

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

**Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2013**

(con el Informe de los Auditores Independientes)

**Cooperativa de Ahorros, Créditos 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 Balance General.....	5
Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados.....	6
Estado de Flujos de Efectivo.....	7
Estado de Cambios en el Patrimonio social.....	8
Notas sobre los Estados Financieros.....	9-20



DE LEON VIDAL & ASOCIADOS
Audidores y Consultores Empresariales

Informe de los Auditores Independientes

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

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF), los cuales comprenden el estado de Balance General al 31 de diciembre del 2013, así como los estados de Excedentes y Excedentes Acumulados, de Cambios en el Patrimonio Social y de flujos de efectivo, por el período de doce meses terminados en esa fecha y un sumario de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros:

La administración es responsable de la preparación y la presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's). Esta responsabilidad incluye: diseño, implementación y mantenimiento del control interno relevante a la preparación y la presentación razonable de los Estados Financieros libres de declaraciones erróneas, fuere por fraude o por error, seleccionando y aplicando apropiadamente las políticas contables y formulando estimaciones contables razonables según las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores:

Nuestra responsabilidad consiste en la expresión de una opinión sobre los Estados Financieros basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo de auditoría, con el propósito de lograr un razonable grado de seguridad de que los Estados Financieros estén exentos de exposiciones erróneas de carácter significativo.

Calle Cayetano Rodríguez No. 161, Gazcue, Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana Teléfonos / Fax:
809-682-8160; Cels.: 829-643-4770; 809-224-0607; 809-809-756-6385 Correo Electrónico:

deleonvidalconsultores@gmail.com; alterno: ferdinand105@hotmail.com

Registro en el ICPARD: No. 99334; Registro en IDECOOP: No.A0037; RNC: 1-30-37183-2



DE LEÓN VIDAL & ASOCIADOS
Audidores y Consultores Empresariales

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría que respalden las cifras y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo las evaluaciones de los riesgos de las declaraciones erróneas en los Estados Financieros, fueren por fraude o por error en la evaluación de los riesgos.

Un auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros con propósito de diseñar los procedimientos apropiados en las circunstancias, pero no con propósito de expresar una opinión sobre la eficiencia de los controles internos de la entidad.

Una auditoría incluye además, la evaluación de las políticas de contabilidad utilizadas y las estimaciones de importancia formuladas por la gerencia, así como también la evaluación de la presentación de los Estados Financieros en su conjunto.

Opinión

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF), al 31 de diciembre 2013 y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha.

Asunto de Énfasis

Los Estados Financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los estados de balance general, de excedentes y excedentes acumulados, de cambios en el patrimonio social y flujos de efectivo y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad.

Santo Domingo, R.D.
18 de febrero de 2014

De León Vidal & Asociados
Audidores y Contadores Públicos Autorizados

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

**Estados de Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)**

Activos

	2013	2012
corrientes:		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	4,947,644	5,781,131
Cartera de crédito neta (nota 5)	105,955,273	43,222,325
Cuentas por cobrar y otras (nota 6)	3,388,490	2,820,722
Total activos corrientes	114,291,407	51,824,178
Propiedad, planta y equipos, neto (nota 7)	850,706	686,477
Gastos pagados por anticipado y otros activos (nota 8)	1,844,733	1,997,661
Total activos	116,986,847	54,508,316

Pasivos

Ahorros de socios	85,403,356	38,577,583
Depósitos a plazos fijos	25,276,430	13,062,118
Cuentas por pagar proveedores (nota 9)	472,602	731,668
Intereses por pagar	-	17,321
Acumulaciones por pagar (nota 10)	1,205,842	252,000
	112,358,231	52,640,690

Patrimonio de los socios:

Certificaciones de aportación	955,051	481,975
Institucionales membresía socios	489,451	229,750
Resultado de ejercicios anteriores	1,064,140	-
Resultado del ejercicio	1,847,624	1,064,140
Reservas estatutarias (nota 11)	272,349	91,761
Total patrimonio de los socios	4,628,616	1,867,626
Total pasivos y patrimonio de los socios	116,986,847	54,508,316

Las notas en las páginas 9 hasta la 20, son parte integral de los Estados Financieros

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

Estados de Excedentes y Excedentes Acumulados

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

(Valores expresados en RD\$)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos financieros:		
Intereses sobre préstamos	13,682,598	5,898,195
Gastos de operaciones:		
Generales y administrativos (nota 12)	(7,288,380)	(3,249,528)
Depreciación y amortización	<u>(261,856)</u>	<u>(127,840)</u>
	<u>(7,550,236)</u>	<u>(3,377,368)</u>
Excedentes en operaciones	6,132,362	2,520,827
Otros ingresos y (gastos):		
Gastos financieros (nota 13)	(3,062,537)	(1,109,672)
Otros ingresos (nota 14)	<u>105,597</u>	<u>39,654</u>
	<u>(2,956,939)</u>	<u>(1,070,018)</u>
Excedentes antes de bonificación y reservas	3,175,423	1,450,809
Bonificación según ley	<u>463,080</u>	<u>-</u>
Excedentes antes de reservas	2,712,343	1,450,809
Gastos de reservas constituidas del periodo:		
Reserva general	44,971	19,220
Reserva educativa	135,617	72,541
Cuentas incobrables	<u>684,130</u>	<u>294,909</u>
Total de reservas y provisiones	<u>864,718</u>	<u>386,670</u>
Excedentes netos del período	<u>1,847,624</u>	<u>1,064,140</u>

Las notas en las páginas 9 hasta la 20, son parte integral de los Estados Financieros

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

Estados de Flujos de Efectivo

Por el período terminado Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

(Valores expresados en RD\$)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Excedentes netos del período	1,847,624	
Ajustes para conciliar la ganancia neta y el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciación	261,856	
Reserva general	44,971	
Reserva educativa	135,617	
Reserva para cuentas incobrables	684,130	294,910
Aumento (Disminución) en:		
Cartera de crédito	(63,417,078)	(43,517,235)
Cuentas por cobrar	(567,768)	(2,820,722)
Gastos anticipados y otros activos	152,928	(1,997,661)
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	59,040,085	51,639,701
Cuentas por pagar	(259,066)	731,668
Acumulaciones y retenciones por pagar	<u>936,521</u>	<u>269,321</u>
Total de ajustes	(4,114,378)	4,305,072
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de Operación	<u>(1,320,767)</u>	<u>4,599,982</u>
 Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Adquisición (retiros) de activos fijos	<u>(426,085)</u>	<u>(686,477)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(426,085)</u>	<u>(686,477)</u>
 Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Aporte de capital	913,365	711,725
Resultados acumulados	<u>-</u>	<u>1,155,901</u>
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de Financiamiento	<u>913,365</u>	<u>1,867,626</u>
(Disminución) Aumento neto de efectivo	(833,487)	5,781,131
Efectivo en caja y banco al inicio del año	<u>5,781,131</u>	<u>-</u>
Efectivo en caja y banco al final del año	<u><u>4,947,644</u></u>	<u><u>5,781,131</u></u>

Véanse las notas que acompañan los estados financieros

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Social Por el período terminado Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 (Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de socios RD\$	Reservas estatutarias RD\$	Excedentes del periodo RD\$	Excedentes acumulados RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 de enero 2012	-	-	-	-	-
Transferencia a reservas	-	91,761	-	-	91,761
Aportaciones de socios	711,725	-	-	-	711,725
Excedentes del ejercicio	-	-	1,064,140	-	1,064,140
Saldos al 31 de diciembre de 2012	<u>711,725</u>	<u>91,761</u>	<u>1,064,140</u>	<u>-</u>	<u>1,867,626</u>
Transferencia a excedentes acumulados			(1,064,140)	1,064,140	-
Transferencia a reserva general	-	44,971	-	-	44,971
Transferencia a reserva educativa	-	135,617	-	-	135,617
Uso de reservas	-	-	-	-	-
Aportaciones de socios	732,777	-	-	-	732,777
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-
Excedentes del ejercicio	-	-	1,847,624	-	1,847,624
Saldos al 31 de diciembre de 2013	<u>1,444,502</u>	<u>272,349</u>	<u>1,847,624</u>	<u>1,064,140</u>	<u>4,628,616</u>

Las notas en las páginas 9 hasta la 20, son parte integral de los Estados Financieros

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2013 y 2012

(Valores expresados en RD\$)

1. Entidad.

La Cooperativa de Ahorros, Créditos 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 Institución basada en las leyes, normas y espíritu del cooperativismo universal. Recibe como miembros a todos los trabajadores de las empresas del sector de Zona Franca. Los socios son los únicos propietarios de la Cooperativa, los cuales ocupan los puestos de dirección y todos los socios reciben los beneficios de sus servicios y el resultado de sus operaciones financieras (excedentes).

La Cooperativa fue constituida el 02 de octubre de 2010, con el nombre social y la denominación legal de Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca. (COOPNAZONAF), e incorporada mediante el Decreto No. 436-11, emitido por el Poder Ejecutivo el 22 de julio del 2011.

La sede central de la Cooperativa está ubicada en la Plaza Castilla, 3er. nivel, local 5-T, avenida Abraham Lincoln, esquina Lope de Vega, 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 de la siguiente manera:

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

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)**

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

Consejo de Administración

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Rafael Piantini	Presidente
Pedro Rodríguez	Tesorero
Romy del Orbe	Secretaria

Consejo de Vigilancia

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Radhamés Mateo	Presidente
Julio Castellanos	Secretario
Fausto Dizent	Suplente

Comité de Crédito

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Lisette Abad	Presidente
Ramón Pérez	Secretario

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Bartolo del Rosario Salazar	Gerente Financiero
Juana Mosquea	Operaciones PIISA
Mirialba Valdez	Operaciones ZFSI

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2013 y 2012

(Valores expresados en RD\$)

2. Base de presentación.

2.1 Declaración de cumplimiento.

Los Estados Financieros están preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

La emisión final de los Estados Financieros fue aprobada por la gerencia en fecha 20 de febrero del año 2014.

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.

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 devengado, el cual es aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y la Dirección General de Impuestos Internos.

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2013 y 2012

(Valores expresados en RD\$)

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 Cartera de crédito y provisión para cuentas de dudoso cobro.

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

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la Ley 127-64 y su reglamento, 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, planta y equipos está registrada al costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

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>
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de cómputos	4

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.

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012**

(Valores expresados en RD\$)

3.7 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 registra el pago de prestaciones como gasto en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por ésta.

3.8 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).

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.

3.9 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.

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012**

(Valores expresados en RD\$)

4. Efectivo en caja y bancos.

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre 2013 y 2012, es el siguiente:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Caja chica	13,000	2,000
Efectivo en bancos locales	4,934,644	5,779,131
Totales	<u>4,947,644</u>	<u>5,781,131</u>

5. Cartera de crédito.

Un detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cartera de crédito	106,934,313	43,242,267
Intereses vencidos no cobrados	-	274,968
Cartera bruta	106,934,313	43,517,235
Provisión para la cartera de crédito	(979,040)	(294,910)
Cartera neta	<u>105,955,273</u>	<u>43,222,325</u>

6. Cuentas por cobrar.

Un detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Convatec	1,342,384	227,966
Cutler-Hammer Industries LTD	304,955	1,795,319
Sensata Technologies Dominicana, SRL	116,546	80,705
Johanson Dominicana, S.A.	445,753	176,788
Salud en Red nacional, S.A. (SERENA)	12,150	7,662
Edwards Lifesciences	412,661	290,401
Imágenes CEDISA	35,183	48,031
PC Precision Engineering	17,538	-
Johnson and Johnson	426,999	187,850
Inovaware Teleservices, Inc.	274,320	6,000
Totales	<u>3,388,490</u>	<u>2,820,722</u>

Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc.
(COOPNAZONAF)
Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)

7 Propiedad, planta y equipos.

Un detalle y movimiento de la propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

2013	Mobiliarios y Eq. de Ofic. <u>RD\$</u>	Equipos de computadoras <u>RD\$</u>	Total <u>RD\$</u>
Costo:			
Balance inicial	111,667	702,650	814,317
Adquisiciones	124,779	301,305	426,085
Retiros	-	-	-
Balance final	236,446	1,003,955	1,240,402
Depreciación acumulada			
Balance inicial	(14,313)	(113,527)	(127,840)
Gasto del año	(40,834)	(221,022)	(261,856)
Retiros	-	-	-
Balance final	(55,147)	(334,549)	(389,696)
Activo fijo neto	181,300	669,406	850,706

2012	Muebles de Oficina <u>RD\$</u>	Equipos de Computos <u>RD\$</u>	Total <u>RD\$</u>
Costo:			
Balance inicial	47,697	300,227	347,924
Adquisiciones	63,970	402,423	466,393
Retiros	-	-	-
Balance final	111,667	702,650	814,317
Depreciación acumulada			
Balance inicial	-	-	-
Gasto del año	(14,313)	(113,527)	(127,840)
Retiros	-	-	-
Balance final	(14,313)	(113,527)	(127,840)
Activo fijo neto	97,354	589,123	686,477

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)**

8 Gastos pagados por adelantado y otros activos

Un detalle de los gastos pagados por anticipado y otros activos al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Gastos por amortizar	-	1,914,150
Depósitos y fianzas	113,511	83,511
Apertura Coopnazonaf	420,794	-
Programa computo SAFE financiero	378,748	-
Contrato instalación del safe I-Banking	693,987	-
Papelerías, suministros e impresoras	31,393	-
Mudanza y apertura nuevas oficinas	176,033	-
Certificado secure sockets layer (SSL)	30,267	-
Totales	<u>1,844,733</u>	<u>1,997,661</u>

9 Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Proveedores	430,439	621,890
Otras	42,163	109,778
Totales	<u>472,602</u>	<u>731,668</u>

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)**

10 Acumulaciones y retenciones

Un detalle de las acumulaciones y retenciones al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Gastos de auditoria	120,000	90,000
Vacaciones	62,002	-
Asambleas y reuniones	300,539	135,000
Uniforme	66,032	27,000
Cheques vencidos no reclamados	186,006	-
Bonificaciones	463,079	-
Impuesto sobre la renta	2,923	-
18% ITBIS retenido a terceros	5,261	-
Totales	<u>1,205,842</u>	<u>252,000</u>

11 Reservas Estatutarias

Las reservas constituidas al 31 de diciembre de 2013 y 2012, son las siguientes:

Reserva general: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127, sobre cooperativas, y está constituida por el 0.2% de la suma total de sus operaciones brutas. 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, y se determina sobre la base del 5% de los excedentes del período.

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

Un detalle de las reservas al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Educativa	208,158	72,541
General	64,191	19,220
Totales	<u>272,349</u>	<u>91,761</u>

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)**

12 Gastos generales y administrativos

Un detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es el siguiente:

<u>Detalle de Gastos:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Sueldos y jornales	2,737,731	1,128,686
Asesoría gerencial y financiera	10,000	120,000
Uniformes	41,994	27,000
Refrigerios	71,464	37,820
Alquiler oficina	704,689	306,948
Legales	3,000	3,500
Papelería y útiles de oficina	328,871	299,868
Comunicaciones	767,988	91,851
Luz, agua y basura	164,282	-
Reuniones directores	64,274	45,000
Transporte y mensajería local	252,104	156,265
Mant. Y reparación muebles y equipos	5,664	-
Útiles y gastos de aseo	20,966	13,500
Regalía pascual	231,447	93,974
Aportes patronal INFOTEP	28,631	11,363
Seguro médico privado	153,302	-
Seguro de riesgo laboral	27,887	12,230
Contribución del empleador pensión SVDS	203,637	80,715
Contribución del empleador pensión SFS	195,236	80,602
Promoción y publicidad	-	16,100
Sub-total	6,013,168	2,525,422

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)**

12 Gastos generales y administrativos (continuación).

<u>Detalle de Gastos:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Auditoría externa	80,000	90,000
Mantenimiento y reparación inmuebles	12,902	9,571
Combustibles y lubricantes	175,750	7,750
Celebración navideña	71,232	34,376
Vacaciones	160,035	22,896
Asamblea	120,000	90,000
Celebración aniversario	-	3,963
Mantenimiento y reparación equipos de cómputos	182,944	189,954
Instalaciones y mejora en propiedad arrendada	35,207	-
Gastos amortización costos sistema cómputos	113,624	75,750
Gastos hospedaje módulo Safe I-Banking	178,750	59,583
Amortización gastos procesos incorporación	140,265	140,263
Gastos suministros comedor empleados	4,502	-
Sub-total	<u>1,275,212</u>	<u>724,106</u>
Total gastos generales y administrativos	<u>7,288,380</u>	<u>3,249,528</u>

13 Gastos financieros

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intereses pagados depósitos a plazo fijo	1,836,398	663,774
Comisiones y servicios bancarios	709,001	270,743
Servicios de terceros	272,771	175,155
Total gastos financieros	<u>2,818,170</u>	<u>1,109,672</u>

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2013 y 2012
(Valores expresados en RD\$)**

14 Otros ingresos

Un detalle de los otros ingresos al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Otros	89,889	39,654
Comisiones servicios de lentes	15,708	-
Total otros ingresos	<u>105,597</u>	<u>39,654</u>

15 Contingencia fiscal

Durante el período fiscal correspondiente al 2013, en la Cooperativa no hubo ninguna contingencia fiscal.

16 Presentación de los estados financieros

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2013, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

17 Eventos posteriores a la fecha de cierre del período.

No se registró ningún evento después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.