



**HML CONSULTING**  
CONTADORES ASOCIADOS SRL

RNC: 132-00624-2

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

**ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre 2022**



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**Al: Consejo de Administración de la Cooperativa Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC. (COOPNAZONAF)**

### **Opinión**

Hemos auditado los Estados Financieros de la **Cooperativa Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC. (COOPNAZONAF)**, los cuales comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre del año 2022, y los correspondientes estados de operaciones, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo para los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC. (COOPNAZONAF)** al 31 de diciembre del año 2022 así como de sus resultados, sus cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas, de conformidad con las normas internacionales de información financiera (**NIIF's**).

### **Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con la Normas Internacionales de Auditoria (**NIA**), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores, y adoptadas por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la Republica Dominicana (**ICPARD**). Nuestra responsabilidad de acuerdo a dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidad de los



**HML CONSULTING**  
CONTADORES ASOCIADOS SRL

RNC: 132-00624-2

Audidores Externos en relación con las Auditorias de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de conformidad con el código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de ética para contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicados a nuestra auditoria a los estados financieros en la Republica dominicana, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el código de IESBA. Consideramos que las evidencias de auditoria que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

#### **Responsabilidades de la administración y del Consejo de Administración de la Entidad Sobre Los Estados Financieros.**

La administración es responsable por preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y Medianas Entidades (NIIF's para PYMES), emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la Republica Dominicana (ICPARD); y de control Interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negociación en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar o de cesar sus operaciones, o supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

#### **Responsabilidad de los Auditores en Relación con la Auditoria de los Estados Financieros.**

El objeto de nuestra auditoria es obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debidas a fraudes o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoria llevada a cabo de conformidad con las NIAS siempre detecte

Plaza Royal, Máximo Gómez esq. José Contreras, Suite 509, D.N.  
Telf.: (809)224-5796 y (809)756-2033





## HML CONSULTING CONTADORES ASOCIADOS SRL

RNC: 132-00624-2

una desviación material cuando existe. Las incorrecciones pueden seguir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o agregadas, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoria de conformidad de las Normas Internacionales de Auditoria (**NIA'S**), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria. También:

- Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base razonable para nuestra opinión de auditoria.
- 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 requiere el uso del método de lo devengado.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. el riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a un error, ya que el fraude puede implicar conclusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionales erróneas o la elución del control interno.
- Obtuvimos conocimientos del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoria con el fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas o la responsabilidad de las estimaciones contables y correspondiente información revelada por la administración.





# HML CONSULTING

CONTADORES ASOCIADOS SRL

RNC: 132-00624-2

- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y basándonos en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe. Sin embargo, hechos o conclusiones futuros pueden ser causa de que la entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transformaciones y hechos subyacentes de un modo que logren su presentación razonable.
- Comunicamos a la gerencia de la compañía entre otros asunto, el alcance el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoria y los hallazgos significativos detectados en su realización incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoria.
- También proporcionamos a la gerencia de la Compañía una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en la relación con la independencia y comunicado de cualquier otro asunto de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**HML CONSULTING CONTADORES ASOCIADOS, SRL**  
**IDECOOP No. A-272**

Plaza Royal, Máximo Gómez esq. José Contreras, Suite 509, D.N.  
Telf.: (809)224-5796 y (809)756-2033



**COOPNAZONAF**  
**ESTADO DE SITUACION**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
**(Valores expresados en RD\$)**

<b>ACTIVOS CIRCULANTES</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	3	57,774,171.00	76,858,893.00
CERTIFICADOS DEPOSITOS A PLAZOS	4	66,828,656.00	84,372,944.00
CARTERA DE PRÉSTAMOS BRUTA	5	1,971,694,958.00	1,634,017,938.00
MENOS, PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES		-39,569,704.00	-36,519,115.00
CUENTAS POR COBRAR VARIAS		<u>48,248,311.00</u>	
GASTOS PREPAGADOS			902,825.00
<b>TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES</b>		<b><u>2,104,976,392.00</u></b>	<b><u>1,759,633,485.00</u></b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>			
TERRENOS		11,324,381.00	11,324,381.00
EDIFICIOS		8,675,619.00	8,675,619.00
MOBILIARIO Y EQUIPOS		20,304,949.00	14,215,154.00
MAQUINARIAS Y EQUIPOS		1,261,999.00	1,199,814.00
DEPRECIACION ACUMULADA		<u>-11,331,707.00</u>	<u>-7,221,231.00</u>
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>6</b>	<b><u>30,235,241.00</u></b>	<b><u>28,193,737.00</u></b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO		14,237,243.00	11,158,948.00
CUENTAS A RECIBIR		173,083.00	
FIANZAS Y DEPOSITOS		<u>387,965.00</u>	
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b><u>14,798,291.00</u></b>	<b><u>11,158,948.00</u></b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>2,150,009,924.00</u></b>	<b><u>1,798,986,170.00</u></b>
<b>PASIVOS</b>			
CUENTAS AHORROS GENERALES SOCIOS ACTIVOS	7	1,525,218,057.00	1,329,972,887.00
CUENTAS DE AHORROS PROGRAMADO	7	58,659,503.00	38,236,731.00
CUENTAS AHORROS GENERALES SOCIOS INACTIVOS	7	25,019,051.00	13,026,095.00
DEPOSITOS A PLAZOS FIJOS		170,930,665.00	155,968,257.00
CUENTAS POR PAGAR	8	26,355,512.00	29,345,695.00
INTERESES POR PAGAR CUENTAS AHORROS GENERALES		39,899,064.00	-
INTERESES POR PAGAR APORTACIONES		3,408,239.00	-
ACUMULACIONES POR PAGAR	9	32,102,399.00	64,545,401.00
RETENCIONES POR PAGAR		<u>1,649,788.00</u>	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>1,883,242,278.00</u></b>	<b><u>1,631,095,066.00</u></b>



**CAPITAL**

PATRIMONIO SOCIAL- CERTIFICADO APORTACION	92,364,139.00	22,739,630.00
RESERVAS 10% CAPITAL INSTITUCIONAL	49,179,234.00	39,114,219.00
INSTITUCIONAL MEMBRESIA SOCIOS PERIODO ACTUAL	3,380,250.00	2,647,831.00
RESERVAS 5% FONDO DESARROLLO	19,025,952.00	13,993,445.00
FONDO DE RESERVAS GENERAL	3,888,670.00	2,974,173.00
PROVISION RESERVAS DE EDUCACION	6,039,009.00	-
RESERVAS 5% RELACION CON LA COMUNIDAD	17,178,142.00	12,145,635.00
RESERVAS 5% FONDO DESARROLLO TECNOLOGICO	7,178,142.00	12,145,634.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	68,534,108.00	62,130,537.00
<b>Total Capital</b>	<b><u>266,767,646.00</u></b>	<b><u>167,891,104.00</u></b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO****2,150,009,924.00****1,798,986,170.00**

Las notas son parte integral de estos estados financieros



**COOPNAZONAF**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
(Valores expresados en RD\$)

<b>INGRESOS</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intereses cobrado - Operaciones de credito		265,384,099.00	
Intereses cobrado - Inversiones y deposito		10,512,918.00	
Intereses cobrado - Op. de credito socios Inactivos		5,824,630.00	
Beneficio diversos		<u>2,657,610.00</u>	
<b>Total Ingresos</b>		<b><u>284,379,257.00</u></b>	<b><u>230,410,640</u></b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>			
Gastos Financieros		55,191,258.00	47,530,591
<b>Margen Financiero</b>		<b><u>229,187,999.00</u></b>	<b><u>182,880,049</u></b>
<b>GASTOS DE OPERACIONES</b>			
Gastos del Personal	10	59,836,631.00	46,769,760
Gastos Generales	11	53,568,883.00	43,135,874
Gastos Depreciacion		<u>4,110,476.00</u>	2,460,528
<b>Total Gastos de Operaciones</b>		<b><u>117,515,990.00</u></b>	<b><u>92,366,162</u></b>
EXCEDENTES OPERACIONES		111,672,009.00	90,513,887
Otros Ingresos Comisiones Cobradas		161,491.00	9,311,150
<b>EXCEDENTES ANTES DE BONIFICACION Y RESERVAS</b>		<b><u>111,833,500.00</u></b>	<b><u>99,825,037</u></b>
10% DEBONIFICACIONES LEY S/EXCEDENTES		11,183,350.00	9,982,504
<b>EXCEDENTES ANTES DE RESERVAS</b>		<b>100,650,150.00</b>	<b>89,842,533</b>
Reserva General		914,496.00	759,236
Reserva Educativa		6,039,009.00	4,492,127
10% Capital Institucional		10,065,015.00	8,984,252
5% Fondo de Desarrollo		5,032,508.00	4,492,127
5% Fondo de Desarrollo Tecnologico		5,032,507.00	4,492,127
5% Fondo de Relaciones de la Comunidad		5,032,507.00	4,492,127
<b>Total de Reservas</b>		<b><u>32,116,042.00</u></b>	<b><u>27,711,996</u></b>
<b>Resultados del Periodo P/Patrocinio</b>		<b><u>68,534,108.00</u></b>	<b><u>62,130,537</u></b>

Las notas son parte integral de estos estados financieros



**COOPNAZONAF**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021  
(Valores expresados en RD\$)

	2022	2021
EXCEDENTES NETOS DEL PERIODO	68,534,108.00	62,130,537.00
<b>AJUSTES PARA CONCILIAR LA GANANCIA NETA Y EL EFECTIVO NETO PREVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN AUMENTO (DISMINUCION) EN:</b>		
DEPRECIACION	4,110,476.00	2,460,528.00
Reservas y provisiones	53,309,914.00	56,730,357.00
<b>Total Ajustes</b>	<b>57,420,390.00</b>	<b>59,190,885.00</b>
CAMBIO DE ACTIVO Y PASIVO NETO DE COMPRAS		
Aumento ( ) DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR		
CARTERA DE CREDITO	-317,524,026.00	(262,882,111.00)
CUENTAS POR COBRAR	-48,248,311.00	(21,943,832.00)
PAGOS ANTICIPADOS	902,825.00	(237,723.00)
OTROS ACTIVOS	-23,792,337.00	(5,856,815.00)
AUMENTO (DISMINUCION) EN:		
DEPOSITOS DE AHORROS Y A PLAZOS FIJOS	14,962,408.00	253,719,252.00
CUENTAS POR PAGAR	-2,990,183.00	7,577,637.00
ACUMULACIONES POR PAGAR	-32,443,002.00	708,846.00
<b>TOTAL CAMBIOS NETOS</b>	<b>-409,132,626.00</b>	<b>(28,914,746.00)</b>
<b>EFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-283,178,128.00</b>	<b>92,406,676.00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
AUMENTO DE INVERSIONES EN VALORES	-14,962,408.00	(20,085,703.00)
ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS	-6,151,979.00	(7,893,447.00)
<b>EFECTIVO NETO USADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-21,114,387.00</b>	<b>(27,979,150.00)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
APORTES DE CAPITAL	69,624,509.00	3,374,719.00
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	62,130,537.00	(34,432,454.00)
<b>EFECTIVO NETO PREVISTO (USADO) EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>131,755,046.00</b>	<b>(31,057,735.00)</b>
(DISMINUCION) AUMENTO NETO DE EFECTIVO	-19,084,722.00	33,368,790.00
EFECTIVO EN CAJA Y BANCO AL INICIO DEL AÑO	76,858,893.00	43,489,103.00
<b>EFECTIVO EN CAJA Y BANCO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>57,774,171.00</b>	<b>76,858,893.00</b>

Las notas son parte integral de estos estados financieros



**(COOPNAZONAF)**  
**Estado de Cambio de Patrimonio**

Al 31 de diciembre del 2022

(Valores expresados en RD\$)

	<b>Aportaciones de los Socios</b>	<b>Capital institucional</b>	<b>Membresía socios</b>	<b>Reservas Estautarias</b>	<b>Excedentes del ejercicio</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>
<b>SALDO DICIEMBRE 2020</b>	<b>19,919,921.00</b>	<b>30,129,967.00</b>	<b>1,888,812.00</b>	<b>29,164,293.00</b>	<b>34,432,454.00</b>	<b>115,535,447.00</b>
Distribución de excedentes					(34,432,454.00)	(34,432,454.00)
Incremento de reservas				18,729,743.00		18,729,743.00
Transferencia de reservas				(6,429,136.00)		(6,429,136.00)
Uso de reservas				(204,013.00)		(204,013.00)
Capital institucional		8,984,252.00				8,984,252.00
Aportaciones de Socios	2,819,709.00					2,819,709.00
Membresías de socios			759,019.00			759,019.00
Excedentes del período					62,130,537.00	62,130,537.00
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>22,739,630.00</b>	<b>39,114,219.00</b>	<b>2,647,831.00</b>	<b>41,260,887.00</b>	<b>105,762,567.00</b>	<b>167,893,104.00</b>
Distribución de excedentes					(62,130,537.00)	(62,130,537.00)
Incremento de reservas				25,597,918.00		25,597,918.00
Transferencia de reservas						
Uso de reservas				(13,548,891.00)		(13,548,891.00)
Capital institucional		10,065,015.00				10,065,015.00
Aportaciones de Socios	69,624,509.00					69,624,509.00
Membresías de socios			732,419.00			732,419.00
Excedentes del período					68,534,108.00	68,534,108.00
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>92,364,139.00</b>	<b>49,179,234.00</b>	<b>3,380,250.00</b>	<b>53,309,914.00</b>	<b>112,166,138.00</b>	<b>266,767,645.00</b>

Las notas son parte integral de estos estados financieros



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

## (COOPNAZONAF)

### Notas a los estados financieros

Al 31 de DICIEMBRE de 2022

#### 1. Entidad

La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC. (COOPNAZONAF), es una entidad legal 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, creada en el año 2010, incorporada mediante el Decreto No. 436-11, del 22 de julio del año 2011, con el propósito de promover, estimular y fomentar el sistema cooperativo entre sus miembros, y aumentando su interés socioeconómico y empresarial.

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, con base en estas doctrinas del cooperativismo, proporciona todos los servicios que estén a su alcance para lograr el desarrollo social, económico y moral de sus asociados.

Esta Institución es considerada por el Estado Dominicano de utilidad comunitaria y está exenta del pago de Impuesto Sobre la Renta, amparada por la mencionada ley y por la Ley Núm.31 del año 1963, que crea el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) como ente fiscalizador. No obstante, la institución debe actuar como agente de retención y liquidación de los impuestos aplicados al personal que trabaja en relación de dependencia y por pagos a terceros según la norma general No. 13-11 que designa como agente de retención a las entidades clasificadas como bancos múltiples, asociaciones de ahorros y préstamos bancos de ahorros y créditos y corporaciones de crédito cuando paguen intereses a personas jurídicas, sociedades o empresas.

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
- b) Consejo de Administración



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS  
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**

**Notas a los estados financieros**

1. Entidad (continuación)

- c) Consejo de Vigilancia
- d) Comité de Crédito

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

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:**

No	Nombre y Apellido	Cargos	DISTRITO COOPERATIVO	TIEMPO
1	David Gerónimo	Presidente	Eaton/PIISA	1 año
2	Roberto Fernandez	Vicepresidente	Fresenius Kabi/PIISA	3 años
3	Rafael Piantini	Tesorero	PIISA	3 años
4	Radiannis Pichardo	Secretaria	LG H&H/PIISA	1 año
5	Miguel Simón	Vocal	Tabacalera de Garcia/LA ROMANA	2 años
6	Edward Batista	1er. Suplente	Edwards Lifesciences/ PIISA	1 año
7	Carlos Hernández	2do. Suplente	Medtronic	1 año

**CONSEJO DE VIGILANCIA:**

NO.	NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	DISTRITO COOPERATIVO	TIEMPO
1	Radhames Mateo	Presidente	Eaton/PIISA	1 año
2	Dulce Blanco	Secretaria	Fresenius Kabi/PIISA	2 años
3	Pedro Acosta	Vocal	Convatec	3 años
4	Virna Peña	1er. suplente	Medtronic/SAN ISIDRO	1 año
5	Yadira Matías	2do. Suplente	Corflex/SAN ISIDRO	1 año

**COMITÉ DE CRÉDITO:**

NO.	NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	DISTRITO COOPERATIVO	TIEMPO
1	Hocklin Mateo	Presidente	EATON/PIISA	2 años
2	Anilka Mercedes	Secretario	FENWAL/PIISA	3 años
3	Eduart Pérez	Vocal	MEDTRONIC/SAN ISIDRO	1 año
4	Milbio Peña	1er. suplente	ARJO/PIISA	1 año



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS  
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**

**Notas a los estados financieros**

**Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:**

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Lic. Jesús Fernández	Gerente General
Licda. Rosa Medina	Gerente Financiero
Licda. Diorelis Pujols	Auditor Interno

**2. Resumen de las principales políticas contables**

**2.1 Base de presentación**

Las políticas e informaciones financieras de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC. (COOPNAZONAF) se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). En consecuencia, los estados financieros han sido preparados a partir de los registros contables, de manera que presenten una imagen fiel del patrimonio, la situación financiera y el resultado de las operaciones de la empresa.

**2.2 Base contable**

Los ingresos y gastos se reconocen por el método de lo percibido, en sustitución del requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera que es por lo devengado. Este último método es el que utiliza la institución para registrar sus gastos operacionales.

**2.3 Inversiones**

Las inversiones adquiridas por la entidad para fines exclusivos de inversión hasta el vencimiento corresponden a depósitos a plazo mayor de 90 días en el sector financiero de instituciones relacionadas. Estas inversiones se registran al costo, sin exceder el valor de mercado

**2.4 Política crediticia y provisión para la cartera de créditos**

COOPNAZONAF tiene como política de préstamos y créditos de servicios regulados para facilitarles y otorgarles a sus socios y acorde a las disposiciones de la Ley 127-64.

La provisión para cuentas incobrables establece un 5% de los intereses cobrados por préstamos, según lo indicado en la Ley 127-64, y su reglamento de aplicación.



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "R. P. J.", located at the bottom right of the page.

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS  
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**

**Notas a los estados financieros**

**2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**2.5 Base para el cálculo de los intereses, comisiones y otros conceptos.**

Para todas las operaciones la Cooperativa utiliza el factor de 360 días, para el cálculo de intereses, comisiones y otros conceptos generados por activos y pasivos.

**2.6 Propiedad, planta, mobiliario, equipos y depreciación**

La propiedad, planta, mobiliarios y equipos están registrados al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados. 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:

<b>Categoría de Activo</b>	<b>Año de vida útil</b>
Categoría 1	5
Categoría 2	25
Categoría 3	15

**2.7 Amortización de software**

La amortización del valor de software se realiza en base al método de línea recta, tomando en consideración una vida útil de 4 años, o sea, un 25% anual.



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS  
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**

**Notas a los estados financieros**

**2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**2.8 Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana, a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra en los renglones de ingresos (gastos) por diferencias de cambio en los estados de resultados.

La tasa de cambio utilizada, establecida por el Banco Central de la República Dominicana, para convertir la moneda extranjera a moneda nacional al 31 de diciembre 2022 y 2021 fue de RD\$ 55.66 y RD\$57.14 por cada US\$1, respectivamente.

**2.9 Costos de beneficios a empleados**

**Bonificación y otros beneficios**

La institución registra los beneficios a sus empleados, tales como, bonificación, regalía pascual, vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal.

**Plan de retiros y pensiones**

La cooperativa realiza el aporte al plan de pensiones de sus empleados, de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01) del mes de mayo del año 2022. Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por la compañía se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento.



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS  
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**

**Notas a los estados financieros**

**2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Indemnización por cesantía**

El Código de Trabajo de la República Dominicana, establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La cooperativa registra como gastos los montos pagados por este concepto. Esta empresa tiene como política provisionar mensualmente con cargo a resultados los montos correspondientes a las prestaciones devengadas por sus empleados.

**2.10 Administración de riesgos financieros**

Las actividades de la institución la exponen a una variedad de riesgos financieros, cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración y la Gerencia de la entidad para mitigarlos.

Los riesgos financieros a los que se expone la entidad son como se detalla a continuación:

**Riesgo de crédito**

La entidad está expuesta al riesgo de crédito, que es el riesgo de que la contraparte no cumpla con la totalidad de los pagos y de manera oportuna. Sin embargo, las políticas de la entidad limitan los valores de exposición de crédito, ya que la misma asegura que los créditos concedidos a los socios estén acorde a su historial crediticio y su capacidad de pagos.

**Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez surge de La administración de capital de trabajo, cargos por financiamiento y los reembolsos del principal instrumento de deuda. Es el riesgo de que la entidad se encuentre con dificultades para cumplir sus obligaciones financieras a su vencimiento.

**2.11 Uso de estimaciones**

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requiere que la Gerencia efectúe estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos de largo plazo, contingencias, deterioro de los activos de largo plazo y contingencias. Por consiguiente, los resultados reales podrán diferir de dichos estimados.



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE  
LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**

**Notas a los estados financieros**

**2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**2.12 Poder de enmienda de los Estados Financieros**

Estos estados financieros han sido preparados por la Gerencia sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados, una vez que se haya efectuado su emisión. Dichos estados financieros se reportan en pesos dominicanos y los mismos fueron aprobados por parte del Consejo de Administración de COOPNAZONAF.

**2.13 Reservas estatutarias**

Anualmente, según lo establecen los estatutos de la Cooperativa y la Ley 127, antes de la distribución de excedentes, se separan estas reservas estatutarias. Para estos fines se tomarán en cuenta los siguientes porcentajes:

- **Reservas de Educación:** Esta corresponde el seis (6) por ciento sobre los excedentes netos del período antes de provisiones y reservas estatutarias, de acuerdo al Artículo 23 de los Estatutos de COOPNAZONAF.
- **Reserva General:** Dos décimas (2/10) del uno por ciento (1%) del monto de las operaciones brutas. Este monto no será distribuido entre los asociados, aun en caso de la disolución de la Cooperativa.
- **Reservas cuentas Incobrables:** Hasta un 5% deducidos de los intereses percibidos en la cartera de préstamo



**Nota 3**  
**EFFECTIVO**

Las disponibilidades al 31 de diciembre del 2022 y 2021, son las siguientes:

<b>Detalle:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fondo en Caja Chica	20,000.00	15,000.00
Depositos en Bancos Nacionales	57,545,023.00	76,520,615.00
Transferencias Bancaria	161,366.00	302,863.00
Depositos de Ahorros	<u>47,782.00</u>	<u>20,415.00</u>
<b>Totales</b>	<b><u>57,774,171.00</u></b>	<b><u>76,858,893.00</u></b>

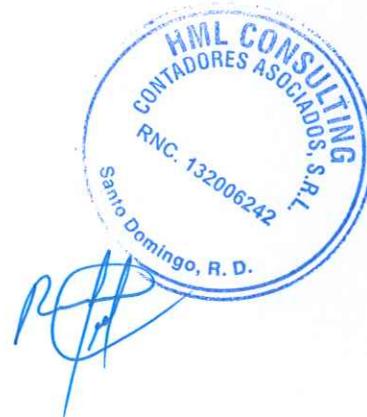
**Nota 4**  
**INVERSION**

Las inversiones al 31 de diciembre del 2022 y 2021, son las siguientes:

<b>Detalle:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Banco BHD-LEON	15,857,379.00	-
Banco Pro-America	25,509,711.00	17,099,231.00
Banco LAFISE	11,721,772.00	10,916,968.00
COLAC, RL	1,461,446.00	1,461,446.00
Cooperativa Central, INC.	<u>12,278,348.00</u>	28,418,067.00
Coop-Herrera		<u>26,477,232.00</u>
<b>Totales</b>	<b><u>66,828,656.00</u></b>	<b><u>84,372,944.00</u></b>

**Nota 5**  
**CARTERA DE PRÉSTAMOS BRUTA**

<b>Detalle:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Prest. Ordinario Hasta 1 Vez Los Ahorros	48,804,988.00	
Prestamos De Emergencia	167,936,224.00	
Ordenes De Serv. Elect. Ferret, Muebles Y Equipos	20,155,081.00	
Ordenes De Servicio Oftalmologico	1,420,454.00	
Servicios Varios	532,884.00	
Prest. Ord. Hasta Dos Veces Los Ahorros	621,366,931.00	
Prest. Ord. Hasta Tres Veces Los Ahorros	773,483,368.00	
Préstamos De Excepción	107,114,811.00	
Otros Tipos De Prestamos	287,512.00	



Prestamos Hipotecarios	73,006,850.00	
Prestamos Prendarios	29,219,758.00	
MicroCredito Mejora Vivienda Proyecto-Habitat	7,378,415.00	
Prestamos Escolares	100,305,306.00	
Prestamos Boletos Aereos, fines de semanas	33,768.00	
Materiales para construccion	395,209.00	
Equipos de tecnologia	100,405.00	
Cartera Prestamos Socios Inactivos	20,152,994.00	
	<u>1,971,694,958.00</u>	<u>1,634,017,938.00</u>

### Nota 6

#### Propiedad, Planta y Equipo

Un detalle de la propiedad, planta, mobiliario, equipos y depreciación al 31 de diciembre del 2022 y 2021

es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Terreno	11,324,381.00	11,324,381.00
Edificio	8,675,619.00	8,675,619.00
Mobiliario y Equipo	20,304,949.00	14,215,154.00
Maquinarias y Equipos	1,261,999.00	1,199,814.00
Depreciacion Acumulada	-11,331,707.00	-7,221,231.00
<b>Totales</b>	<u><b>30,235,241.00</b></u>	<u><b>28,193,737.00</b></u>

### Nota 7

#### CUENTAS AHORROS GENERALES SOCIOS

Un detalle de las cuentas generales socios al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

Detalle:	2022	2021
Cuenta Ahorros Generales Socios Activos	1,525,218,057.00	1,329,972,887.00
Cuenta Ahorros Programados Socios Activos	58,659,503.00	37,930,264.00
Cuenta Ahorros Generales Socios Inactivos	24,221,437.00	13,026,095.00
Cuenta Ahorros Programados Socios	797,614.00	306,467.00
<b>Totales</b>	<u><b>1,608,896,611.00</b></u>	<u><b>1,381,235,713.00</b></u>



**Nota 8****CUENTAS POR PAGAR**

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 202 y 2021, es el siguiente:

<b>Detalle:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Personales	27,635.00	56,378.00
Institucionales	3,936,358.00	6,823,395.00
Cuenta Suspenso Proveedores Servicios Electrodomes	2,158,798.00	1,221,658.00
Cuenta Suspenso Proveedores Servicios Farmacias	4,664.00	
Cuenta Suspenso Proveedores Otros Bonos y Servicio	44,060.00	9,621,714.00
Cuentas Suspenso Proveedores Lentes	587,834.00	
Otros (especificar)	19,596,163.00	11,622,550.00
	<b><u>26.355.512.00</u></b>	<b><u>29.345.695.00</u></b>

**Nota 9****ACUMULACIONES y RETENCIONES POR PAGAR**

Un detalle de las acumulaciones por pagar al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

<b>Detalle:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Bonificacion y Compensacion Por Desempeño	12,568,265.00	11,868,852.00
Provision Gastos de Auditoria	273,750.00	150,450.00
Provision Gastos Asambleas	1,008,746.00	-
Provision Gastos De Uniforme	1,738,234.00	1,408,921.00
Provision Prestaciones Laborales	1,572,568.00	942,067.00
Provision Gastos Gobernabilidad	273,924.00	273,000.00
Provision Centro de Formacion Y Capacitacion (CEFC)	2,091,272.00	5,316,672.00
Provision Fondo 5% Para Desarrollo Tecnologico	7,109,582.00	-
Provision Fondo Reservas de Educacion	5,465,872.00	6,429,136.00
Seguro De Vida	41,940.00	-
Servicios Legales	608,139.00	301,596.00



Retencion Impuesto Sobre La Renta Empleados	282,249.00	224,895.00
18% ITBIS RETENIDO A TERCEROS	79,097.00	202,588.00
Retencion 10% Intereses Pagados Certificados	84,155.00	72,986.00
Retencion 1% Interes Pagados Certificados Empresas	1,430.00	1,333.00
Retenciones P/pagar Seguro Vida Prestamos	328,102.00	64,483.00
Servicio ATC - Habitat 3% MicroCredito	59,181.00	51,571.00
Retencion Impuesto Sobre La Renta a Terceros	40,985.00	-
Retenciones P/pagar Seguro Riesgos Generales	124,509.00	
Retencion Seguros de Incendios y Prestamos	-	10,684.00
Intereses por pagar cuentas de ahorros *	-	36,060,168.00
Intereses cuentas por pagar aportaciones *	-	1,165,999.00
	<b><u>33,752,000.00</u></b>	<b><u>64,545,401.00</u></b>

#### Nota 10

#### GASTOS DE PERSONAL

Un detalle de los gastos de personal al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

<b>Detalle:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sueldos y jornales	44,079,547.00	32,760,538.00
Uniformes	479,800.00	480,000.00
Prestaciones laborales	1,500,000.00	1,499,999.00
Regalia Pascual	3,721,386.00	2,858,034.00
Bonificacion y compensacion por desempeño	749,167.00	875,823.00
Aportes patronales INFOTEP	441,436.00	342,578.00
Seguro medico privado	1,290,438.00	1,314,114.00
Seguro riesgos laborales	408,884.00	300,723.00
Contribucion del empleador pension SVDS	3,138,577.00	2,392,383.00
Contribucion del empleador SFS	2,994,627.00	2,264,772.00
Vacaciones	732,818.00	1,370,840.00
Actividades Sociales	8,985.00	22,646.00
Gastos Suministros Comedor Empleados	204,260.00	191,809.00
Horas Nocturnas	85,675.00	92,805.00
Horas extras	-	2,696.00
Gastos Suministros Botiquin	1,031.00	-
<b>Total</b>	<b><u>59,836,631.00</u></b>	<b><u>46,769,760.00</u></b>



## Nota 11

### GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVO

Un detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

Gastos Honorarios Servicios Asesorias Varias	648,701.00
Refrigerios	141,226.00
Viajes	67,200.00
Arrendamiento de Inmuebles	2,655,063.00
Gastos Custodia Digitalización Documentos	1,262,575.00
Legales	214,996.00
Papeleria y Utiles de Oficina	2,063,277.00
Comunicaciones	5,350,957.00
Luz, Agua y Basura	892,789.00
Reuniones Directores	122,882.00
Gastos Gobernabilidad	2,764,839.00
Transporte y Mensajería Local	190,669.00
Mant. y Reparación Muebles y Equipos	95,530.00
Utiles y Gastos de Aseo	217,498.00
Seguros en General (Ahorros y Préstamos)	630.00
Entrenamiento, Capacitación, Congresos y Seminari	658,433.00
Comisiones y Servicios Bancarios	660,738.00
Promoción y Publicidad	418,582.00
Auditoria Externa	368,646.00
Impuestos	14,806.00
Mant. y Reparaciones de Otros Equipos	63,810.00
Reparación y Mantenimiento Equipos de Transporte	70,217.00
Combustibles y Lubricantes	3,134,407.00
Placas	3,000.00
Contribuciones y Cuotas	32,500.00
Donaciones	119,220.00
Celebración Navideña	552,968.00
Asamblea	2,211,871.00
Centro de Formación Y Capacitación ( CEFCOOPN,	2,286,653.00
Cuentas Incobrables	13,298,605.00
Licencias Y Permisos	736,970.00
Mantenimiento Y Rep. Equipos De Cómputos	673,630.00
Seguros En General	420,144.00
Comisiones y Servicios Bca 0.15% DGII	4,181,708.00
Instalaciones y Mejoras de Propiedades	207,969.00
Gastos Amortización Costo Mod.Safe I-Banking	78,188.00
Gastos Amortizacion Costos Página Web	37,102.00



Gastos de Seguridad	1,344,067.00
Gastos Hospedaje Módulo I Banking Cosefi	430,949.00
Gastos Amortización Baterias	124,369.00
Consulta de Datos Buro de Crédito (DataCrédito)	263,029.00
Gastos Plan Estratégico	96,401.00
Gastos Fotocopias	1,267,771.00
Gastos Proyecto Servidor Bizagi (Simpapel)	881,100.00
Gastos Recarga de Extintores	12,111.00
Gastos Seguro de Vehículo de Motor	27,711.00
Gastos Programa de Encuestas de Invest. de Merca	172,280.00
Licencias Y Permisos Bizagi - Simpapel	186,353.00
Gastos Proyecto y Desarrollo APP Acceso Apple y A	11,800.00
Gastos Replica de Servidores/Firewall	761,370.00
Combustible Planta Electrica	57,382.00
Mantenimiento Sist. Prevencion Lavado De Activo	861,633.00
Mantenimiento Oficina Principal	19,478.00
Otros Gastos	22,311.00
Papelerias, Suministros e Impresos	109,769.00
	<b><u>53,568,883.00</u></b>

## Nota 12

### Intereses por cuentas de ahorros y aportaciones

ahorros y aportaciones al 31 de diciembre del

Detalle:	2022	2021
Cuentas de ahorros	39,899,064.00	-
Depositos a plazos	187.00	-
Cuentas aportaciones	3,408,239.00	-
	<b><u>43,307,490.00</u></b>	

Este monto procede de las acumulaciones que hace el sistema, correspondiente a los intereses a pagar a las cuentas de ahorros y aportaciones en condiciones preferenciales, que están contenidos en los gastos financieros.

