

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

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024



**COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES
DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

1. Dictamen del auditor independiente	1-3
2. Estados de posición financiera	4
3. Estados de resultados	5
4. Estados de cambios en el patrimonio	6
5. Estados de flujos de efectivo	7
6. Notas a los estados financieros	8 – 27





INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y Socios de la **COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**

Opinión

En nuestra opinión, excepto por lo indicado en el párrafo de Base para la Opinión Calificada, los estados financieros adjuntos mencionados han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y 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.** al 31 de diciembre de 2025.

Lo que hemos auditado

Los estados financieros de la Cooperativa comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025
- El estado de resultados por el año terminado en esa fecha
- El estado de cambios en el patrimonio por el año terminado en esa fecha
- El estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y
- Las notas a los estados financieros, que incluyen políticas contables significativas y otra información explicativa.

Base para la Opinión Calificada

Al 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa no había registrado los intereses sobre préstamos por cobrar ya devengados debido a que se utiliza el método de lo percibido para reconocer sus ingresos, registrándolos cuando se reciben los pagos y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC. (COOPNAZONAF)** de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros de acuerdo con el Código de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Públicos, así como a los requisitos éticos de la República Dominicana y hemos cumplido las responsabilidades de conformidad con los mismos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Independencia

Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD) que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en la República



Dominicana. Hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA y los requerimientos de ética del ICPARD.

Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC.** Correspondientes al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2024 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedad sobre dichos estados financieros en su informe de fecha 05 de abril de 2025. Se realizaron las reclasificaciones necesarias en algunas cuentas para lograr una presentación comparativa homogénea.

Responsabilidades de la Administración de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la institución de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la sociedad, de cesar sus operaciones, o no exista otra alternativa realista.

El Consejo de Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la institución.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se considera materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisión, deliberadas manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Dirección del principio contable de empresa en funcionamiento, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una



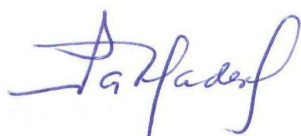
incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento.

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 auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Además, nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

26 de febrero de 2026



Patricia Madera Soriano
ICPARD No.3998

Exequátur 167-93 del 15 de junio de 1993

Madera Soriano Consultores
Madera, Soriano Consultores
ICPARD No.653



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

ESTADOS DE POSICIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Valores expresados en pesos dominicanos

ACTIVOS	Nota	2025	2024
CORRIENTE			
Efectivo	2	68,165,143	20,428,846
Inversiones temporales	3	148,176,842	71,370,646
Cartera de crédito - neta	4	2,824,231,127	2,493,114,166
Cuentas por cobrar	5	120,443,440	104,738,299
Gastos prepagados	6	1,662,507	50,985,789
Total, activos corrientes		3,162,679,059	2,740,637,746
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Inmuebles, mobiliario y equipos – neto	7	104,471,024	62,806,920
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			
	8	554,641	402,965
Total, Activos		3,267,704,724	2,803,847,631
PASIVOS			
CORRIENTE			
Ahorros de socios	9	2,288,504,871	2,057,943,974
Depósitos a plazo fijo		170,430,494	133,888,161
Cuentas por pagar	10	236,627,918	176,029,106
Documentos por pagar	11	99,737,698	31,580,136
Gastos acumulados	12	64,184,761	52,025,060
Total, pasivos corrientes		2,859,485,742	2,451,466,437
Total, pasivos		2,859,485,742	2,451,466,437
PATRIMONIO			
Aportaciones de los Socios		79,992,733	82,403,080
Capital institucional		91,058,559	75,173,853
Membresía socios		5,524,397	4,806,324
Reservas estatutarias	13	123,513,105	96,890,301
Resultados acumulados		108,130,188	93,107,636
Total, patrimonio		408,218,982	352,381,194
Total, pasivo y patrimonio		3,267,704,724	2,803,847,631

Las notas son parte integrante de estos estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF)**
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Valores expresados en pesos dominicanos

	Nota	2025	2024
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses sobre préstamos		440,112,081	388,667,284
Intereses por inversiones y depósitos		11,720,852	8,262,074
Beneficios diversos		4,779,880	2,566,804
		456,612,813	399,496,162
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses pagados por depósitos ahorros		65,134,165	59,102,326
Intereses pagados por depósitos a plazo fijo		11,946,523	10,065,140
Intereses pagados por aportaciones		6,524,058	6,806,328
Otros gastos financieros	14	14,412,868	9,892,034
Total, gastos financieros		98,017,614	85,865,828
Margen financiero		358,595,199	313,630,334
GASTOS OPERACIONALES			
Compensaciones al personal	15	96,904,348	84,636,120
Gastos generales y administrativos	16	77,236,634	73,363,930
Depreciaciones y amortizaciones		8,163,926	5,132,270
Total, gastos operacionales		182,304,908	163,132,320
Excedente en operaciones		176,290,291	150,498,014
Otros ingresos		206,443	1,527,234
Excedentes antes de bonificaciones y reservas		176,496,734	152,025,248
Bonificación		17,649,673	15,202,525
Excedentes antes de reservas		158,847,061	136,822,724
RESERVAS Y PROVISIONES DEL PERIODO			
	13		
Reserva General		1,474,284	1,300,043
Reserva Educativa		9,530,824	8,209,363
Capital Institucional		15,884,706	13,682,272
Fondo de Desarrollo		7,942,353	6,841,136
Fondo de Desarrollo Tecnológico		7,942,353	6,841,136
Fondo de Relaciones con la Comunidad		7,942,353	6,841,136
Total, reservas y provisiones		50,716,873	43,715,087
Excedentes netos del periodo		108,130,188	93,107,636

Las notas son parte integrante de estos estados financieros



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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Valores expresados en pesos dominicanos

	Aportaciones de socios	Capital institucional	Membresía socios	Reservas estatutarias	Excedentes	Total, Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2023	86,971,152	61,491,582	4,054,906	74,244,893	83,837,131	310,599,665
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(83,837,131)	(83,837,131)
Incremento de reservas	-	-	-	43,715,087	-	43,715,087
Uso de reservas	-	-	-	(21,069,680)	-	(21,069,680)
Capital institucional	-	13,682,272	-	-	-	13,682,272
Aportaciones de socios	(4,568,072)	-	-	-	-	(4,568,072)
Membresías de socios	-	-	751,418	-	-	751,418
Excedentes del período	-	-	-	-	93,107,636	93,107,636
Saldos al 31 de diciembre de 2024	82,403,080	75,173,853	4,806,324	96,890,300	93,107,636	352,381,194
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(93,107,636)	(93,107,636)
Incremento de reservas	-	-	-	34,832,169	-	34,832,169
Uso de reservas	-	-	-	(8,209,363)	-	(8,209,363)
Capital institucional	-	15,884,705	-	-	-	15,884,705
Aportaciones de los socios	(2,410,347)	-	-	-	-	(2,410,347)
Membresías de socios	-	-	718,073	-	-	718,073
Excedentes del período	-	-	-	-	108,130,188	108,130,188
Saldos al 31 de diciembre de 2025	79,992,733	91,058,559	5,524,397	123,513,105	108,130,188	408,218,982

Las notas son parte integrante de estos estados financieros



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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Valores expresados en pesos dominicanos

	2025	2024
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedentes del período	108,130,188	93,107,636
<i>Conciliación entre el resultado del período y el efectivo neto usado en las actividades de operación:</i>		
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Depreciación	4,401,327	5,132,269
Amortizaciones	3,762,599	-
Reservas y provisiones	58,094,731	43,715,087
Total, ajustes	<u>66,258,657</u>	<u>48,847,356</u>
<i>Cambios de activos y pasivos netos del efecto de compra:</i>		
(Aumento) disminución en:		
Cartera de crédito	(306,385,515)	(217,546,740)
Cuentas por cobrar	(40,436,587)	(36,643,592)
Pagos anticipados	45,560,683	7,435,499
Otros activos	(151,676)	-
Aumento (disminución) en:		
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	272,658,333	196,533,364
Cuentas por pagar	55,043,709	32,762,327
Gastos acumulados por pagar	(19,312,226)	26,860,132
Total, cambios netos	<u>6,976,721</u>	<u>9,400,990</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operaciones	<u>181,365,566</u>	<u>151,355,982</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento de inversiones en valores	(76,806,196)	(14,436,390)
Adquisición de activos fijos	(46,065,431)	(12,017,583)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(122,871,627)</u>	<u>(26,453,973)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Préstamos obtenidos (pagados)	68,157,562	(6,336,922)
Intereses por pagar	-	27,364,543
Aportes de capital	14,192,432	(3,816,654)
Transferencia y uso de reservas	-	8,963,134
Distribución de excedentes	(93,107,636)	(142,754,743)
Efectivo neto usado actividades de financiamiento	<u>(10,757,642)</u>	<u>(116,580,642)</u>
Aumento neto de efectivo	<u>47,736,297</u>	<u>8,321,367</u>
Efectivo al inicio del año	<u>20,428,846</u>	<u>12,107,478</u>
Efectivo al final del año	<u>68,165,143</u>	<u>20,428,846</u>

Las notas son parte integrante 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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

1. INFORMACION GENERAL Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

La COOPERATIVA DE AHORRO, CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF) es una institución legalmente regida por las disposiciones de la Ley No.127/64 sobre Asociaciones Cooperativas, publicada en la gaceta oficial No. 8826 del 26 de enero del 1964 y su Reglamento No. 623-86 sobre el funcionamiento de las Cooperativas organizadas en la República Dominicana.

Sus operaciones son supervisadas por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), creado por la Ley 31/63 del 25 de octubre de 1963, Gaceta No. 8803 del 6 de noviembre de 1963 y cuya función es promover, educar, tecnificar y fiscalizar el Movimiento Cooperativo a nivel nacional.

COOPNAZONAF es una entidad de propiedad conjunta, democráticamente dirigida que recibe como miembros a los trabajadores de las empresas del sector de Zona Franca, turismo y privado no sectorizado, los socios constituyen la totalidad de propietarios de la Cooperativa, ocupan los puestos de dirección y reciben los beneficios de sus servicios y el resultado de sus operaciones financieras. Su capital se compone de las aportaciones de los socios, los aportes que acuerde la Asamblea General de Delegados, los donativos recibidos, los porcentajes de excedentes netos destinados al incremento de capital y los fondos de préstamos con socios que así lo deseen y con agencias financieras nacionales o extranjeras destinadas a integrar el capital fijo y de trabajo.

Las oficinas de la sede central de la Cooperativa se encuentran ubicadas en la Calle Mahatma Gandhi, No.258, Gazcue, Santo Domingo, Distrito Nacional.

La estructura jerárquica, basada en el artículo No. 15, de la Ley No. 127, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control, es la siguiente:

- Asamblea General de Delegados
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Comité de Crédito

Los principales funcionarios de la Cooperativa son:

Roberto Fernández	Presidente del Consejo de Administración
David Gerónimo Santana	Vicepresidente
Alberto Saint-Hilaire	Secretario
Edward Batista	Tesorero
Onellys Pérez	Vocal
Yadira Matías	1er. suplente
Farah Rollins	2do. suplente
Virna Peña	Presidenta del Consejo de Vigilancia
Francisco Hernández	Presidente del Comité de Crédito
José Rodríguez	Gerente General
Rosa Medina	Gerente Financiera
Hander Pérez	Auditor Interno

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

La institución es considerada de utilidad comunitaria por el Estado Dominicano y sus excedentes anuales están exentos de pago de impuesto sobre la renta, amparada por la Ley Número 31 del 25 de octubre del 1963, que crea el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) como ente fiscalizador.

Conforme al Código Tributario, reglamentos de aplicación y normas emitidas por la DGII, la institución está constituida, como agente de retención de impuestos sobre la nómina y los servicios de renta e Itbis.

Resumen de políticas contables significativas

Las políticas contables significativas aplicadas en la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación. Esas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

Bases de Preparación

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF. Las Normas de Contabilidad NIIF comprenden lo siguiente: Normas de Contabilidad NIIF, Normas NIC e interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones NIIF (IFRIC Interpretations por su denominación en inglés) o su órgano predecesor el Comité Permanente de Interpretaciones (SIC Interpretations por su denominación en inglés).

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base de costo histórico. La Cooperativa ha preparado los estados financieros sobre la base de negocio en marcha.

La preparación de estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF requiere del uso de juicio y de ciertas estimaciones contables críticas, como se detalla más adelante en esta nota.

Clasificación corriente y no corriente de activos y pasivos

La Cooperativa presenta en el estado de situación financiera sus activos y pasivos clasificados como corriente y no corriente.

Un activo es clasificado como corriente cuando la Cooperativa espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizarlo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; y el activo es efectivo o equivalentes de efectivo a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa. La Cooperativa clasifica el resto de sus activos como activos no corrientes.

Un pasivo es clasificado como corriente cuando la Cooperativa espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación; el pasivo debe ser liquidado dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa; o cuando la Cooperativa no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. La Cooperativa clasifica el resto de sus pasivos como pasivos no corrientes.

Los activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido son clasificados por la Cooperativa como activos y pasivos no corrientes, en todos los casos.

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Nuevas normas y enmiendas

La Cooperativa evaluó las siguientes enmiendas al 1 de enero de 2025, e identificó que las mismas no son de impacto material a la información financiera presentada en los estados financieros:

- Clasificación de pasivos como circulantes o no circulantes y pasivos no circulantes con covenants - Modificaciones a la NIC 1.
- Pasivo por arrendamiento en venta con arrendamiento posterior - Enmiendas a la NIIF 16.
- Acuerdos de financiamiento con proveedores - Modificaciones a la NIC 7 y la NIIF 7.

Nuevas normas e interpretaciones que no han sido adoptadas

La NIIF 18 “Presentación e información a revelar en los estados financieros”

Se centra en las actualizaciones en la presentación del estado de resultados. Los nuevos conceptos claves introducidos en la NIIF 18 se relacionan con:

- Clasificación de ingresos y gastos en tres nuevas categorías definidas para proporcionar una estructura consistente para el estado de resultados: operación, inversión y financiamiento.
- Revelaciones requeridas en una sola nota para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (medidas del rendimiento definidas por la gerencia), y cómo éstas se calcula o bien una conciliación con el subtotal más directamente comparable presentado en los estados financieros.
- Dos nuevos subtotales requeridos para mejorar el análisis: utilidad operativa y utilidad antes de financiamiento e impuesto sobre la renta.
- Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general.

La NIIF 18 sustituirá a la NIC 1. Muchos de los otros principios existentes en la NIC 1 se mantienen, con cambios mínimos. La NIIF 18 no afectará el reconocimiento o medición de partidas en los estados financieros, pero podría cambiar lo que una entidad reporta como su “utilidad o pérdida operativa”. La NIIF 18 se aplicará a los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2027 y a la información comparativa. Se permite la adopción anticipada.

La Cooperativa no tiene planes de adoptar anticipadamente esta norma. Actualmente, se encuentra evaluando su impacto en la presentación del estado de resultados, cuyos efectos todavía no han sido determinados. La Cooperativa hizo la solicitud formal al proveedor del sistema COSEFI, para que haga los cambios en el formato del Estado de Resultados, conforme a la NIIF 18 y se está a la espera de la respuesta de estos.

La NIIF 19 “Subsidiarias sin responsabilidad pública – Divulgaciones”

Se centra en reducir los requisitos de divulgación de la información requerida por los usuarios de los estados financieros de la subsidiaria elegible. Una subsidiaria es elegible si:

- No tiene responsabilidad pública y;
- Tiene una matriz final o intermedia que presenta estados financieros consolidados disponibles para el uso público que cumple con las Normas de Contabilidad NIIF.

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

La NIIF 19 funciona junto con otras Normas de Contabilidad NIIF y es una norma voluntaria para subsidiarias elegibles. La NIIF 19 se aplicará a los ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite la adopción anticipada.

La Cooperativa no tiene planes de adoptar anticipadamente esta norma. No se espera que tenga un impacto material para la Cooperativa. Otras modificaciones a las normas contables han sido publicadas, las cuales no son efectivas para períodos de reporte al 31 de diciembre de 2025, y no han sido adoptadas de manera anticipada por la Cooperativa. No se espera que estas modificaciones tengan un impacto material para la Cooperativa en los periodos de reporte actuales o futuros y en las transacciones futuras previsibles.

Transacciones en moneda extranjera

(a) Moneda funcional y de presentación

Las transacciones y los saldos que se incluyen en los estados financieros de la Cooperativa son medidos utilizando la moneda del ambiente económico primario en el cual opera la Cooperativa (moneda funcional). Los estados financieros y las respectivas notas se presentan en pesos dominicanos (RD\$), moneda funcional y de presentación de la Cooperativa. El RD\$ es la unidad monetaria de la República Dominicana.

(b) Transacciones y saldos

Las transacciones efectuadas en monedas distintas de la moneda funcional se registran a la tasa de cambio vigente en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos en monedas distintas de la moneda funcional al final de cada período contable son medidos a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por la medición de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron como ganancia o pérdida cambiaria, neta, en el estado del resultado integral. Al 31 de diciembre de 2025, la tasa de cambio era RD\$62.8978 por US\$1.00 (2024: RD\$60.8924 por US\$1.00).

Instrumentos financieros y riesgos crediticio

Los instrumentos financieros son reconocidos cuando la cooperativa se convierte en parte de las condiciones contractuales del instrumento.

- (i) **Activos financieros:** Comprenden el efectivo y bancos y las cuentas por cobrar. Corresponden a activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en el mercado activo. Están incluidos en los activos corrientes, excepto por aquellos con vencimiento mayor a 12 meses después de finalizado el período de reporte que se clasifican como activos no corrientes. Los activos financieros son inicialmente reconocidos a valor razonable y subsecuentemente registrados a costo amortizado usando el método de interés efectivo.
- (ii) **Pasivos financieros:** Incluye las cuentas por pagar a proveedores, cuentas por pagar a partes relacionadas, documentos por pagar, deudas por pagar, obligaciones por beneficios a los empleados, provisiones y retenciones por pagar y pasivos por arrendamiento. Los pasivos financieros son inicialmente reconocidos a valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Los pasivos financieros son subsecuentemente registrados al costo amortizado.

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención es reconocido en el estado del resultado integral durante el período de la deuda usando el método del interés efectivo. Estos pasivos se clasifican como corrientes a menos que la Cooperativa tenga el derecho incondicional para aplazar la cancelación de este durante, al menos, 12 meses después de la fecha de presentación.

Los activos financieros son dados de baja cuando han expirado o se han transferido los derechos de recibir los flujos de efectivo provenientes de esos activos y la Cooperativa ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios sobre esa propiedad. Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación especificada en el contrato ha sido descargada, cancelada o ha expirado.

Uso de estimados

Los estados financieros preparados de conformidad con las NIIF requieren que la gerencia efectúe estimaciones y supuestos que afectan los importes de activos y pasivos registrados y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Los principales estimados hechos por la gerencia incluyen estimación para pérdidas crediticias esperadas, estimación para obsolescencia de inventarios, la vida útil de los inmuebles, maquinarias, plantas madre, mobiliario y equipo, activos biológicos, activos por derecho de uso, provisiones, impuestos sobre la renta diferido, impuesto sobre la renta, deterioro de activos y reconocimiento de pasivos por arrendamientos. Los resultados finales de estas estimaciones y supuestos podrían diferir de tales estimados.

Efectivo en caja y bancos

La Cooperativa considera el efectivo no restringido, los depósitos bancarios y los certificados de depósito, cuyo período de vencimiento desde la fecha de adquisición es menor a tres meses, como efectivo y equivalentes de efectivo.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se miden al valor original de las facturas menos la estimación para pérdidas crediticias esperadas. En forma posterior a su reconocimiento, estos instrumentos financieros se miden al costo amortizado. La estimación para pérdidas crediticias esperadas se registra con cargo a los resultados de operación, para lo cual, la Cooperativa aplica el enfoque simplificado permitido por la NIIF 9, que requiere que las pérdidas esperadas sobre la vida del instrumento se reconozcan desde el reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar. Para medir las pérdidas crediticias esperadas, las cuentas por cobrar se han agrupado en función de las características de riesgo de crédito compartidas y los días vencidos. Las cuentas reconocidas como incobrables se cargan a la estimación del período en que se efectúa dicha determinación.

Inventarios

Los inventarios, a excepción de los inventarios de productos terminados están medidos al costo o valor neto de realización, el que sea menor. El valor neto de realización es estimado con base al precio de venta en el curso ordinario del negocio, menos los costos y los gastos estimados para completar la venta.

Los inventarios de productos terminados se presentan al costo de manufactura.

Estimación para inventario obsoleto. La estimación de los inventarios se analiza periódicamente y se estiman aquellas partidas consideradas como obsoletas y el gasto se reconoce en los resultados del período en que se efectúa dicha determinación.

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado se reconocen inicialmente al costo y corresponden principalmente a seguros de bienes y propiedades, materiales y otros gastos anticipados. Posteriormente, los seguros y otros gastos anticipados se cargan al gasto a medida que se consumen.

Inmuebles, maquinarias, plantas madre, mobiliario y equipo, neto

Los inmuebles, mobiliario y equipo, están registrados al costo de adquisición o construcción menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro si lo hubiese. Los costos de ampliación, modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o extiendan la vida útil de los activos es incorporado al activo, mientras que los mantenimientos y reparaciones que no tienden a mejorar o extender la vida útil de los activos son cargados a los resultados del año en el que se incurrían.

Al momento del retiro u otra disposición, el costo del activo y la depreciación acumulada correspondiente se eliminan de las respectivas cuentas. Las ganancias o pérdidas en ventas o retiros se reflejan en los resultados del año.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación es calculada por el método de línea recta sobre la base de la vida útil estimada de los inmuebles, mobiliario y equipo, según la siguiente escala:

Tipos de activos	Vida útil estimada (años)
Edificio	20
Mobiliario y equipo de oficina	5
Equipo de cómputo	4
Equipo de transporte	5

Deterioro del valor de los activos no financieros

La Cooperativa evalúa el deterioro de sus activos no financieros a la fecha del estado de situación financiera, para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen indicios de deterioro se estima su valor recuperable. El valor recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor en uso y el valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso es determinado con base en los flujos de caja descontados al valor presente utilizando una tasa de descuento similar a la de los mercados en que se negocian estos activos. Para evaluar el deterioro, son segregados los activos cuyo uso genera flujos de efectivo continuo de aquellos otros activos que no generan flujos de efectivo continuo. Si el valor recuperable es menor que el valor en libros, se reconoce una pérdida por deterioro, la cual es cargada a los resultados del año.

Los activos no financieros son evaluados a la fecha del estado de situación financiera para determinar si existe evidencia de deterioro. Un activo no financiero es considerado que puede estar deteriorado si existe evidencia objetiva que indique que uno o más eventos han tenido efecto negativo en los flujos de efectivo estimados de ese activo.

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Intangibles y otros activos

Corresponden a licencias y programas de cómputo y se registran al costo de adquisición más los costos necesarios para su instalación y se amortizan en un plazo de cinco años mediante el método de línea recta. La Cooperativa registra como otros activos los depósitos dados en garantía por los contratos de arrendamiento y se reconocen al costo.

Partes relacionadas

La Cooperativa considera como partes relacionadas a aquellas entidades que son controladas básicamente por los mismos accionistas a través de la inversión común de éstos en el capital social de esas entidades, a las que tienen una participación en la Cooperativa que le otorga influencia significativa sobre la misma o que tienen control conjunto sobre la Cooperativa; es una sociedad de la Cooperativa; es un negocio conjunto donde la Cooperativa es uno de los participantes; es personal clave de la gerencia de la Cooperativa o de su controladora; o es un familiar cercano de una persona que ejerce control sobre la Cooperativa.

Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son obligaciones de pagar bienes o servicios que han sido adquiridos en el curso ordinario del negocio. Se reconocen, inicialmente, por su valor efectivo y posteriormente por su costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Las cuentas por pagar son clasificadas como corrientes cuando el vencimiento de su pago es dentro de un año o menos.

Deudas y documentos por pagar

Las deudas y documentos por pagar son reconocidos inicialmente al valor de la transacción (a valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos). Con posterioridad al reconocimiento inicial, las deudas y documentos por pagar son reconocidos al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Las deudas y documentos por pagar son clasificados a corto y largo plazo de acuerdo con las fechas de vencimiento según los acuerdos con las instituciones financieras. Los gastos financieros por intereses y las diferencias cambiarias generadas (en la medida en que sean consideradas como ajustes a costos por intereses) son registrados en el estado del resultado integral como parte de los gastos financieros por el método del interés efectivo.

Renegociación de deuda

Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo acreedor en términos sustancialmente diferentes, o los términos de un pasivo existente se modifican sustancialmente, dicho intercambio o modificación se trata como la baja en cuentas del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo. La diferencia en los respectivos valores en libros se reconoce en el estado del resultado integral.

Cuando los términos de un pasivo financiero son renegociados, a efectos de determinar si las nuevas condiciones son sustancialmente diferentes (cancelación) o no (modificación), la Cooperativa aplica el test del 10% para determinar si es una cancelación o modificación, comparando el valor presente de los flujos de efectivo descontados bajo las nuevas condiciones, incluyendo cualquier comisión pagada neta de cualquier comisión recibida, y utilizando para hacer el descuento la tasa de interés efectiva original, con el valor presente descontado de los flujos de efectivo que todavía resten del pasivo financiero original. De resultar una variación menor al 10%, se considera una modificación del pasivo financiero y el ajuste resultante se reconoce en el resultado del período como un ingreso financiero o como un costo financiero.

**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 2025 Y 2024
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Obligaciones por beneficios al personal

(a) Sistema de seguridad social

Según se establece en la Ley No. 87-01 del 1 de mayo de 2001 y sus modificaciones, la Cooperativa, en caso de contratar empleados fijos, contribuye con el sistema de seguridad social el cual cubre con pensiones, seguro de salud y riesgos laborales a los empleados incapacitados y envejecientes, así como a sus sobrevivientes. Las contribuciones realizadas son reconocidas como gastos en el estado de resultados. La Cooperativa no posee obligación adicional ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por ley.

(b) Prestaciones laborales

El Código Laboral de la República Dominicana requiere que los empleadores paguen prestaciones laborales a los empleados que son despedidos sin causa justificada. El valor de esta compensación depende de varios factores, incluyendo el tiempo que haya trabajado el empleado. El valor de esta compensación, en caso de que se contraten empleados, se reconoce como gastos en el estado del resultado integral el momento en que se incurre o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esa decisión.

(c) Otros beneficios

La Cooperativa otorga otros beneficios tales como bonificaciones, vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país. Estas, en caso de que se cuente con empleados, se reconocen en el estado del resultado integral cuando existe una obligación contractual de pago.

Provisiones

Una provisión es reconocida si, como resultado de un proceso pasado o presente, la Cooperativa tiene una obligación legal o implícita que puede ser estimada y es probable que se necesite utilizar recursos económicos para negociar y cerrar la obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

Capital social

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por ventas son reconocidos cuando la Cooperativa satisface una obligación de desempeño mediante la transferencia de los productos o servicios prometidos, bajo los términos del contrato y solo cuando haya evidencia objetiva de la transferencia de control. Las obligaciones de desempeño son transferidas en un punto en el tiempo.

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Los ingresos por venta se reconocen con base al precio establecido en el contrato, netos de devoluciones, descuentos e impuesto sobre las transferencias de bienes industrializados y servicios (ITBIS).

Los términos de pago no son a largo plazo. No existen activos de contrato diferentes de las cuentas por cobrar. Se reconoce una cuenta por cobrar cuando los productos son entregados o los servicios brindados, ya que este es el punto en el tiempo en el que la retribución es incondicional, ya que solo se requiere el paso del tiempo antes de que se realice el pago. La Cooperativa, no mantiene pasivos de contrato.

La Cooperativa no aplica juicios críticos para reconocer los ingresos, ni al determinar el precio de la transacción del producto o servicio, ya que los ingresos se reconocen cuando se transfiere el control de los productos o servicios y se miden con base a la contraprestación fija especificada en los contratos con los clientes.

Otros ingresos

Cualquier otro ingreso se reconoce por el método de lo devengado.

Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos se reconocen en el estado del resultado por el método de lo devengado, es decir cuando se incurren, independientemente de cuando se pagan; se presentan en el estado del resultado integral por función.

Ingresos y gastos financieros

Los ingresos financieros comprenden a los intereses ganados. Los gastos financieros comprenden los gastos por intereses sobre préstamos. Los ingresos financieros comprenden principalmente a los intereses ganados por cartera de crédito. Los gastos financieros comprenden principalmente gastos por intereses, pagados por depósitos de ahorros. Los ingresos y gastos por intereses son acreditados o cargados en los resultados del período en la medida en que se generen o se incurran por el método de intereses efectivo.

Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El gasto de impuesto sobre la renta comprende el impuesto corriente y diferido y se reconoce en el estado del resultado integral. El impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones. De acuerdo con la legislación dominicana, existe un impuesto mínimo alternativo al impuesto sobre la renta, el cual se calcula sobre la base del 1% de los activos gravables. En el caso de que la Cooperativa tenga como obligación tributaria el pago del impuesto mínimo, el exceso con relación al impuesto que se pagaría considerando la renta gravable, se registra en gastos generales y administrativos en el estado del resultado integral.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo relacionado se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele. El impuesto diferido activo es reconocido sólo en la medida en que sea probable que se generará ganancia imponible futura que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Impuesto sobre la transferencia de bienes industrializados y servicios (ITBIS)

Los ingresos, gastos y activos se presentan netos del ITBIS, excepto cuando el ITBIS incurrido en la adquisición de activos o servicios no es recuperable de acuerdo con el Código Tributario y sus modificaciones, en cuyo caso se registra como parte del costo de la compra del activo relacionado o como gasto, según sea el caso.

Arrendamientos

Cuando la Cooperativa realiza una transacción bajo la modalidad de arrendamiento, se reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por la Cooperativa.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento se miden inicialmente a valor presente. Los pasivos por arrendamiento incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento, cuando aplican:

- Pagos fijos, menos los incentivos por arrendamiento a cobrar.
- Pago de arrendamiento variable que se basa en un índice o una tasa.
- Los importes que se espera sean pagaderos por la Cooperativa en garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra si la Cooperativa está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de penalidad por terminación del contrato de arrendamiento, si los términos del arrendamiento reflejan que la Cooperativa ejercerá esa opción.

Los pagos de arrendamiento se descuentan utilizando la tasa de interés implícita en el contrato de arrendamiento. Si esta tasa no se puede determinar fácilmente, como suele ser el caso de los arrendamientos de la Cooperativa, se utiliza la tasa incremental de financiamiento del arrendatario, que es la tasa que la Cooperativa tendría que pagar para pedir prestados los fondos necesarios para obtener un activo de valor similar al derecho de uso del activo en un entorno económico similar con términos y condiciones similares.

Para determinar la tasa incremental de financiamiento, la Cooperativa utiliza como referencia la tasa incremental que ofrece una entidad financiera para otorgar los fondos necesarios para obtener un activo del mismo valor y por un período de tiempo igual a los acordados en los contratos de arrendamiento.

La Cooperativa está expuesta a posibles aumentos futuros en los pagos de arrendamientos variables en función de una tasa, los cuales no se incluyen en el pasivo por arrendamiento hasta que surtan efecto.

Los pagos de arrendamiento se asignan entre el principal y el costo financiero. El costo financiero se carga a resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período.

Los activos por derecho de uso se miden al costo, que comprende lo siguiente, cuando aplica:

- El importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento.
- Cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio menos cualquier incentivo de arrendamiento recibido.
- Cualquier costo directo inicial, y
- Costos de restauración.

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Los activos por derecho de uso se clasifican dentro de inmuebles, mobiliario y equipo y se deprecian en línea recta durante el período más corto entre la vida útil del activo y el plazo de arrendamiento. Si la Cooperativa tiene certeza razonable de ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil del activo subyacente.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen en línea recta como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo son arrendamientos con un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos.

Juicios y estimados críticos

Los resultados de las estimaciones contables, por definición, raramente serán iguales a los resultados reales relacionados. Las estimaciones y supuestos que tienen un nivel de riesgo significativo de causar un ajuste material a los valores en libros de activos y pasivos dentro del próximo año financiero se describen a continuación:

Depreciación y valor recuperable de los inmuebles, mobiliario y equipo

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de los activos está sujeta a la estimación de la gerencia de la Cooperativa respecto del nivel de utilización o consumo de estos. La Cooperativa revisa anualmente la totalidad de sus tasas de depreciación (y los valores residuales, cuando aplica), para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos. Las estimaciones y juicios usados para determinar la vida útil económica y valores residuales de los inmuebles, mobiliario y equipo se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros.

Impuesto sobre la renta

La determinación del impuesto sobre la renta corriente y diferido está basada en la legislación fiscal al cierre de cada período. Para determinar la provisión de impuesto corriente, existen transacciones y cálculos para los que la determinación tributaria final es incierta. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas (cuando las hay), los créditos tributarios y diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Las ganancias fiscales futuras se determinan con base a los planes de negocios de la Cooperativa y la reversión de las diferencias temporarias.

Juicio significativo - Moneda funcional

Si bien la Cooperativa mantiene algunas operaciones en moneda extranjera, ciertos costos, financiamientos y arrendamientos denominados en dólar estadounidenses (US\$), la gerencia considera que el peso dominicano (RD\$) es la moneda que más fielmente representa el efecto económico de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes. El RD\$ es la moneda en la que la Cooperativa mide su rendimiento e informa sus resultados, así como la moneda en la que se basan los costos de nómina, servicios, materiales y mantenimientos y la que influye en la determinación de precios en el mercado local.

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

2. EFECTIVO

	2025	2024
Fondos reponibles	20,000	20,000
Bancos nacionales	68,145,143	20,408,846
	<u>68,165,143</u>	<u>20,428,846</u>

3. INVERSIONES TEMPORALES

	2025	2024
Banco BHD	26,108,021	23,493,898
AFI Popular	90,524,089	7,241,050
Banco Promerica	22,700,000	32,570,555
Colac, R.L.	1,609,685	1,461,446
Cooperativa Central, INC.	6,154,047	5,603,697
Cooperativa Nacional de Seguros INC	1,081,000	1,000,000
	<u>148,176,842</u>	<u>71,370,646</u>

4. CARTERA DE CREDITO

	2025	2024
Socios Activos		
Préstamos ordinarios hasta 1 vez los ahorros	58,935,991	63,696,216
Préstamos de Emergencia	173,918,512	173,412,102
Ordenes de servicio de farmacia	508	2,970
Ordenes de servicio electrodomésticos, ferretería, muebles y equipos	40,373,975	31,071,838
Ordenes de servicio Oftalmológico	1,961,947	1,761,973
Servicios Varios	253,389	67,923
Préstamos Ordinarios hasta dos veces los ahorros	828,332,939	746,977,782
Préstamos ordinarios hasta tres veces los ahorros	1,344,817,981	1,169,835,361
Préstamos de Excepción	109,750,183	93,022,683
Préstamos Hipotecarios	184,450,392	131,039,962
Préstamos Prendarios	24,689,794	32,324,242
Microcrédito mejora vivienda proyecto-hábitat	1,537,544	3,215,380
Préstamos Escolares	69,705,725	66,550,586
Préstamos órdenes pago de grado, postgrado y maestría	1,419,061	727,942
Préstamos seguros de vida y generales	217,086	254,838
Préstamos boletos aéreos, fines de semanas	259,950	326,499
Materiales para construcción	2,164,890	1,305,718
Equipo de tecnología	2,702,242	1,872,486
Total, cartera de crédito socios activos	<u>2,845,492,109</u>	<u>2,517,466,500</u>

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Continuación:

Socios Inactivos	8,835	157,354
Emergencia Inactivos	687,667	2,402,791
Electrodomésticos Inactivos	21,510	220,861
Servicios Varios Inactivos	-	19,727
Préstamos normales (dos veces los ahorros inactivos)	3,914,336	18,042,540
Préstamos normales (tres veces los ahorros inactivos)	11,527,906	22,773,830
Préstamos normales (de excepción inactivos)	2,946,817	2,411,171
Préstamos Hipotecarios Socios Inactivos	9,358,510	2,229,803
Préstamos Prendarios socios Inactivos	1,525,091	2,858,008
Microcrédito Mejora Vivienda Proyecto-hábitat	104,404	307,182
Préstamos Escolares Socios Inactivos	197,198	505,915
Equipos de Tecnología Inactivos	-	3,187
Total, cartera de crédito socios inactivos	30,292,274	51,932,369
Total Cartera de crédito	2,875,784,383	2,569,398,868
Menos: Provisión para cuentas incobrables	(51,553,256)	(76,284,702)
Total, cartera de crédito neta	2,824,231,127	2,493,114,166
5. CUENTAS POR COBRAR		
	2025	2024
Cuentas por cobrar socios	211,815	273,415
Cuentas por cobrar Empresas	120,231,625	104,440,468
Directivos	-	24,416
	120,443,440	104,738,299
6. GASTOS PREPAGADOS		
	2025	2024
Pagos anticipados a Suplidores	-	4,324,769
Seguros en General	723,992	849,521
Licencias Kaspersky EndPoint Security	86,782	45,622
Licencias Fortinet-Sinergit	166,774	-
Licencias de Office	522,525	479,053
Plan Estratégico	104,430	-
Programa de Encuesta Investigación de Mercado	58,004	-
Costos Construcción Pagina Web Coopnazonaf	-	156,144
Baterías para Inversores	-	3,650
Proyecto de Digitalización de Archivos PKM	-	269,352
Proyecto Automatización Procesos Sin papel	-	1,014,403
Licencia Servidor Bizagi (Sin papel)	-	283,539
Implementación Sist. Prevención Lavado De Activo	-	28,225

**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 2025 Y 2024
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Continuación:

Proyecto de Implementación de ISO 9001:2015	-	107,367
Recarga de Extintores	-	29,206
Banco De Transformadores		44,986
Sistema de Gestión de Riesgos	-	36,554
Proyecto Fotovoltaico Paneles Solares	-	191,897
Remodelación 2do.Local Ofic. Principal (Propiedad)	-	38,442,218
Gastos para Amortizar (Madeinsa)	-	964,043
Comunicaciones	-	8,078
Licencias Softland Programa RRHH	-	654,541
Entrenamiento, Capacitación, Congresos y Seminario	-	2,946,021
Proyecto Digitalización e implementación de firmas	-	106,600
	1,662,507	50,985,789

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

El detalle de la propiedad, planta y equipos del período terminado el 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

2025	Terrenos	Edificio	Muebles y Equipos de Oficina	Equipos de Transporte	Equipos de Cómputos	Maquinarias y Equipo	Const. en Proceso	Total
<i>Costo de adquisición</i>								
Balance inicial	35,068,381	21,528,317	6,295,160	791,660	18,682,929	1,306,339	-	83,672,786
Adquisiciones	-	38,769,991	5,918,785	-	1,764,678	99,934	3,500,323	50,053,711
Retiros	-	-	(931,577)	-	(3,048,208)	(8,495)	-	(3,988,280)
Balance final	35,068,381	60,298,308	11,282,368	791,660	17,399,399	1,397,778	3,500,323	129,738,217
<i>Deprec. acumulada</i>								
Balance inicial	-	(2,251,484)	(4,679,031)	(791,660)	(12,483,681)	(660,010)	-	(20,865,866)
Gasto del año	-	(2,368,749)	(1,228,610)	-	(600,806)	(203,162)	-	(4,401,327)
Balance final	-	(4,620,233)	(5,907,641)	(791,660)	(13,084,487)	(863,172)	-	(25,267,193)
Total, neto	35,068,381	55,678,075	5,374,727	-	4,314,912	534,606	3,500,323	104,471,024

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

2024	Terrenos	Edificio	Muebles y Equipos de Oficina	Equipos de Transporte	Equipos de Cómputos	Maquinarias y Equipo	Total
<i>Costo de adquisición</i>							
Balance inicial	11,324,381	36,675,619	5,743,668	791,660	16,091,000	1,261,999	71,888,327
Adquisiciones	23,744,000	-	551,492	-	2,591,929	44,340	26,931,761
Retiros	-	(15,147,302)	-	-	-	-	(15,147,302)
Balance final	35,068,381	21,528,317	6,295,160	791,660	18,682,929	1,306,339	83,672,786
<i>Deprec. acumulada</i>							
Balance inicial	-	(1,461,624)	(3,796,939)	(791,660)	(9,452,439)	(464,059)	(15,966,721)
Gasto del año	-	(789,860)	(882,092)	-	(3,031,242)	(195,951)	(4,899,145)
Balance final	35,068,381	(2,251,484)	(4,679,031)	(791,660)	(12,483,681)	(660,010)	(20,865,866)
Total, neto	35,068,381	19,276,833	1,616,129	-	6,199,248	646,329	62,806,920

8. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

	2025	2024
Reclamaciones pendientes	84,850	15,000
Depósitos de alquiler	417,334	341,595
Depósitos Alquiler de equipos	52,457	46,370
	554,641	402,965

9. AHORROS SOCIOS

	2025	2024
Cuentas Ahorros Generales	2,169,391,682	1,944,918,662
Cuentas de Ahorros Programados	117,153,161	100,197,407
Cuentas Ahorros Juvenil	30,184	10,601
Cuentas Ahorros Generales Socios Inactivos	1,690,907	12,017,946
Cuentas de Ahorros Programados Socios Inactivos	238,937	799,358
	2,288,504,871	2,057,943,974

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

10. CUENTAS POR PAGAR

	2025	2024
Personales	22,500	45,000
Institucionales	6,408,518	4,968,517
Otras Cuentas por pagar	158,634,529	104,912,470
Intereses por pagar	71,658,222	66,103,120
	<u>236,723,769</u>	<u>176,029,107</u>

11. DOCUMENTOS POR PAGAR

	2025	2024
Préstamo Banco Promerica	21,219,179	22,580,136
Préstamo Fundación Reservas Del País	78,518,519	-
Línea de Crédito Banco BHD	-	9,000,000
	<u>99,737,698</u>	<u>31,580,136</u>

12. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

	2025	2024
Bonificación y Compensación Por Desempeño	28,051,990	21,064,739
Bono Gerencial por Compensación	-	1,106,337
Provisión Gastos de Auditoría	536,871	602,654
Provisión Gastos Asamblea	86,851	234,327
Unifomes	423,144	264,132
Provisión Prestaciones Laborales	2,412,242	1,267,395
Provisión Gastos Gobernabilidad	-	353,000
Provisión Centro de Formación Y Capacitación (CEFC)	1,932,785	954,671
Provisión Fondo 5% Para Desarrollo Tecnológico	6,972,472	7,052,157
Provisión Fondo Reservas de Educación	20,031,176	16,855,815
Servicios Legales	666,789	603,119
Impuestos Sobre la Renta	436,126	370,964
18% ITBIS Retenido a Terceros	230,328	91,679
Retención 10% Intereses Pagados Certificados	102,116	62,576
Impuesto a la Transferencia del Inmueble	483,598	156,436
Retención 1% Interés Pagados Certificados Empresas	1,435	1,433
Retenciones por Pagar Seguro Vida Préstamos	501,447	486,801
Servicio ATC – Habitat 3% Micro Crédito	191,895	59,181
Retención Aporte Infotep ½% Bono	304	276
Retenciones por pagar Seguro Incendio (Préstamos)	808,376	219,069
Retención Impuesto Sobre La Renta a Terceros	9,850	3,100
Retribuciones Complementarias	95,850	-
Ret. P/pagar Seguro Vehículo y Riesgos Generales	209,116	215,199
	<u>64,184,761</u>	<u>52,025,060</u>

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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

13. RESERVAS ESTATUTARIAS

COOPNAZONAF, en cumplimiento a la Ley 127/64 y los artículos 23, 24 y 26 de sus Estatutos Sociales, realizó la segregación de excedentes acumulados para la creación de reservas correspondientes al período 2025, como sigue:

	Balance al	Variación 2025		Balance al
	31/12/2024	Aumento	Uso	31/12/2025
Reserva General (Ley 127/64 y Art. 24 Estatutos) – 2/10 partes del 1% de las operaciones brutas	6,306,774	1,474,284	-	7,781,057
Reserva Educativa 6%	8,209,363	9,530,826	(8,209,363)	9,530,826
Fondo 5% Relaciones Con La Comunidad	30,175,451	7,942,353	-	38,117,804
Fondo 5% Para Desarrollo Tecnológico	20,175,451	7,942,353	-	28,117,804
Reservas 5% Fondo Desarrollo	32,023,261	7,942,353	-	39,965,614
	96,890,301	34,832,169	(8,209,363)	123,513,105

14. OTROS GASTOS FINANCIEROS

	2025	2024
Gasto De Interés Préstamos Banco Promerica	3,385,612	3,431,624
Gasto De Interés Línea De Crédito Banco BHD	366,167	1,643,625
Gasto De Interés Préstamo Banco Reservas	5,167,397	-
Comisiones y Servicios Bca 0.15% DGII	5,493,692	4,816,785
	14,412,868	9,982,034

15. COMPENSACION AL PERSONAL

El desglose de los gastos de compensación al personal para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Sueldos y Jornales	69,079,627	58,661,199
Horas Extras	510,633	19,910
Uniformes	290,109	175,501
Prestaciones Laborales	1,815,529	7,335,904
Regalía Pascual	5,794,182	4,954,907
Bonificación y Compensación Por Desempeño	-	1,106,339

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Continuación:

Aportes Patronal Infotep	690,227	577,245
Seguro Médico Privado	1,148,249	937,869
Seguros Riesgos Laborales SRL	685,703	579,260
Contribución del Empleador Pensión SVDS	4,945,857	4,170,492
Contribución del Empleador SFS	4,808,494	4,096,338
Vacaciones	956,945	903,154
Actividades Sociales	958,383	525,025
Gastos Suministros Comedor Empleados	488,001	388,792
Horas Nocturnas	119,841	204,187
Gastos Compensación de Combustible Colaboradores	4,383,228	-
Gastos De Viáticos	173,362	-
Gastos Evaluaciones Psicométricas	55,978	-
	96,904,348	84,636,120

16. GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

	2025	2024
Gastos Honorarios Servicios Asesorías Varias	354,000	495,600
Refrigerios	336,922	198,052
Viajes	12,000	-
Arrendamiento de Inmuebles	3,349,397	3,137,700
Gastos Custodia Digitalización Documentos	2,509,903	1,698,695
Gastos Legales	376,000	411,000
Papelería y Útiles de Oficina	1,247,212	1,020,658
Comunicaciones	6,502,242	6,408,293
Asesoría Gerencial y Financiera	-	495,600
Luz, Agua y Basura	850,687	943,317
Reuniones Directores	390,026	504,436
Gastos Gobernabilidad	4,223,881	2,663,316
Transporte y Mensajería Local	552,381	470,925
Mant. y Reparación Muebles y Equipos	76,391	199,778
Útiles y Gastos de Aseo	2,935,925	2,661,107
Entrenamiento, Capacitación, Congresos y Seminario	-	835,991
Comisiones y Servicios Bancarios	845,397	763,779
Promoción y Publicidad	859,412	552,365
Auditoría Externa	1,310,681	791,325
Impuestos	306,900	48,591
Mant. y Reparaciones de Otros Equipos	26,700	93,569
Mant. y Reparación de Inmuebles	1,180	20,768
Reparación y Mantenimiento Equipos de Transporte	62,820	179,521

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Continuación

Combustibles y Lubricantes	233,075	3,757,608
Contribuciones y Cuotas	39,351	28,875
Donaciones	135,797	54,000
Celebración Navideña	2,701,520	1,705,153
Asamblea	3,539,256	3,153,667
Centro de Formación Y Capacitación (CEFCOOPNAF)	4,642,683	2,835,435
Cuentas Incobrables	22,043,874	19,433,364
Licencias Y Permisos	1,341,150	1,102,001
Mantenimiento Y Rep. Equipos De Cómputos	898,494	813,894
Seguros En General	1,447,130	656,900
Instalaciones y Mejoras En Propiedades Arrendadas	21,830	-
Gasto Amort. Costos Sistema Cómputos Safe	-	91,645
Gastos Amortización Costos Página Web	156,144	72,442
Gastos de Seguridad	1,952,146	1,710,787
Gastos Amortización Baterías	3,650	206,831
Consulta de Datos Buró de Crédito (Data Crédito)	495,555	461,732
Gastos Plan Estratégico	-	48,516
Gastos Fotocopias	3,501,010	2,988,530
Gastos Proyecto Servidor Bizagi (Sin papel)	1,009,807	936,378
Gastos Recarga de Extintores	102,749	51,023
Gastos Seguro de Vehículo de Motor	4,621	88,966
Gastos Programa de Encuestas de Invest. de Mercado	81,206	198,894
Licencias Y Permisos Bizagi - Sin papel	283,539	261,728
Gastos Proyecto y Desarrollo APP Acceso Apple y An	90,860	39,596
Gastos Réplica de Servidores / Firewall	-	485,319
Combustible Planta Eléctrica	24,210	23,910
Mantenimiento Sist. Prevención Lavado De Activo	913,043	1,156,660
Mantenimiento Oficina Principal	901,313	711,406
Proyecto de Implementación de ISO 9001:2015	107,367	1,181,039
Otros Gastos	19,710	-
Papelerías, Suministros e Impresos	1,418	649
Gastos de Banca Electrónica (Internet Banking)	1,691,572	1,344,009
Gastos Banco De Transformadores	55,296	437,799
Gastos de Sistema de Gestión de Riesgos	36,554	403,256
Gastos Proyecto Fotovoltaico Paneles Solares	191,897	2,110,866
Gastos Amortización Costo Software RRHH	698,558	-
Gastos Backup En La Nube	6,173	9,284
Visitas a Cooperativas	-	35,253
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Arrendadas	61,894	61,945
Gastos Suministros Botiquín	-	2,662
Gastos Prueba De Laboratorio	47,260	36,390
Pérdidas Diversas	236,065	71,132
Retribuciones Complementarias DGII	388,800	-
	77,236,634	73,363,930

**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 2025 Y 2024

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

**17. PODER DE ENMIENDA Y AUTORIZACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS**

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2025, fueron autorizados para su emisión el 04 de marzo de 2026, por la Gerencia de la Cooperativa y están sujetos a la aprobación de los socios de la Institución, la cual puede decidir su modificación.
