prendarios, de mejora de vivienda y la actualización jurídica de la cooperativa.

En esta dirección se han actualizado los instrumentos jurídicos de los contratos de compra y venta con garantía hipotecaria y los contratos hipotecarios, a la luz de las nuevas disposiciones de la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) y la Jurisdicción Inmobiliaria.

Como resultado de este ejercicio se ha logrado una alta eficiencia en los procesos, a tal punto que, hasta la fecha, no se han recibido objeciones o rechazos a los procesos de transferencia e inscripción de hipotecas, sometidos por COOPNAZONAF ante la DGII y la Jurisdicción Inmobiliaria.

Estos logros también se han observado en las respuestas rápidas y eficientes que se le han estado dando los socios, a tal punto que luego que el préstamo se aprueba en la Gerencia de Operaciones y Servicios al Socio de la cooperativa, en la mayoría de los casos, en menos de un mes, el inmueble se le transfiere al socio y se inscribe la hipoteca.



En el año 2023 se procesaron 20 préstamos hipotecarios, por un monto de RD\$62,263,228.92, los cuales tienen las hipotecas inscritas a favor de COOPNAZONAF en las Jurisdicciones Inmobiliarias correspondientes y los títulos transferidos a nombre de los dueños.

Una labor social interesante que realiza COOPNAZONAF en este proceso, es que al mismo tiempo que ofrece el préstamo hipotecario para la adquisición de una vivienda al socio, le facilita que su título salga a su nombre, un proceso que en muchas ocasiones resulta difícil para el comprador de un inmueble.

En lo que respecta a los préstamos con garantía prendaria, también el Departamento Legal, se ha acogido a la nueva Ley 45-20 y su Reglamento de Aplicación 18-23, que crea el Sistema Electrónica de Garantías Mobiliarias (SEGM), mediante el cual, a las matrículas de vehículos de motor, se le inscribe el aviso de oposición, en el mismo instante que el contrato es firmado y notariado por las partes. Asimismo, el aviso de levantamiento de oposición se le entrega al socio en el mismo momento que salda el préstamo con la cooperativa.

En el año 2023 se procesaron 24 préstamos con garantía prendaria, por un monto de RD\$15,389,130.56.

Al concluir este año, la colocación de gravámenes a los préstamos hipotecarios, prendarios y de mejora de viviendas están concluidos en su totalidad.

También se ha contribuido a la educación, asesoría y solución de problemas colaterales que presenta el socio al momento de solicitar préstamos hipotecarios y prendarios.

En otro orden, desde su creación, este departamento ha trabajado en la actualización de las informaciones corporativas de COOPNAZONAF ante la DGII y la Jurisdicción Inmobiliaria, la redacción de los contratos de adhesión de la plataforma digital de la cooperativa, los de los préstamos de servicios, el de la línea de crédito, el de suplidores y los acuerdos de afiliación de servicios con las empresas de zona franca y otras.

El Departamento Legal de COOPNAZONAF, trabaja, juntamente con la Gerencia Financiera y de Operaciones, en gestiones de cobros compulsivos.

Préstamos



Por un monto de:
RD\$62,263,228.92



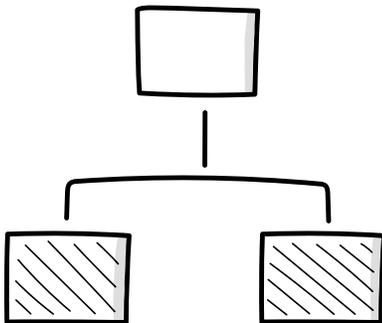
Por un monto de:
RD\$15,389,130.56

Informe de la Gerencia Administrativa y Gestión Humana

Gestión 2023-2024

El presente informe de la gerencia administrativa y de gestión humana presenta el desarrollo de las actividades realizadas durante el segundo semestre del 2023. Tiene la finalidad de contribuir al plan estratégico y desarrollo organizacional de la cooperativa, para convertirla en una entidad que pueda atraer, desarrollar y retener colaboradores talentosos y comprometidos en ofrecer servicios extraordinarios con calidad para nuestros socios, a la vez que estos últimos se convierten en promotores de nuestros productos financieros.

La gestión administrativa y gestión humana realizó los siguientes procesos y actividades:



Actualización de las Descripciones de puestos y organigramas. La Descripción de Puesto es una herramienta que explica en detalle las obligaciones y características de los puestos, así como también les permite a los empleados conocer en cada una de las operaciones que debe realizar y los requisitos necesarios para el desempeño de sus funciones. Facilita el proceso de comunicación, se utiliza en proceso de reclutamiento, en la capacitación, la evaluación de desempeño, así como también en los planes de carrera. Durante esta gestión procedimos a orientar a Supervisores y Gerentes en la actualización de las descripciones y la socialización con los colaboradores para que estos, a través de la firma de recibida de estas descripciones, confirmaran su comprensión y aceptación. Así mismo, actualizamos el organigrama organizacional y social, así como también se actualizaron los organigramas de cada departamento.

Diccionario de competencias

Los procesos de descripción de puestos deben contar con un diccionario que defina las competencias que cada puesto tiene, por esta razón desde la gerencia de Gestión Humana se preparó un diccionario que puede ser utilizado como glosario en los procesos de descripciones de puestos, entrevistas por competencias, evaluaciones de desempeño y planes de carrera.

Encuesta satisfacción laboral

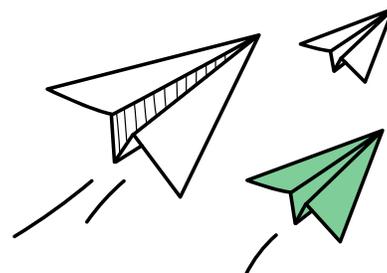
Con la finalidad de evaluar la satisfacción laboral de nuestros colaboradores, realizamos una encuesta para conocer sus necesidades y responder a sus inquietudes, logrando una participación de un 84%. Adicional a esto, preparamos un focus group para obtener informaciones relevantes y poder desarrollar estrategias de retención y compromiso de parte de nuestros colaboradores.

Manual de Políticas y Procedimientos

Con el objetivo de contribuir a la mejora continua de la cooperativa hemos creado 11 manuales de políticas y procedimientos para gestionar y garantizar la captación, el desarrollo y permanencia de los colaboradores. Estos manuales abarcan desde los procesos de reclutamiento y selección, evaluación de desempeño, capacitación de los colaboradores y terminación de contrato de trabajo.

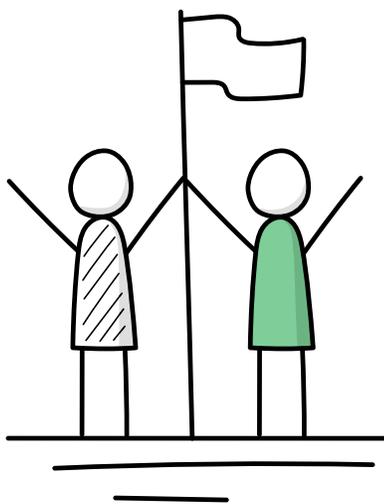
Evaluación del Desempeño

La evaluación de desempeño le permite a la cooperativa detectar y retener los colaboradores talentosos, mejorando la comunicación interna, incrementando la productividad y el desarrollo profesional. Se miden las métricas de desempeño (KPI) y las competencias blandas. El colaborador se compromete a cumplir o exceder sus métricas, cuando conoce que sus funciones impactan los objetivos estratégicos de la cooperativa y contribuyen con el plan estratégico.



Reactivación del Código de Ética

Junto al Comité de Ética preparamos un plan de divulgación de nuestro código de ética, con la finalidad de garantizar que los colaboradores actúen acorde a los valores que representan la cooperativa, comportándose con honestidad e integridad en las actividades diarias, a la vez que se brinda una imagen positiva entre colaboradores y socios.



Actividades de colaboradores

Lograr motivar a los colaboradores requiere fomentar un ambiente de trabajo colaborativo, agradable, con oportunidades de crecimiento y desarrollo. Es por esta razón que hemos preparado actividades para valorar a los colaboradores, algunas de estas son: celebraciones de días especiales como cumpleaños, día de los padres y las madres, bienvenida a la Navidad, fiesta de Fin de Año.

“Para COOPNAZONAF sus colaboradores, no solo son socios, son los aliados estratégicos que contribuyen al logro de los objetivos y al desarrollo sostenible de la cooperativa.”

Servicios Generales

El nueve de octubre del 2023, se contrató al Supervisor de Servicios Generales, para coordinar, supervisar y ejecutar labores relacionadas con servicios generales y seguridad física, asegurando el flujo óptimo de los requerimientos y el uso eficiente de los recursos disponibles.

El objetivo principal de los servicios generales es proporcionar un entorno de trabajo seguro, funcional y eficiente para todos los colaboradores de la cooperativa.

“En Gestión Humana se está trabajando para contribuir con el plan estratégico de la cooperativa, el plan de carrera de los colaboradores, garantizar el compromiso, la fidelización y felicidad laboral de los colaboradores”.



Informe Sistema de Gestión de Calidad

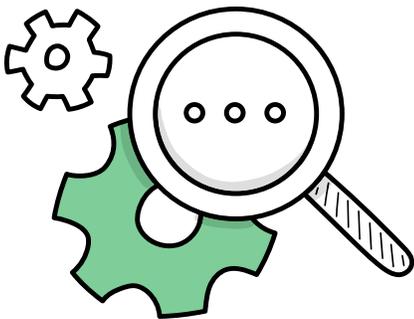
Gestión 2023-2024

En el plan Estratégico 2021-2024 se determinó que era necesario implementar un Sistema de Gestión de Calidad basado en la norma ISO 9001 2015 ya que especifica los siguientes requisitos que la organización debe de cumplir:

1. Necesitan demostrar su capacidad para proporcionar regularmente productos y servicios que satisfagan los requisitos de los socios, los legales y los reglamentarios aplicables.
2. Aspiran aumentar la satisfacción del socio a través de la aplicación eficaz del sistema, incluidos los procesos para la mejora del sistema y el aseguramiento de la conformidad con los requisitos del socio, los legales y reglamentarios aplicables.

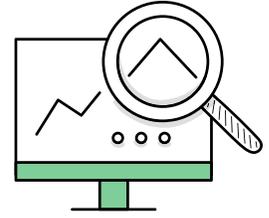
Los beneficios de tener un Sistema de Gestión de Calidad (SGC):

1. Mejorar la satisfacción de los socios
2. Reducción de costos
3. Mejorar la rentabilidad general
4. Estructuración de los procesos internos
5. Uso eficiente de los recursos
6. Compromiso con la excelencia
7. Fortaleciendo la reputación
8. Acceso a nuevos mercados



Como recordamos en el mes de octubre del 2021 el Consejo de Administración emitió la resolución número III del Acta número 3 de la reunión del 20 de octubre del 2021 eligiendo a Suprema Qualitas para que sea el encargado de implementar en nuestra cooperativa el Sistema de Gestión de Calidad ISO 9001 2015

En febrero del 2022 iniciamos el proceso de implementación realizando un levantamiento de todos los procesos en la cooperativa tal como lo señala la norma, actualmente tenemos documentados los siguientes procesos:



Documento

Manual de Planificación Estratégica

Manual Gestión de negocios

Manual Gestión de Eventos

Manual de Captación de Ahorros y Aportaciones

Manual de Préstamos y ordenes de servicios.

Manual de Préstamos Prendarios

Manual de Préstamos Hipotecarios

Manual Gestión de Novedades y Facturación

Manual Gestión de Mantenimiento

Manual de Gestión de Compras

Manual de Reclutamiento y Selección

Política de Reclutamiento y Selección

Manual de Descripción de Puestos

Política de Descripción de Puestos

Manual de Comunicaciones

Manual Control de Documentos

Manual Acciones Correctivas

Manual de Auditoría Interna de Calidad

Manual de Manejo de Quejas

Manual de Análisis de Riesgo

Manual de Capacitación

Política Salida no conformes

Manual de Capacitación

En octubre del 2023 se realizó la auditoría interna para determinar el nivel de implementación. Los resultados fueron 7 fortalezas, 8 no conformidades menores y 9 observaciones las cuales se están trabajando para ser eliminadas o mejoradas

Nos encontramos en la fase de revisión y control de otros manuales pendientes, además del cierre de las acciones correctivas producto de la Auditoría Interna.

Informe Gerencia de Operaciones

Gestión 2023-2024

Instrumentos de Captación

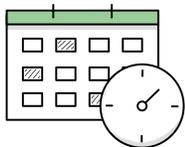
Aportaciones



Ahorro Corriente



Ahorro Programado



Certificados a Plazo Fijo:



COOPNAZONAF continúa enfocando sus esfuerzos para brindar una experiencia memorable en el servicio a nuestros socios, poniendo a su disposición personal capacitado y ofreciendo productos y servicios atractivos que satisfagan sus necesidades. Como parte del proceso de mejora continua, ponemos al alcance de nuestros socios herramientas tecnológicas que faciliten el acceso a la información y a los diversos servicios que ofrecemos.

Capacitamos de manera continua a los colaboradores del departamento de operaciones y servicio, de modo que puedan ofrecer asesoría a nuestros socios que le permita tomar decisiones inteligentes.

Contamos con cuatro instrumentos de captación a través de los cuales nuestros socios pueden hacer inversiones que les permitan mejorar su calidad de vida, como son:

Aportaciones:

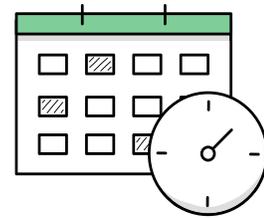
Las aportaciones son el aporte individual de cada socio al capital social de las cooperativas, de ahí la importancia de incentivar a nuestros socios a invertir en este rubro, que además devenga un porcentaje mayor de intereses que otros instrumentos. COOPNAZONAF paga a las aportaciones, el 5% de interés establecido en los estatutos sociales, más un 3% por inflación, de modo que la inversión de los socios está protegida.

Ahorro Corriente:

Este tipo de ahorro le permite al socio tener los recursos necesarios para acceder a productos de préstamos y órdenes de servicio, en el momento que los necesite, según las disposiciones del Manual de Política y Procedimientos de Préstamos y Órdenes de Servicio. Además, podrá depositar de manera extraordinaria en dicha cuenta corriente o transferir desde su cuenta de ahorro programado cuando desee.

Ahorro Programado:

Es un sistema de ahorro acumulativo y flexible, para el financiamiento de proyectos y compromisos puntuales de parte de los socios, dentro de los cuales se incluyen: completar el monto inicial para la adquisición de una casa, apartamento o solar; así como el de mejorar una vivienda propia y obtener un vehículo de motor, entre otros.



Certificados a Plazo Fijo:

Son depósitos que el socio realiza por un periodo de 30 a 365 días. Los mismos generan una tasa de interés superior a la modalidad del Ahorro Corriente y del Ahorro Programado y pueden ser capitalizables o pagados mensualmente. Otorgan la facilidad de obtener préstamos rápidos ofreciéndolos hasta en un 90% en garantía.

Para el año 2024, pondremos a disposición de nuestros socios la cuenta de AHORRO INFANTIL/ JUVENIL, que tiene el objetivo de crear hábitos de ahorro desde la niñez, con la finalidad de que los hijos de los socios activos aprendan a organizarse en cuanto a la necesidad de ahorrar.

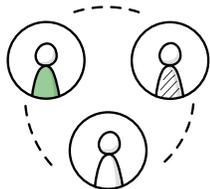
Para brindar soluciones crediticias a nuestros socios, contamos con una variedad de préstamos y ordenes de servicios, con tasas de interés competitivas:



Tipos de Préstamos y Órdenes de Servicios

- Hasta Una Vez Los Ahorros
- Emergencia
- Hasta Dos Veces Los Ahorros
- Hasta Tres Veces Los Ahorros
- Escolares
- Excepción
- Pago De Grado, Post Grado Y Maestría
- Hipotecarios
- Prendarios
- Mejora De Vivienda
- Prestamos Seguros De Vida Y Generales
- Ordenes De Servicio De Farmacia
- Ordenes De Servicio Electrodomésticos, Ferretería, Muebles Y Equipos
- Ordenes De Servicio Oftalmológicos
- Boletos Aéreos, Fines De Semana
- Ordenes De Servicio Materiales De Construcción
- Ordenes De Servicio Equipos De Tecnología

Socios Activos



0.4%
Crecimiento



RD\$38,275

Crecimiento

Gracias al esfuerzo, compromiso y dedicación de todo el equipo de COOPNAZONAF, el año 2023 arrojó resultados extraordinarios, logrando mantener 38,275 socios activos, además del incremento de nuestra cartera de préstamos en un 17 % y la cartera de ahorros en un 16% con relación al año 2022, como mostramos a continuación:

Resultados consolidados

Rubros	Diciembre 2022	Diciembre 2023	Variación	%
Ahorros	1,584,177,394.24	1,835,721,825.56	251,544,431.32	16%
Préstamos	1,953,122,298.41	2,294,208,044.24	341,085,745.83	17%

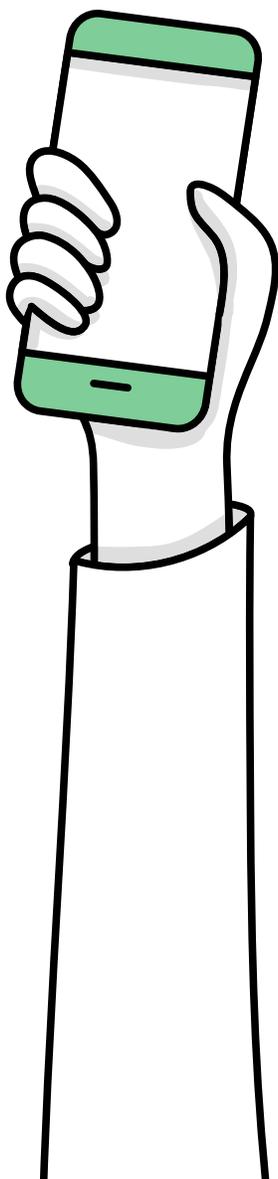
La cartera de aportaciones cerró en RD\$86,971,152 al 31 de diciembre de 2023 y la cartera de certificados a plazo fijo en RD\$154,995,701.

Estamos comprometidos con la mejora continua en los procesos, a través del sistema de gestión de la calidad y riesgos, basando nuestro accionar en la visión de COOPNAZONAF, “Llevar el desarrollo humano a nuestros asociados”



Informe Tecnología de la Información

Gestión 2023-2024



En el competitivo entorno de las instituciones financieras, donde el compromiso con la excelencia en el servicio es tan importante, Coopnazonaf reconoce la necesidad imperante de adaptarse a las nuevas tecnologías para mantenerse a la vanguardia. La implementación de herramientas como un sistema de Gestión de Relaciones con el Cliente (CRM), aplicaciones móviles, internet banking, y la firma digital, marcará un punto de inflexión en la manera en que COOPNAZONAF interactúa con sus socios, elevando su servicio a nuevos niveles de eficiencia y satisfacción.

El sistema CRM revolucionará la forma en que COOPNAZONAF gestiona sus relaciones con los socios, permitiendo un análisis detallado de sus necesidades y comportamientos. Este enfoque basado en datos facilita la personalización de los servicios, asegurando que cada socio reciba atención adaptada a sus necesidades específicas. Además, el CRM habilita una comunicación más efectiva y oportuna, lo que resulta crucial para anticiparse y resolver rápidamente cualquier inquietud o requerimiento de los socios.

Por otro lado, la aplicación móvil de COOPNAZONAF ha democratizado el acceso a los servicios financieros, permitiendo a los socios realizar operaciones desde cualquier lugar y en cualquier momento. Esta accesibilidad, sumada a una interfaz intuitiva, refuerza la percepción de COOPNAZONAF como una institución que valora el tiempo y la comodidad de sus socios. La app no solo ha mejorado la eficiencia de las transacciones, sino que también ha abierto un canal directo para la recopilación de sugerencias y comentarios, lo cual es vital para el proceso de mejora continua.

El internet banking y la firma digital transformarán la experiencia de usuario al ofrecer una alternativa segura, rápida y cómoda para la realización de transacciones financieras y la firma de documentos. Estas tecnologías han eliminado la necesidad de desplazamientos físicos y esperas innecesarias, lo cual es especialmente valorado en el contexto actual donde la eficiencia y la seguridad son prioritarias. La capacidad de efectuar operaciones bancarias complejas o firmar documentos de manera digital desde cualquier dispositivo no solo refleja la adaptación de COOPNAZONAF a las tendencias digitales, sino que también subraya su compromiso con la innovación y la seguridad.

La integración de estas tecnologías de punta en COOPNAZONAF no es simplemente una actualización tecnológica; es una redefinición de su cultura de servicio al socio. Este enfoque holístico asegura que cada interacción con el socio sea una oportunidad para fortalecer la relación, destacando la importancia de la anticipación, personalización y eficiencia. COOPNAZONAF, mediante la adopción de estas herramientas, no solo ha mejorado la satisfacción de sus socios, sino que también ha establecido nuevos estándares de servicio en el sector cooperativo, demostrando que la innovación tecnológica, cuando se implementa de manera estratégica, puede transformar de manera fundamental la experiencia del usuario.



Informe Unidad de Comunicaciones

Gestión 2023-2024

Nuestra Unidad de Comunicaciones se encarga de garantizar que toda la información que emana de nuestra cooperativa este alineada con los valores, la misión y visión de Coopnazonaf.

Como parte de nuestro Plan Estratégico 2021-2024, continuamos con la publicación de la revista de nuestra cooperativa, cuyo contenido se enfoca en ofrecer importantes informaciones relativas a nuestra organización.

Impacto en las redes sociales: Durante 2023 se registraron 917 nuevos seguidores en nuestro instagram por encima de la meta propuesta, que era 5,500, para un total de 6,417 seguidores a marzo 2024. Las Visitas a nuestra página web: Las visitas a nuestra página web aumentaron en más de un 35 por ciento al pasar de 115,474 en 2022 a 161,663 en 2023.

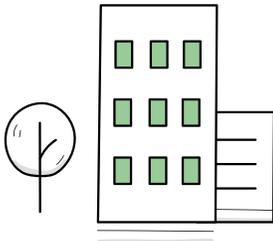
Presencia en medios de comunicación: La realización de nuestra X Asamblea General Ordinaria de Delegados fue reseñada en cinco noticiarios de televisión y 20 medios escritos, triplicando la presencia en medios de comunicación con relación al 2022. Como parte de nuestro Plan estratégico 2021-2023 tenemos en proyecto el rediseño de nuestra página web.

Informe Gerencia de Negocios y Gestión Social

Gestión 2023-2024

Nuevos Acuerdos

4 Nuevas
empresas



Grupo Barra Payán	5
Caribbean Cinemas	12
Call Center Ruby	1
Ureña Valenzuela	1

En el 2023 alrededor de **13,000 empleados de zona franca, sector turismo y empresas privadas no sectorizadas, participaron en las charlas de inducción al cooperativismo, conociendo así los beneficios de ser parte de Coopnazonaf.**

El principal enfoque de la Gerencia de Negocios y Gestión Social ha sido el desarrollo de estrategias para aumentar el head count en socios de las empresas considerando los siguientes puntos:

- Incremento de la cantidad de afiliados a través de las inducciones para colaboradores de nuevo ingreso.
- Realización de inducciones masivas para aumento de afiliaciones de socios respecto al head count de las empresas.
- Afiliación de nuevas empresas.
- Dando a conocer todos los servicios y beneficios que ofrece Coopnazonaf.

En el año 2023, gracias al compromiso del equipo de Negocios y Gestión Social, con el soporte del departamento de Operaciones y Servicio al Socio, logramos cerrar al 31 de diciembre con 38,275 socios, concentrándonos en empresas nuevas y existentes.

En el 2023, desarrollamos varias ferias en las diferentes regiones, según solicitud de las empresas, entre las que se encuentran jornadas oftalmológicas, ferias de electrodomésticos y ferias de tecnología, como una forma de facilitar a los socios la participación en los beneficios que ofrece Coopnazonaf.

Durante la gestión 2023-2024 desarrollamos charlas de finanzas personales e inteligencia emocional, con la finalidad de mejorar las finanzas y la calidad de vida de nuestros socios.

Hasta el momento, durante el 2024 hemos realizado 26 Asambleas Distritales, distribuidas en la región Sur, región Este y región Central.

Estados Financieros Auditados

Gestión 2023-2024







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\$)

<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>	2023	2022
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
Membresías 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)
Membresías 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\$)



	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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.

**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**



3.9 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

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
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:

Detalle:	2023	2022
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

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...

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		
Lavado de activo	801,036	861,633
Mantenimiento oficina principal	278,276	19,478
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.



Calle Mahatma Gandhi, No.258
Santo Domingo D. N., Rep. Dom. Tel: 809-565-6971
Info@coopnazonaf.com. www.coopnazonaf.com
RNC: 430113352 @coopnazonaf