

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

**Estados Financieros  
Al 31 de diciembre 2024**

**(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

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

## Estados Financieros

### INDICE

	<u>Pág.</u>
Informe de los Auditores Independientes.....	3-4
Estado de Situación Financiera.....	5
Estado de Resultados.....	6
Estado de Flujos de Efectivo.....	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Social.....	8
Notas sobre los Estados Financieros.....	9-29





Al Consejo de Administración de  
**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc.**

## **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF), los cuales comprenden a los estados de situación financiera al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los socios y de flujos de efectivo, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF), al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados, cambios en el patrimonio de los accionistas y sus flujos de efectivo correspondientes por los años que terminaron en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **Fundamento de la Opinión**

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la Compañía, de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Públicos (Código de Ética de IESBA) junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos.

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

## **Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno Corporativo de la Cooperativa en relación con los Estados Financieros**

La administración es responsable de la preparación y presentación los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, así como del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como un negocio en marcha y revelar, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y el uso de la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención liquidar la Cooperativa o cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa razonable.

Los encargados del gobierno corporativo de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Cooperativa.

### **Responsabilidades del Auditor en relación la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros considerado en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, así como, emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan.

Pueden surgir equivocaciones por fraude o error y se considera material si, individualmente o en conjunto, podría esperarse razonablemente que influirán en las decisiones económicas de que los usuarios toman, con base de los estados financieros.

Como parte de una auditoria, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros debido 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 un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos que las políticas contables aplicadas son apropiadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones presentadas por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha.



Si concluimos que existe una incertidumbre material, es requerido que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información correspondiente revelada en los estados financieros o, si tales revelaciones no son apropiadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pudieran ocasionar que la Cooperativa no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

### **Asuntos de Énfasis**

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

Tal y como se indica en la nota 2.5 a los estados financieros, la Cooperativa reconoce sus ingresos por intereses y comisiones de préstamos bajo el método de lo percibido, en vez del método de lo devengado, que es el generalmente aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), por sus siglas en inglés.

### **Encarnación Consulting, SRL**



Inocencio Encarnación Guillermo  
C. P. A., Exequáthur 366-92

**CPA, CTC, FIBA-FIU AMLCA, AFA, CGR-ISO 31000:2018**



05 de abril de 2025  
Santo Domingo, R. D.

Av. Máximo Avilés Blonda no.32, Plaza Madelta IV Suite No.204, Ensanche Julieta Morales, D.N.  
**Registro ICPARD No. 99569    Registro IDECOOP No. A-210    RPE No. 87929**

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

**Estado de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre 2024  
(Valores expresados en RD\$)**

<b>Activos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Corrientes:</b>		
Efectivo en Caja y Bancos (nota 4)	20,428,846	12,107,478
Inversiones (Nota 6)	71,370,646	56,934,256
Cartera de Crédito neta (nota 5)	2,493,114,166	2,275,567,427
Cuentas por Cobrar y Otras (nota 7)	104,738,299	68,094,705
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>2,689,651,956</b>	<b>2,412,703,866</b>
Propiedad, Planta y Equipos, neto (nota 9)	62,806,920	55,921,607
Gastos Anticipados y Otros Activos (nota 8)	51,388,755	58,824,254
<b>Total Activos</b>	<b>2,803,847,631</b>	<b>2,527,449,726</b>
<b>Pasivos</b>		
Ahorros de Socios (nota 10)	2,057,943,973	1,840,303,069
Depósitos a Plazo Fijo (nota 11)	133,888,161	154,995,701
Cuentas por Pagar Proveedores (nota 12)	176,029,106	143,266,779
Retenciones y Acum. por Pagar (nota 14)	52,025,060	40,367,453
Documentos por Pagar (Nota 13)	31,580,136	37,917,059
<b>Total Pasivos</b>	<b>2,451,466,437</b>	<b>2,216,850,061</b>
<b>Patrimonio de los Socios:</b>		
Aportaciones de los Socios	82,403,080	86,971,152
Membresías de Socios	4,806,324	4,054,906
Capital Institucional	75,173,853	61,491,582
Reservas Estatutarias (nota 15)	96,890,301	74,244,894
Excedentes netos del Período	93,107,636	83,837,131
<b>Total Patrimonio de los Socios</b>	<b>352,381,194</b>	<b>310,599,665</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio de los Socios</b>	<b>2,803,847,631</b>	<b>2,527,449,726</b>

Las notas en las páginas 9 hasta la 29, son parte integral de los Estados Financieros



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

**Estado de Resultados**

**Por el período del 1 de enero Al 31 de diciembre 2024**

*(Valores expresados en RD\$)*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Ingresos Financieros:</b>		
Intereses Cobrados en Crédito	388,667,284	335,255,540
Intereses por Inversión	8,262,074	9,802,570
Beneficios Diversos	2,566,804	2,630,844
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b><u>399,496,162</u></b>	<b><u>347,688,954</u></b>
<b>Gastos Financieros:</b>		
Intereses Pagados y Otros (nota 16)	85,865,828	72,792,793
<b>Margen financiero</b>	<b><u>313,630,334</u></b>	<b><u>274,896,161</u></b>
<b>Gastos de Operaciones:</b>		
Compensaciones al Personal (nota 17)	84,636,120	70,513,333
Generales y Administrativos (nota 18)	73,363,930	63,172,034
Depreciación y Amortización	5,132,269	4,635,016
<b>Total Gastos Operacionales</b>	<b><u>163,132,319</u></b>	<b><u>138,320,383</u></b>
Excedentes en Operaciones	150,498,014	136,575,778
<b>Otros Ingresos</b>		
Otros Ingresos (nota 19)	1,527,234	228,073
Excedentes antes de Bonificación y Reservas	152,025,248	136,803,851
Bonificación	15,202,525	13,680,385
Excedentes antes de Reservas	136,822,724	123,123,466
<b>Gastos de Reservas Constituidas del Período:</b>		
Reserva General	1,300,043	1,118,060
Reserva Educativa	8,209,363	7,387,408
Capital Institucional	13,682,272	12,312,347
Fondo de Desarrollo	6,841,136	6,156,173
Fondo Tecnológico	6,841,136	6,156,173
Fondo de Relaciones de la Comunidad	6,841,136	6,156,173
Total de Reservas y Provisiones	43,715,087	39,286,335
<b>Excedentes netos del Período</b>	<b><u>93,107,636</u></b>	<b><u>83,837,131</u></b>

Las notas en las páginas 9 hasta la 29, son parte integral de los Estados Financieros



**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples  
de los Trabajadores de Zona Franca, Inc.**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Por el período terminado Al 31 de diciembre 2024**  
*(Valores expresados en RD\$)*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Excedentes netos del Período</b>	<b>93,107,636</b>	<b>83,837,131</b>
Ajustes para Conciliar la Ganancia neta y el Efectivo neto		
Provisto por Actividades de Operación:		
Depreciación	5,132,269	4,635,016
Reservas y Provisiones	43,715,087	-
<b>Aumento (Disminución) en:</b>		
Cartera de Crédito	(217,546,740)	(343,442,173)
Cuentas por Cobrar	(36,643,594)	(19,846,394)
Gastos Anticipados y Otros Activos	7,435,499	(44,136,772)
Depósitos de Ahorros y a Plazo Fijo	196,533,364	231,406,458
Cuentas por Pagar	32,762,327	58,106,207
Otros Activos	-	110,808
Acumulaciones y Retenciones por Pagar	26,860,132	6,615,266
Total de Ajustes	9,400,990	(111,186,600)
<b>Efectivo neto Provisto (usado) por Actividades de Operación</b>	<b>151,355,982</b>	<b>(22,714,453)</b>
<b>Flujos de Efectivo de Actividades de Inversión</b>		
Adquisición (retiros) de Activos Fijos	(12,017,583)	(30,321,380)
Inversiones en Valores	(14,436,390)	9,894,400
<b>Efectivo neto Usado en las Actividades de Inversión</b>	<b>(26,453,973)</b>	<b>(20,426,980)</b>
<b>Flujos de Efectivo de Actividades de Financiamiento</b>		
Prestamos Obtenidos y Pagados	(6,336,923)	37,917,059
Depósitos a Plazo Fijo	-	(15,934,964)
Intereses por Pagar	27,364,543	15,497,757
Aporte de Capital	(3,816,654)	7,594,016
Transferencia y Uso de Reservas	8,963,134	20,934,979
Distribución de Excedentes	(142,754,743)	(68,534,108)
<b>Efectivo neto (usado) en las Actividades de Financiamiento</b>	<b>(116,580,642)</b>	<b>(2,525,261)</b>
(Disminución) Aumento neto de Efectivo	8,321,368	(45,666,694)
Efectivo en Caja y Banco al Inicio del Año	12,107,478	57,774,171
<b>Efectivo en Caja y Banco al Final del Año</b>	<b>20,428,845</b>	<b>12,107,478</b>

Las notas en las páginas 9 hasta la 29, son parte integral de los Estados Financieros



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

**Estado de Cambios en el Patrimonio Social  
Por el período terminado Al 31 de diciembre 2024  
(Valores expresados en RD\$)**

	<b>Aportaciones de Socios RD\$</b>	<b>Capital Institucional RD\$</b>	<b>Reservas Estatutarias RD\$</b>	<b>Excedentes del Período RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
<b>Saldos al 1 de enero 2022</b>	<b>95,744,389</b>	<b>49,179,234</b>	<b>53,309,914</b>	<b>68,534,108</b>	<b>266,767,645</b>
Distribucion de Excedentes	-	-		(68,534,108)	(68,534,108)
Transferencia a Reservas	-	12,312,347	20,934,979	-	33,247,326
Aportaciones de Socios	(5,392,987)	-	-	-	(5,392,987)
Capital Institucional	-	-	-	-	-
Membresias de Socios	-	674,656	-	-	674,656
Excedentes netos del Período	-	-	-	83,837,131	83,837,131
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>90,351,402</b>	<b>62,166,237</b>	<b>74,244,893</b>	<b>83,837,131</b>	<b>310,599,664</b>
Distribucion 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	-	13,007,616	-	-	13,007,616
Aportaciones de Socios	(7,948,322)	-	-	-	(7,948,322)
Membresias de Socios	-	4,806,324	-	-	4,806,324
Excedentes netos del Período	-	-	-	93,107,636	93,107,636
<b>Saldos al 31 de diciembre 2024</b>	<b>82,403,080</b>	<b>79,980,177</b>	<b>96,890,300</b>	<b>93,107,636</b>	<b>352,381,194</b>

Las notas en las páginas 9 hasta la 29, son parte integral de los Estados Financieros



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

**Notas sobre los Estados Financieros**  
**31 de diciembre 2024**  
*(Valores expresados en RD\$)*

---

## **1. Entidad.**

**La Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF)**, fundada sobre la base de solidaridad para integrar y mejorar la calidad de vida de sus asociados (as), es una empresa de propiedad conjunta, democráticamente dirigida, la cual está destinada a fomentar el ahorro, otorgar préstamos a un interés razonable, y capitalizarlos en el orden económico y social.

Es una Entidad legal, regida por la Ley 127-64, del 27 de enero de 1964, y el reglamento de aplicación 623-86, del 25 de julio de 1986, que regula el funcionamiento de las Cooperativas, fue incorporada mediante el decreto No. 436-11, de fecha 22 de julio de 2011.

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

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.

La sede central de la Cooperativa está ubicada en la Calle Mahatma Gandhi, No. 258, Gazcue, Santo Domingo, Distrito Nacional.

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, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control.

En la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples para los Trabajadores de Zona Franca, los órganos de administración, supervisión y control están compuestos de la siguiente manera:

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

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre 2024 (Valores expresados en RD\$)

---

El detalle de los miembros directivos al 31 de diciembre 2024, es como sigue:

### Consejo de Administración

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Rafael Piantini	Presidente
Roberto Fernández	Vice-presidente
David Gerónimo	Tesorero
Edward Batista	Secretario
Alberto Saint-Hilaire	Vocal
Onellys Pérez	1er. Suplente
Yadira Matías	2do. Suplente

### Consejo de Vigilancia

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Virma Peña	Presidente
Frameilys de los Santos	Secretaria
Raúl Antigua	Vocal
Pierina Figuereo	1er. Suplente
Radhamés Mateo	2do. Suplente

### Comité de Crédito

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Milbio Peña	Presidente
Anilka Mercedes	Secretaria
Francisco Hernández	Vocal
Carlos Hernández	1er. Suplente

### Principales Funcionarios de la Institución:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
José Rodríguez	Gerente General
Rosa Medina	Gerente Financiera
Mirialba Valdez	Gerente de Operaciones
Helen Bocio	Gerente de Negocios y Gestión Social
Alejandro Mercedes	Encargados de Riesgos
Lenin Lora	Gerente de T.I.

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

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

*(Valores expresados en RD\$)*

---

La Cooperativa cuenta con una (1) oficina principal, y cuatro (4) oficinas sucursales.

En la actualidad la Cooperativa cuenta con un portafolio de productos y servicios, dentro de los cuales podemos mencionar los siguientes:

Préstamos (Varios Tipos)  
Cuentas de Aportaciones  
Certificados Financieros  
Depósitos a la Vista

## **2. Base de Presentación.**

### **2.1 Declaración de Cumplimiento.**

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

La emisión final de los Estados Financieros ha sido autorizada por la gerencia. La aprobación final de dichos Estados Financieros fue efectuada por la Gerencia de la Cooperativa en fecha 15 de abril de 2025.

### **2.2 Bases de Medición.**

Los Estados Financieros han sido preparados en base al costo histórico.

### **2.3 Moneda Funcional y de Presentación.**

Los Estados Financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional de la Institución. Toda la información financiera presentada en pesos dominicanos (RD\$) ha sido redondeada al millar más cercano.

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

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

---

### 2.4 Uso de Estimados y Juicios.

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requiere que la administración haga juicios, estimados y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cantidades reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados.

Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si algunos, son reconocidos en el período del cambio y períodos futuros, si estos son afectados.

### 2.5 Reconocimiento de Ingresos y Gastos.

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

### 2.6 Compensación de Cuentas.

Se refiere a la eliminación de las cuentas que se compensan, por tener los mismos balances en activos y pasivos, como es el caso de los saldos entre oficinas y los intereses por cobrar y pagar. Esto se hace con el propósito de presentar unos estados financieros lo más razonablemente posible.

## 3. Principales Políticas de Contabilidad.

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

### 3.1 Efectivo y su Equivalente.

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

### 3.2 Saldos en Moneda Extranjera.

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera se traducen a pesos dominicanos a la tasa de cambio vigente en el mercado a la fecha de los Estados Financieros. Los ingresos o gastos se traducen a pesos dominicanos usando la tasa vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción de los activos y pasivos se registran como ganancia (pérdida) en cambio en el renglón de ingresos (gastos) financieros en los Estados de resultados que se acompañan.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre 2024 (Valores expresados en RD\$)

---

### 3.3 Cartera de Crédito y Provisión para Cuentas de Dudoso Cobro.

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

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la Ley 127-64, Artículo 62 del Reglamento 623/86 de la Ley 127/64, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período.

### 3.4 Propiedad, Planta y Equipos.

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

### 3.5 Depreciación.

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

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Años vida útil</u>
Edificio	20
Mobiliario y Equipos de Oficina	4
Equipo de Transporte	4
Otros activos fijos	5

### 3.6 Provisiones y Reservas.

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

Reserva Educativa	5%
Reserva General	2/10 1%
Cuentas Incobrables	5%

### 3.7 Cargos Diferidos.

Los otros cargos diferidos incluyen las mejoras a propiedades arrendadas y otros gastos amortizables, los cuales se imputan a resultados, a medida que se devenga el gasto.

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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre 2024 (Valores expresados en RD\$)

---

### **3.8 Depósitos de Ahorros y a Plazo Fijo.**

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos de los asociados. Se incluyen los intereses devengados por estas obligaciones, que se encuentran pendientes de pago. Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en resultados en el periodo en que se devengan.

### **3.9 Contabilización del Deterioro del Valor de los Activos.**

La Cooperativa contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) No. 36, "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados.

La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con relación a los flujos futuros de efectivo esperados que generen.

### **3.10 Prestaciones Laborales.**

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Cooperativa provisiona mensualmente las prestaciones laborales y cuando se termina el contrato de trabajo el pago se carga a la provisión.

### **3.11 Sistema de Seguridad Social.**

Con la entrada en vigencia de la Ley No. 87-01, se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. Esta Ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Esta Ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia (fondo de pensiones) 7.1%, para el seguro familiar de salud 7.09% y para riesgos laborales un 1.2% del salario base, el cual es cubierto por el empleador y 3% en salud y pensiones, cuya proporción es cubierto por el empleado.

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

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre 2024  
(Valores expresados en RD\$)

---

## 3.12 Impuesto Sobre la Renta.

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

## 3.13 Instrumentos Financieros.

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

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

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

### 4. Efectivo en Caja y Bancos.

Un detalle del Efectivo en Caja y Bancos para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Caja Chica	20,000	20,000
Efectivo en Bancos Locales (a)	21,991,069	12,520,755
Transferencias Bancarias	(1,631,000)	(481,534)
Depósitos de Ahorros	48,777	48,257
<b>Total Efectivo en Caja y Banco</b>	<b><u>20,428,846</u></b>	<b><u>12,107,478</u></b>

(a) Corresponden a las Cuentas Corrientes que posee la Cooperativa para manejar los Fondos Operativos, estas se encuentran en las siguientes Instituciones Financieras: Banco Popular, Banreservas, Scotiabank, Banco Promerica y Banco BHD.

### 5. Cartera de Préstamos

a) Un detalle de la Cartera de Préstamos para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Cartera de Crédito	2,517,466,500	2,294,208,044
Cartera de Crédito Inactivos	51,932,368	38,023,901
	2,569,398,868	2,332,231,945
Provisión para la Cartera de Crédito	(76,284,702)	(56,664,518)
<b>Total Cartera de Crédito neta</b>	<b><u>2,493,114,166</u></b>	<b><u>2,275,567,427</u></b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre 2024  
(Valores expresados en RD\$)**

---

**6. Inversiones en Depósitos a Plazos**

Un detalle de las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Banco BHD	23,493,898	21,004,243
Banco Popular Dominicano	7,241,050	568,112
Banco Promérica	32,570,555	28,797,890
Colac, RL	1,461,446	1,461,446
CoopCentral	5,603,697	5,102,565
Cooperativa Nacional de Seguros	1,000,000	-
<b>Total Inversiones</b>	<b><u>71,370,646</u></b>	<b><u>56,934,256</u></b>

**7. Cuentas por Cobrar.**

Un detalle de las Cuentas por Cobrar para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Socios	273,415	340,615
Empleados	-	1,906
Ex- Empleados	-	417,933
Empresas	104,440,468	67,334,250
Directivos	24,416	-
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b><u>104,738,299</u></b>	<b><u>68,094,704</u></b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros  
Para los años 2024 y 2023  
(Valores expresados en RD\$)**

**8. Gastos Pagados por Anticipado.**

Un detalle de los Gastos Pagados por Anticipado para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Pagos Anticipados a Suplidores	4,324,769	57,598
Seguros en General	849,521	489,322
Licencias Kaspersky End Point Security	45,622	29,910
Costos Construcción Página Web	156,144	-
Coopnazonaf	-	45,030
Baterías Para Inversores	3,650	197,797
Licencias Office	479,053	257,559
Proyecto de Digitalización de Archivos PKM	269,352	-
Plan Estratégico	-	48,516
Proyecto Aut. Procesos Sin Papel	1,014,403	1,950,796
Licencia Servidor Bizagi (Sin Papel)	283,539	545,266
Remodelación Local Oficina Principal	-	43,230,865
Implementación Sist. Prev. Lavado Activo	28,225	338,703
Proyecto de Implementación de ISO 9001	107,367	1,288,407
Recarga de Extintores	29,206	23,551
Banco de Transformadores	44,986	539,837
Sistema de Gestión De Riesgo	36,554	438,650
Proyecto Fotostático Paneles Solares	191,897	2,302,763
Remodelación Local Oficina Principal	38,442,218	-
Licencias FORTINET- SINERGIT	-	114,923
Gastos para Amortizar (Madeinsa)	964,043	2,048,592
Comunicaciones	8,078	-
Licencia Softland Programa RRHH	654,541	-
Entrenamiento, Capacitación, Congresos	2,946,021	-
Proyecto Digitalización e Implementación de Firmas	106,600	-
Gastos Prestaciones Laborales	-	4,425,931
<b>Sub Total</b>	<b><u>50,985,789</u></b>	<b><u>58,374,015</u></b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros**

**Para los años 2024 y 2023**

*(Valores expresados en RD\$)*

**8. Gastos Pagados por Anticipado. (Continuación)**

Un detalle de los Gastos Pagados por Anticipado para los años 2024 y 2023, es como sigue:

**Otros Activos**

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reclamaciones Pendientes	15,000	167,993
Gildan Cartera de Aportaciones y Ahorros	-	226,894
Gildan Cartera de Préstamos	-	(332,613)
Depósitos de Alquiler	341,595	341,595
Depósitos Alquiler de Equipos	46,370	46,370
<b>Sub Total</b>	<b>402,965</b>	<b>450,239</b>
<b>Total General</b>	<b>51,388,755</b>	<b>58,824,254</b>

**9. Propiedad, Planta y Equipos.**

Un detalle y movimiento de las Propiedades, Planta y Equipos para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

<u>2024</u>	<u>Terreno RD\$</u>	<u>Edificio RD\$</u>	<u>Mobiliarios y Eq. de Ofic. RD\$</u>	<u>Equipos de computadoras RD\$</u>	<u>Equipo De Transporte RD\$</u>	<u>Maquinarias Y Equipos RD\$</u>	<u>Total RD\$</u>
<b>Costo:</b>							
Balance Inicial	11,324,381	36,675,619	5,743,668	16,091,000	791,660	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)
<b>Balance Final</b>	<b>35,068,381</b>	<b>21,528,317</b>	<b>6,295,160</b>	<b>18,682,929</b>	<b>791,660</b>	<b>1,306,339</b>	<b>83,672,786</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>							
Balance Inicial	-	(1,461,624)	(3,796,939)	(9,452,439)	(791,660)	(464,059)	(15,966,721)
Gasto del Año	-	(789,860)	(882,092)	(3,031,242)	-	(195,951)	(4,899,145)
<b>Balance Final</b>	<b>-</b>	<b>(2,251,484)</b>	<b>(4,679,031)</b>	<b>(12,483,681)</b>	<b>(791,660)</b>	<b>(660,010)</b>	<b>(20,865,866)</b>
<b>Activo Fijo neto</b>	<b>35,068,381</b>	<b>19,276,833</b>	<b>1,616,130</b>	<b>6,199,248</b>	<b>-</b>	<b>646,328</b>	<b>62,806,920</b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros**

**Para los años 2024 y 2023**

*(Valores expresados en RD\$)*

**9. Propiedad, Planta y Equipos. (Continuación)**

Un detalle y movimiento de las Propiedades, Planta y Equipos para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

<u>2023</u>	<u>Terreno</u> <u>RD\$</u>	<u>Edificio</u> <u>RD\$</u>	<u>Mobiliario Y Equipo:</u> <u>Oficina</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipos de</u> <u>Computos</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipo De</u> <u>Transporte</u> <u>RD\$</u>	<u>Maquinarias</u> <u>Y Equipos</u> <u>RD\$</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
<b>Costo:</b>							
Balance Inicial	11,324,381	8,675,619	4,911,041	14,602,247	791,660	1,261,999	41,566,947
Adquisiciones		28,000,000	832,627	1,488,753			30,321,380
Ajustes							-
<b>Balance Final</b>	<b>11,324,381</b>	<b>36,675,619</b>	<b>5,743,668</b>	<b>16,091,000</b>	<b>791,660</b>	<b>1,261,999</b>	<b>71,888,328</b>
<b>Depreciación Acumulada:</b>							
Balance Inicial	-	(903,710)	(2,931,450)	(6,446,619)	(775,167)	(274,760)	(11,331,706)
Gasto del Año	-	(557,914)	(865,489)	(3,005,820)	(16,493)	(189,300)	(3,871,309)
<b>Balance Final</b>	<b>-</b>	<b>(1,461,624)</b>	<b>(3,796,939)</b>	<b>(9,452,439)</b>	<b>(791,660)</b>	<b>(464,059)</b>	<b>(15,966,721)</b>
<b>Activo Fijo neto</b>	<b>11,324,381</b>	<b>35,213,995</b>	<b>1,946,729</b>	<b>6,638,561</b>	<b>-</b>	<b>797,940</b>	<b>55,921,607</b>

**10. Depósitos de Ahorros.**

Un detalle de los Depósitos de Ahorros de socios para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ahorros Generales Socios Activos	1,944,918,662	1,759,060,187
Ahorros Programados Socios Activos	100,197,407	76,661,639
Ahorros Socios Inactivos	12,017,946	4,548,883
Ahorros Programados Socios Inactivos	799,358	32,360
Ahorros Juvenil	10,601	-
<b>Total Ahorros de Socios</b>	<b>2,057,943,973</b>	<b>1,840,303,069</b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros  
Para los años 2024 y 2023  
(Valores expresados en RD\$)**

---

**11. Depósitos a Plazo Fijo.**

Un detalle de los Depósitos a Plazo Fijo para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Plazos Fijos Personales	133,888,161	154,995,701

Títulos emitidos bajo especificaciones de periodos y tasas de interés estipuladas de acuerdo al monto y al plazo del certificado aperturado, las cuales fluctúan en una escala desde 5% hasta un 10%.

Los gastos de intereses generados por los certificados se presentan en el estado de resultados.

**12. Cuentas por Pagar.**

Un detalle de las Cuentas por Pagar para los años 2024 y 2023, es el siguiente:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Personales	45,000	27,635
Institucionales	4,968,517	23,404,956
Proveedores	9,115,590	2,770,379
Otros (Especificar) (a)	95,796,879	58,258,749
Interés por Pagar	66,103,120	58,805,060
<b>Total Cuentas por Pagar</b>	<b><u>176,029,106</u></b>	<b><u>143,266,779</u></b>

(a) En esta esta cuenta se encuentran agrupadas las siguientes partidas: Cheques Vencidos no Reclamados **RD\$335,390.41**; Excedentes No Reclamados **RD\$2,836,046.42**; Depósitos no Identificados **RD\$29,457,798.49**; Aport/Ahs no Reclamados **RD\$60,917,479.58**; Aplicación Prest. Hipotecario y Mejora **RD\$23,899.15**; Otras Cuentas por Pagar **RD\$2,066,491.78**; Cuentas por Pagar Empleados **RD\$159,772.87**.

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

**Notas sobre los Estados Financieros  
Para los años 2024 y 2023  
(Valores expresados en RD\$)**

---

**13. Documentos por Pagar.**

Los documentos están representados por los préstamos obtenidos por la Cooperativa con otras instituciones. Un detalle al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, es el siguiente:

<u><b>Detalle:</b></u>	<u><b>2024</b></u>	<u><b>2023</b></u>
Préstamo Banco Promerica (a)	22,580,136	23,917,059
Línea de Crédito Banco BHD (b)	9,000,000	14,000,000
<b>Total Documentos por Pagar</b>	<u><b>31,580,136</b></u>	<u><b>37,917,059</b></u>

(a) Corresponde al préstamo No. 95490 tomado en fecha 28 de marzo del 2023, por un monto original de **RD\$25,000,000.00**, a una tasa de interés de 14.50% anual y que tiene fecha de vencimiento el 28 de marzo del 2033.

(b) Corresponde a la Credicuenta Premium en RD\$ No. 4390096, tomada en fecha 8 de diciembre del 2023, por un monto original de **RD\$15,000,000.00**, a una tasa de interés de 13.50% anual y que tiene fecha de vencimiento el 8 de marzo del 2025.

**Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples  
de los Trabajadores de Zona Franca, Inc.**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**Para los años 2024 y 2023**  
*(Valores expresados en RD\$)*

**14. Retenciones y acumulaciones por pagar.**

Un detalle de las retenciones, acumulaciones y las provisiones al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

<u>detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Retenciones</b>		
Servicios Legales	603,119	513,740
Impuesto Sobre la Renta Empleados	370,964	379,073
18% ITBIS Retenidos a Terceros	91,679	48,254
10% Intereses Pagados Certificados	62,576	74,725
Impuesto a la Transferencias del Inmueble	156,436	198,482
1% Intereses Pagados Certificados de Empresas	1,433	1,431
Seguro de Vida Préstamos	486,801	269,112
Habitat 3% Microcrédito	59,181	59,181
Retención Aporte Infotep 1/2% Bono	276	-
Impuesto Sobre la Renta Terceros	3,100	19,707
Préstamos por Pagar Seguro Vehículos y Riesgos		
Generales	215,199	86,637
Seguros de Incendios y Préstamos	219,069	269,947
<b>Sub Total</b>	<b><u>2,269,833</u></b>	<b><u>1,920,289</u></b>
<u>detalle:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Provisiones</b>		
Bonificación y Retención por desempeño	21,064,739	16,903,710
Bono Gerencial por Compensación	1,106,339	-
Auditoría	602,654	129,413
Asamblea	234,327	410,580
Uniforme	264,132	281,578
Prestaciones Laborales	1,267,395	-
Gobernabilidad	353,000	228,000
Centro de Formación y Capacitación	954,671	2,142,700
Fondo 5% para desarrollo Tecnológico	7,052,157	7,109,582
Fondo Reserva de Educación	16,855,815	11,241,602
<b>Sub Total</b>	<b><u>49,755,229</u></b>	<b><u>38,447,165</u></b>
<b>Total General</b>	<b><u><u>52,025,060</u></u></b>	<b><u><u>40,367,453</u></u></b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros  
Para los años 2024 y 2023  
(Valores expresados en RD\$)**

---

**15. Reservas Estatutarias y Voluntarias.**

**Reserva General:**

Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127/64, sobre Cooperativas, y está constituida por el 0.20% del 1% de las operaciones brutas. Esto es lo mismo que las dos décimas partes del 1% que dice la Ley 127/64. Dicha reserva se establece con el fin de cubrir las pérdidas que puedan producirse en un ejercicio.

**Reserva Educativa:**

Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127 sobre Cooperativas, Artículo 55 del Reglamento 623/86 de la Ley 127/64 y se determina según la ley sobre la base del 5% de los excedentes del período, pero la Cooperativa tiene establecido en sus Estatutos Sociales un 6%.

Un detalle de las reservas estatutarias para el 2024 y 2023, es como sigue:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Educativa	8,209,363	7,387,408
Reserva 5% Relaciones con la Comunidad	30,175,451	23,334,315
Reserva 5% Fondo de Desarrollo Tecnología	20,175,451	13,334,315
General	6,306,774	5,006,731
Reserva 5% Fondo Desarrollo	32,023,261	25,182,125
<b>Total Reservas Estatutarias</b>	<b><u>96,890,301</u></b>	<b><u>74,244,894</u></b>

Estas reservas son extraídas de los excedentes antes de reservas, excepto la reserva general.

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

**Notas sobre los Estados Financieros**

**Para los años 2024 y 2023**

*(Valores expresados en RD\$)*

---

**16. Gastos Financieros.**

Los gastos financieros están representados por los intereses pagados y comisiones bancarias. Un detalle al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Intereses Pagados Cuenta de Ahorros	56,654,098	51,620,374
Intereses Depósitos a Plazo Fijo	10,065,140	11,510,975
Intereses Pagados Cuentas de Aportaciones	6,806,328	-
Intereses Préstamo Banco Promerica	3,431,624	7,184,425
Intereses Línea de Crédito Banco BHD	1,643,625	2,477,019
Comisiones y Servicios Bca 0.15% DGII	4,816,785	-
Intereses Pagados Cuentas de Ahorros Prog.	2,448,228	-
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b><u>85,865,828</u></b>	<b><u>72,792,793</u></b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros**

**Para los años 2024 y 2023**

*(Valores expresados en RD\$)*

**17. Compensaciones al Personal.**

Un detalle de las Compensaciones al Personal para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<u>Detalle de Gastos:</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sueldos y Jornales	58,661,199	53,030,815
Uniformes	175,501	-
Regalía Pascual	4,954,907	4,435,498
Bonificación y Compensación por Desempeño	1,106,339	1,071,857
Prestaciones Laborales	7,335,904	349,288
Infotep	577,245	520,504
Vacaciones	903,154	1,284,996
Seguro Médico Privado	937,869	1,229,293
Seguro Riesgo Laboral	579,260	510,557
Fondo de Pensiones	4,170,492	3,826,241
Servicio Familiar de Salud	4,096,338	3,658,455
Actividades Sociales	525,025	127,076
Suministro Comedor Empleados	388,792	295,541
Horas Nocturnas	204,187	149,729
Compensación de Combustible	-	10,333
Suministros Botiquín	-	13,150
Horas Extras	19,910	-
<b>Total Compensaciones al Personal</b>	<b><u>84,636,120</u></b>	<b><u>70,513,332</u></b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros**

**Para los años 2024 y 2023**

*(Valores expresados en RD\$)*

**18. Gastos Generales y Administrativos.**

Un detalle de los Gastos Generales y Administrativos para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<b><u>Detalle de Gastos:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Honorarios Servicios Asesoría	495,600	637,259
Refrigerios	198,052	157,983
Alquiler Oficina Haina	2,334,828	-
Alquiler Furgón Oficina 5. Tabacalera de García	247,800	-
Alquiler de Oficina 3 San Isidro	555,072	-
Viajes	-	90,552
Arrendamientos de Inmuebles	-	2,941,174
Custodia digitalizacion de documento	1,698,695	1,298,786
Legales	411,000	225,654
Papelerías y Útiles de Oficina	1,020,658	1,514,804
Comunicaciones	6,408,293	5,484,095
Asesoría Gerencial y Financiera	495,600	-
Luz, Agua y Basura	943,317	759,989
Reuniones directores	504,436	238,183
Gastos Gobernabilidad	2,663,316	2,764,839
Transporte y Mensajería Local	470,925	295,006
Mantenimiento y Reparación Muebles y Equipos	199,778	48,950
Útiles y Gastos de Aseo	2,661,107	828,683
Entrenamiento, Cap., Congresos Y Sem.	835,991	2,429,487
Comisiones y Servicios Bancarios	763,779	993,842
Promoción y Publicidad	552,365	99,653
Auditoría Externa	791,325	431,318
Impuesto (Formulario DGII/MT)	48,591	59,131
Mantenimiento y Reparación Muebles y Equipos	93,570	124,678
Mantenimiento y Reparación de Inmuebles	20,768	-
Reparación y Mant. de Equipos Transp.	179,521	98,879
Combustibles y Lubricantes	3,757,608	3,119,193
Contribuciones y Cuotas	28,875	30,000
Donaciones	54,000	50,000
Celebración Navideña	1,705,153	552,968
Alquiler de Otros Equipos	-	41,890
Asamblea	3,153,667	2,211,871
Centro de Formación y Capacitación	2,835,435	2,286,653
Cuentas Incobrables	19,433,364	16,716,062
Licencias y Permisos	1,102,001	1,006,415
Mantenimiento y Reparación Equipos Computos	813,894	612,278
Seguros en General	656,900	577,573
Comisiones y Servicios Bancarios 0.15%	-	4,623,052
Instalaciones y Mejoras en Propiedades	61,945	708,626
Gastos Amor. Costo Mod. Safe Banking	91,645	-
Gastos Amortización Costos Página Web	72,442	23,199
Gastos Seguridad	1,710,787	1,469,114
<b>Sub Total</b>	<b>60,072,104</b>	<b>55,551,839</b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros**

**Para los años 2024 y 2023**

*(Valores expresados en RD\$)*

**18. Generales y Administrativos. (Continuación)**

Un detalle de los Gastos Generales y Administrativos para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<b><u>Detalle de Gastos:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Hospedaje Módulo I Banking COSEFI	-	403,126
Gastos Amortización Batería	206,831	142,236
Consulta de Datos Buro de Credito	461,732	243,390
Plan Estrategico	48,516	97,032
Fotocopias	2,988,530	2,479,623
Proyecto Servidor Bizagi (Sin Papel)	936,378	936,382
Recarga de Extintores	51,023	41,902
Seguro de Vehiculo de Motor	88,966	5,020
Programa de Encuestas de Inv. Mercado	198,893	118,000
Licencias y Permisos Bizagi (Sin Papel)	261,728	261,789
Proyecto y Desarrollo APP Acceso Apple	39,596	-
Réplica de Servidores/Firewall	485,319	933,722
Combustible Planta Eléctrica	23,910	93,490
Mantenimiento Sistema Prevención	1,156,660	801,036
Mantenimiento Oficina Principal	711,406	278,276
Proyecto de Implementación de ISO 9001:2015	1,181,039	-
Banca Electrónica (Internet Banking)	1,344,009	745,814
Otros Gastos	-	12,593
Suministros Botiquín	2,662	-
Prueba de Laboratorio	36,390	-
Banco de Transformadores	437,799	-
Sistema de Gestión de Riesgo	403,256	-
Proyecto Fotovoltaico Paneles Solares	2,110,866	-
Gasto Backup en la Nube	9,284	-
Visitas a Cooperativas	35,253	-
Ventas y Retiros de Activos	71,132	-
Papelerías, Suministros e Impresos	649	26,762
<b>Sub Total</b>	<b>13,291,826</b>	<b>7,620,193</b>
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>	<b>73,363,930</b>	<b>63,172,034</b>

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

**Notas sobre los Estados Financieros  
Para los años 2024 y 2023  
(Valores expresados en RD\$)**

---

**19. Otros Ingresos.**

Un detalle de otros ingresos para los años 2024 y 2023, es como sigue:

<b><u>Detalle:</u></b>	<b><u>2024</u></b>	<b><u>2023</u></b>
Otros	1,527,234	228,073
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b><u>1,527,234</u></b>	<b><u>228,073</u></b>

**20. Administración de Riesgos Financieros**

Las Normas Internacionales de Información financiera requieren ciertas revelaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la Institución y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración y la Gerencia a efectos de minimizarlos. A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que está expuesta la Institución.

**Riesgo de Tasa de Cambio**

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

**Riesgo de Liquidez**

La gerencia está consciente de las implicaciones del riesgo de liquidez. En tal sentido mantiene adecuados niveles de efectivo.

**21. Contingencia Fiscal.**

Durante el período fiscal auditado correspondiente al corte del 31 de diciembre de 2024, en la Cooperativa no observamos actividades que nos indiquen la existencia de una contingencia fiscal.