

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

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES
DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

1. Dictamen del auditor independiente	1-2
2. Estados de posición financiera	3
3. Estados de resultados	4
4. Estados de cambios en el patrimonio	5
5. Estados de flujos de efectivo	6
6. Notas a los estados financieros	7 – 24



**MADERA
SORIANO**
CONSULTORES, SRL



PrimeGlobal
*An Association of
Independent Accounting Firms*

Madera Soriano Consultores, SRL
Auditores y Consultores
Miembro de PrimeGlobal

Ave. José Ortega y Gasset No.28, Suite 2B
Edificio Madesor, Ensanche Naco
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono: 809-566-2636
Email: info@maderasoriano.com
www.maderasoriano.com



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Socios de **COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc.** que comprenden el balance de situación financiera a 31 de diciembre de 2021, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, 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 2021, así como el resultado de sus operaciones y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.

Bases para la opinión

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.** 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 todas 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.

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 2020 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión favorable sobre dichos estados financieros en su informe de fecha 24 de febrero de 2021.

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 libre de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

En la preparación en 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.

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.

28 de febrero de 2022


Patricia Madera Soriano
ICPARD No.3998

Exequátur 167-93 del 15 de junio de 1993




Madera, Soriano Consultores
ICPARD No.653

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

ESTADOS DE POSICION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

Valores expresados en pesos dominicanos

ACTIVOS	Nota	2021	2020
CORRIENTE			
Efectivo	2	76,858,893	43,489,102
Inversiones temporales	3	84,372,944	64,287,241
Cuentas por cobrar	4	1,597,498,823	1,331,743,740
Gastos prepagados	5	902,825	665,102
Total activos corrientes		<u>1,759,633,485</u>	<u>1,440,185,185</u>
 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Inmuebles, mobiliario y equipos – neto	6	28,193,737	22,760,820
 OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	7	<u>11,158,948</u>	<u>5,267,133</u>
Total Activos		<u>1,798,986,170</u>	<u>1,468,213,138</u>
 PASIVOS			
CORRIENTE			
Ahorros de socios	8	1,381,235,713	1,151,361,777
Depósitos a plazo fijo	9	155,968,257	132,122,941
Cuentas por pagar	10	29,345,695	21,768,058
Gastos acumulados	11	64,545,401	47,424,916
Total pasivos corrientes		<u>1,631,095,066</u>	<u>1,352,677,692</u>
Total pasivos		<u>1,631,095,066</u>	<u>1,352,677,692</u>
 PATRIMONIO			
Aportaciones suscritas		22,739,630	19,919,921
Capital institucional	12	39,114,219	30,129,966
Membresía socios		2,647,831	1,888,813
Reservas estatutarias	13	41,258,887	29,164,292
Resultados acumulados		<u>62,130,537</u>	<u>34,432,454</u>
Total patrimonio		<u>167,891,104</u>	<u>115,535,446</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>1,798,986,170</u>	<u>1,468,213,138</u>

Las notas son parte integrante de estos estados financieros



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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

Valores expresados en pesos dominicanos

	Nota	2021	2020
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses sobre préstamos		230,410,640	165,341,164
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses pagados por depósitos ahorros		36,060,168	29,934,396
Intereses pagados por depósitos a plazo fijo		10,304,424	8,395,524
Intereses pagados por aportaciones		1,165,999	843,135
Total gastos financieros		47,530,591	39,173,055
Margen financiero		182,880,049	126,168,109
GASTOS OPERACIONALES			
Compensaciones al personal	14	46,769,760	36,582,549
Gastos generales y administrativos	15	43,135,874	37,660,002
Depreciaciones y amortizaciones		2,460,528	1,642,952
Total gastos operacionales		92,366,162	75,885,503
Excedente en operaciones		90,513,887	50,282,606
Otros ingresos	16	9,311,150	5,278,999
Excedente antes de bonificaciones y reservas		99,825,037	55,561,605
Bonificación		9,982,504	5,556,161
Excedente antes de reservas		89,842,533	50,005,444
RESERVAS Y PROVISIONES DEL PERIODO			
Reserva General	12, 13	759,236	571,357
Reserva Educativa		4,492,127	2,500,272
Capital Institucional		8,984,252	5,000,545
Fondo de Desarrollo		4,492,127	2,500,272
Fondo de Desarrollo Tecnológico		4,492,127	2,500,272
Fondo de Relaciones con la Comunidad		4,492,127	2,500,272
Total reservas y provisiones		27,711,996	15,572,990
Excedentes netos del periodo		62,130,537	34,432,454

Las notas son parte integrante de estos estados financieros



[Handwritten signature]

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

	Aportaciones de socios	Capital institucional	Membresía socios	Reservas estatutarias	Excedentes	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2020	15,201,003	19,184,773	-	21,382,418	33,541,534	89,309,728
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(33,541,534)	(33,541,534)
Incremento de reservas	-	-	-	10,572,447	-	10,572,447
Uso de reservas	-	-	-	(2,790,572)	-	(2,790,572)
Capital institucional	-	10,945,194	-	-	-	10,945,194
Aportaciones de socios	4,718,918	-	-	-	-	4,718,918
Membresías de socios	-	-	1,888,812	-	-	1,888,812
Excedentes del período	-	-	-	-	34,432,454	34,432,454
Saldos al 31 de diciembre de 2020	19,919,921	30,129,967	1,888,812	29,164,293	34,432,454	115,535,447
Distribución de excedentes	-	-	-	-	(34,432,454)	(34,432,454)
Incremento de reservas	-	-	-	18,727,743	-	18,727,743
Transferencia de reserva	-	-	-	(6,429,136)	-	(6,429,136)
Uso de reservas	-	-	-	(204,013)	-	(204,013)
Capital institucional	-	8,984,252	-	-	-	8,984,252
Aportaciones de los socios	2,819,709	-	-	-	-	2,819,709
Membresías de socios	-	-	759,019	-	-	759,019
Excedentes del período	-	-	-	-	62,130,537	62,130,537
Saldos al 31 de diciembre de 2021	22,739,630	39,114,219	2,647,831	41,258,887	62,130,537	167,891,104

Las notas son parte integrante de estos estados financieros



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

Valores expresados en pesos dominicanos

	2021	2020
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedentes del período	62,130,537	34,432,454
<i>Conciliación entre el resultado del período y el efectivo neto usado en las actividades de operaciones:</i>		
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Depreciación	2,460,528	1,642,952
Reservas y provisiones	56,730,357	15,572,991
Total ajustes	<u>59,190,885</u>	<u>17,215,943</u>
<i>Cambios de activos y pasivos netos del efecto de compra:</i>		
(Aumento) disminución en:		
Cartera de crédito	(262,882,111)	(250,656,252)
Cuentas por cobrar	(21,943,832)	(6,031,282)
Pagos anticipados	(237,723)	
Otros activos	(5,856,815)	(608,722)
Aumento (disminución) en:		
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	253,719,252	325,471,006
Cuentas por pagar	7,577,637	(1,478,544)
Acumulaciones por pagar	708,846	15,967,689
Total cambios netos	<u>(28,914,746)</u>	<u>82,663,895</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operaciones	<u>92,406,676</u>	<u>134,312,292</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento de inversiones en valores	(20,085,703)	(63,645,317)
Adquisición de activos fijos	<u>(7,893,447)</u>	<u>(20,820,246)</u>
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>(27,979,150)</u>	<u>(84,465,563)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Aportes de capital	3,374,719	17,552,924
Distribución de excedentes	<u>(34,432,454)</u>	<u>(41,332,651)</u>
Efectivo neto usado actividades de financiamiento	<u>(31,057,735)</u>	<u>(23,779,727)</u>
Aumento neto de efectivo	33,369,790	26,067,002
Efectivo al inicio del año	<u>43,489,102</u>	<u>17,422,100</u>
Efectivo al final del año	<u>76,858,893</u>	<u>43,489,102</u>

Las notas son parte integrante de estos estados financieros



Signature

COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

Expresados en pesos dominicanos – RD\$

1. NATURALEZA DEL NEGOCIO, BASE DE PRESENTACION Y POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Naturaleza del Negocio – La COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC. (COOPNAZONAF) es una entidad sin fines de lucro basada en las leyes y normas del cooperativismo universal, constituida el 2 de septiembre de 2010 e incorporada mediante el Decreto No. 436-11, emitido por el Poder Ejecutivo el 22 de julio del 2011.

Fundada sobre la base de solidaridad tiene como misión contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, con el compromiso social de promover el trabajo, el hábito del ahorro, la inversión inteligente, ofreciendo servicios efectivos y eficientes.

COOPNAZONAF es una entidad de propiedad conjunta, democráticamente dirigida que recibe como miembros a los trabajadores de las empresas del sector de Zona Franca, 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:

David Gerónimo Santana	Presidente del Consejo de Administración
Aira Montano	Vicepresidenta
Radiannis Pichardo	Secretaria
Roberto Fernández	Tesorero
Miguel Simón	Vocal
Edward Batista	Primer suplente
Francis Osorio	Segunda suplente
Dulce Blanco	Presidente Consejo de Vigilancia
Hocklin Mateo	Presidenta del Comité de Crédito
Jesús Fernández	Gerente General
Rosa Medina	Gerente Financiero
Diorelis Pujols	Auditora Interna



COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 esta instituida como agente de retención de impuestos sobre la nómina y los servicios de renta e Itbis.

Declaración de Cumplimiento - Los estados financieros están preparados siguiendo el marco de contabilidad establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Base de Presentación - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los activos biológicos y el terreno, los cuales están en base a su valor razonable. El valor razonable es generalmente basado en el valor justo y las consideraciones dadas para intercambios de activos y pasivos en condiciones de libre mercado.

Transacciones en Moneda Extranjera - Los registros contables de la Compañía se mantienen en pesos dominicanos (RD\$), la cual es su moneda funcional. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias cambiarias originadas de la liquidación de activos y obligaciones denominadas en otras monedas y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registradas contra los resultados del período en que ocurrieron como ganancia o pérdida en cambio de moneda extranjera - neta.

La tasa de cambio del dólar estadounidense con relación al peso dominicano (RD\$) fueron de \$57.1413 y \$58.1131 al 31 de diciembre de 2021 y 2020 respectivamente.

Principales políticas contables

Las principales políticas contables que, a juicio de la administración de la COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC., son las apropiadas para una presentación razonable de la situación financiera de los resultados de operaciones y flujos de efectivo, se indican a continuación:

- a. **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 Administración incluyen estimación para pérdidas crediticias esperadas, la vida útil de los activos fijos, aplicaciones informáticas, provisiones y deterioro de activos. Los resultados finales de estas estimaciones y supuestos podrían diferir de tales estimados.
- b. **Efectivo en caja y bancos** - La Compañía considera el efectivo no restringido, los depósitos bancarios y los certificados de depósito, cuyo período de vencimiento original es menor a tres meses, como efectivo y equivalentes de efectivo.
- c. **Inversiones** - La Cooperativa registra sus inversiones a corto plazo a su costo, siguiendo las prácticas establecidas por el Consejo de Administración y de conocimiento de las Asambleas de Socios.



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

- d. Cartera de crédito y provisión para cuentas de dudosa recuperación** - Los créditos otorgados a los asociados son registrados a la fecha en que éstos son concedidos y pasan a formar parte de la cartera de crédito de la Cooperativa. COOPNAZONAF cuenta con una política de préstamos y créditos de servicios regulados para facilitar y otorgar a sus socios, acorde a las disposiciones de la Ley 127-64.

Igualmente tiene una política definida para la creación de cuentas dudosas. La gerencia realiza evaluaciones periódicas de la cartera de crédito para determinar si algunos cobros serán potencialmente dudosos y cualquier valor determinado como tal es cargado a los resultados operacionales del ejercicio correspondiente, siempre cumpliendo con lo dispuesto en la Ley 127-64, en su artículo No.62, que establece que debe segregarse mensual el 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período.

- e. Propiedad, planta y equipo** - Se registran al costo de adquisición o construcción menos su depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro. Los costos de ampliación, modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o alargamiento de la vida útil de los bienes, se registran como mayor costo de los mismos. Los gastos de conversión y mantenimiento menores se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren. Para el cálculo de depreciación se sigue el método de línea recta sobre la base a la vida útil estimada de los activos.

A continuación, un resumen de las vidas útiles indicado debajo:

Tipo de activo	Vida útil
Edificio	20
Mobiliario y equipo de oficina	4
Equipo de cómputos	4
Equipo de transporte	4

- f. Deterioro del valor de los activos** - Al cierre de cada período, la Cooperativa evalúa el valor registrado de sus activos tangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro del valor registrado. Cuando existe dicha indicación, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida, si la hubiera.
- g. Prestaciones laborales y Sistema de Seguridad Social** - El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere el pago de una compensación por preaviso y cesantía para aquellos cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada, muerte o incapacidad permanente. La Compañía reconoce el gasto en el año en que se realizan los pagos de dichas prestaciones, y no registra ninguna provisión por este concepto, debido a la naturaleza contingente de los mismos.

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 incluyen 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 la Administradora de Fondos de Pensiones (AFP).



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Esta Ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo para el seguro a la vejez, discapacidad y el seguro familiar de salud, dicha contribución será constituida en base a un 7.10% del salario base, sujeto a aportes y un 2.87% será cubierto por el empleado. El importe correspondiente al empleador se registra en el estado de actividades en el período que se incurre.

h. Impuestos – Dada la naturaleza de entidad sin fines de lucro de la Cooperativa, está exenta del pago de impuesto sobre la renta, impuesto sobre los activos y por consiguiente, del cálculo de impuestos diferidos, para los excedentes resultados en cada ejercicio contable.

i. Reconocimiento de ingresos, costos y gastos - La Cooperativa reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, una vez los riesgos y ventajas son transferidos al asociado, la recuperación es probable y los costos asociados y las posibles devoluciones pueden ser estimadas con certeza, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad.

Los gastos generales y de operación se reconocen conforme se reciben los bienes y servicios respectivos. Otros gastos de operación y administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el período de amortización del activo respectivo. Los costos financieros sobre los documentos y préstamos por pagar, incluyendo el diferencial cambiario sobre obligaciones en moneda extranjera, se reconocen como gastos según las tasas de interés pactadas, el plazo de la obligación y la fluctuación cambiaria existente.

j. Instrumentos financieros - Los instrumentos financieros son registrados inicialmente a su valor razonable y consisten de efectivo, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, ahorros y depósitos a plazos fijos de socios y cuentas por pagar, todos a corto plazo.

En forma posterior a su reconocimiento, los instrumentos financieros excepto el efectivo y equivalentes, se valúan al costo amortizado. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el valor registrado de los instrumentos financieros se aproxima a su valor razonable debido a su naturaleza circulante.

La Compañía no ha suscrito contrato alguno que involucre instrumentos financieros derivados, tales como futuros, opciones y permutas financieras (“swaps”).

k. Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera Nuevas y Modificadas (“NIIF”) que son Obligatorias para el Año en Curso - En el año en curso, la Compañía implementó una serie de NIIF nuevas y modificadas, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB” por sus siglas en inglés), las cuales son obligatorias y entraron en vigor a partir de los ejercicios que iniciaron en o después del 1º de enero de 2020.

- **Impacto Inicial de la Aplicación de la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Enmienda a la IRS 9, NIC 39, y la NIIF 7)** - En setiembre de 2019, el IASB emitió el documento Interest Rate Benchmark Reform (enmiendas a la NIIF 9, la NIC 39 y la e NIIF 7). Estas enmiendas, modifican requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas, para permitir que la contabilidad de coberturas continúe para las coberturas afectadas durante el período de incertidumbre antes de que la cobertura de ítems o instrumentos afectados por la actual tasa de interés de referencia sea modificada como resultado de las reformas en marcha de la tasa de interés de referencia.



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

- **Impacto Inicial por las Concesiones Aplicadas a las Rentas bajo la NIIF 16 debido a Temas Relacionados con COVID-19** - En mayo de 2020, el IASB emitió la modificación a la NIIF 16, *Concesiones de Renta Relacionadas a COVID-19* que provee recursos prácticos para las concesiones de renta de los arrendatarios que ocurrieron como consecuencia directa del COVID-19, introduciendo así un expediente práctico para la NIIF 16. El expediente práctico permite a un arrendatario la elección de evaluar si una concesión de renta relacionada a COVID-19 es una modificación de arrendamiento. El arrendatario que haga esta elección deberá contabilizar cualquier cambio en los pagos de renta resultantes por la concesión de renta por COVID-19 aplicando la NIIF 16 como si el cambio no fuera una modificación al arrendamiento.

El expediente práctico aplica solo a las concesiones de renta que ocurren por consecuencia directa relacionada al COVID-19 y solo si las siguientes condiciones se cumplen:

- El cambio en los pagos por arrendamiento resulta en una consideración que sea sustancialmente la misma, o menor que, la consideración del arrendamiento inmediatamente anterior al cambio.
- Cualquier reducción en los pagos de arrendamiento solo afecta a los pagos debidos en o antes del 30 de junio de 2021 (una concesión de renta cumple esta condición si resulta en una reducción de pagos antes del 30 de junio de 2021 o incrementa los pagos de arrendamiento después del 30 de junio de 2021); y
- No hay un cambio sustantivo en alguna otra cláusula o condición del arrendamiento.

En el ejercicio, la Cooperativa ha decidido aplicar las modificaciones a la NIIF16 en forma anticipada en caso que tuvieran efecto (dado que fueron emitidas por el IASB en mayo de 2020).

- **Impacto Inicial de la Aplicación de Otras NIIF Nuevas y Modificadas que son Efectivas para los Ejercicios y Períodos de Reporte que Comiencen a partir del 1° de Enero de 2020** - En el presente año, la Compañía ha aplicado las modificaciones e interpretaciones a las CINIIF abajo mencionadas, emitidas por el Comité, que son efectivas por el período de reporte que empiece a partir del 1° de enero de 2020. La adopción no ha tenido algún impacto material en las revelaciones o en las cantidades de estos estados financieros.
 - *Modificaciones a las Referencias del Marco Conceptual en las IFRS* - COOPNAZONAF ha adoptado las modificaciones incluidas en *Modificaciones a las referencias del Marco Conceptual en las NIIF* por primera vez en este año. Estas incluyen enmiendas derivadas a las normas afectadas que ahora se refieren al nuevo *Marco Conceptual*. No todas las modificaciones actualizan dichos pronunciamientos con respecto a las referencias y frases del *Marco Conceptual* que se refieren al *Marco Conceptual* revisado. Algunos pronunciamientos solo se actualizan para indicar a que versión del *Marco Conceptual* hacen referencia (el *Marco Conceptual* del IASC adoptado por el IASB en 2001, el *Marco Conceptual* del IASB de 2010, o el nuevo y revisado *Marco Conceptual* de 2018) o para indicar las definiciones de las normas que no han sido actualizadas con las nuevas definiciones desarrolladas en el *Marco Conceptual* revisado.

Las normas que han tenido modificaciones son NIIF 2, NIIF 3, NIIF 6, NIIF 14, NIC 1, NIC 8, NIC 34, NIC 37, NIC 38, CINIIF 12, CINIIF 19, CINIIF 20, CINIIF 22, y SIC-32.



[Firma manuscrita]

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

- *Modificaciones a la NIIF 3 - Definición de un Negocio* - La Compañía ha adoptado las modificaciones a la NIIF 3 por primera vez en el año. Las modificaciones aclaran que mientras que los negocios usualmente tienen salidas, las salidas no son requeridas para un conjunto integrado de actividades o activos para que califiquen como un negocio. Para que se considere un negocio un conjunto de actividades o activos debe incluir, como mínimo, entradas y un proceso sustantivo que conjuntamente contribuyan a la creación de salidas.

La modificación elimina la evaluación de si los participantes del mercado son capaces de reemplazar alguna entrada o proceso y continuar con las salidas. Las modificaciones también introdujeron una guía adicional que ayuda a determinar si un proceso sustantivo ha sido adquirido.

Las modificaciones introdujeron una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto adquirido de actividades y activos no es un negocio. Bajo la prueba de concentración opcional, el conjunto adquirido de actividades y activos no es un negocio si sustancialmente todos los valores razonables de los activos adquiridos son concentrados en un mismo activo identificable o grupo de activos similares.

Las modificaciones son aplicadas prospectivamente a las combinaciones de negocios o adquisición de activos para los cuales la fecha de adquisición es en o después del 1º de enero de 2020.

- *Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8 - Definición de Materialidad* - La Compañía ha adoptado las modificaciones a la NIC 1 y la NIC 8 en el año. Las modificaciones hicieron la definición “material” en las NIC 1 más fácil de entender y no se pretende alterar el concepto subyacente de materialidad en las IFRS. El concepto de “oscurecer” la información material con información inmaterial ha sido incluido como parte de la nueva definición.

El umbral de la materialidad que influye en los usuarios ha sido cambiado de “podrían influenciar” a “razonablemente se espera que puedan influenciar”.

La definición de “material” en la NIC 8 ha sido reemplazada por una referencia a la definición en la NIC 1. Además, el IASB modificó otras normas y el *Marco Conceptual* para contener una definición de “material” para asegurar consistencia.

- I. Normas NIIF Nuevas y Modificadas que aún no son Efectivas** - En la fecha de autorización de estos estados financieros, la Compañía no ha aplicado las siguientes normas CINIIF nuevas y modificadas que se han emitido, pero que aún no están vigentes se detallan más adelante.

- I. IFRS 17 - Contratos de Seguro** - La NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza a la NIIF 4 *Contratos de seguro*. Describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, que se describe como el Enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.



[Handwritten signature]

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

El modelo general utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

En junio de 2020, el IASB emitió las modificaciones a la NIIF 17 para enfocarse en las preocupaciones e implementación de los cambios que se identificaron después de que la NIIF 17 fue publicada. Las modificaciones difieren la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 (incorporando las modificaciones) para al reporte anual que comience en o después del 1° de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió una Extensión Temporal de Exención para Aplicar NIIF 9 (Modificaciones a la NIIF 4) que extiende la fecha de expiración de la excepción temporal para aplicar la NIIF 9 en la NIIF 4 para períodos anuales empezando en o después del 1° de enero de 2023.

IFRS 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos de que no sea práctico, en dado caso se modificará el enfoque retrospectivo o se aplicará el enfoque del valor razonable.

De acuerdo con los requisitos de transición, la fecha de la aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la Compañía aplica la Norma por primera vez y, la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de la aplicación inicial.

- II. Modificaciones a NIIF 10 y NIC 28 - Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto** - Las modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28 tratan con situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las modificaciones establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora sólo en la medida en que la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de capital) al valor razonable, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La administración de la Compañía prevé que la aplicación de estas modificaciones puede tener un impacto en los estados financieros consolidados de la Compañía en períodos futuros en caso de que tales transacciones surjan.

- III. Modificaciones a NIC Clasificación de Pasivos como Circulante y No-Circulante** - Las modificaciones a NIC 1 afectan solo a la presentación de los pasivos como circulantes y no circulantes en el estado de posición financiera y no por el monto o tiempo en el cual se reconoce cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esas partidas.



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Las modificaciones aclaran que la clasificación de los pasivos como circulantes y no circulantes se basa en los derechos de la existencia al final del período de reporte, especifica que la clasificación no se ve afectada por las expectativas acerca de si la Compañía va a ejercer el derecho de aplazar la cancelación del pasivo, explicar que existen derechos si hay convenios que se deban cumplir al final del período de reporte, e introducir una definición del “acuerdo” para dejar en claro que el acuerdo se refiere a la transferencia de efectivo de la contraparte, instrumentos de capital, otros activos o servicios.

Las modificaciones son aplicadas retrospectivamente para períodos anuales que inician en o después del 1° de enero de 2023, con la aplicación anticipada permitida.

- IV. Modificaciones a NIIF 3 - Referencia al Marco Conceptual** - Las modificaciones actualizan NIIF 3 para que se pueda referir al *Marco Conceptual* 2018 en lugar del *Marco* de 1989. También añadieron un requerimiento que, para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un comprador aplica la NIC 37 para determinar si la fecha de adquisición es una obligación presente o existe como resultado a partir de un evento pasado. Por gravámenes que estén dentro del alcance de CINIIF 21 *Gravámenes*, el comprador aplica CINIIF 21 para determinar si la obligación da lugar a un pasivo para pagar el gravamen que ocurrió en la fecha de adquisición.

Finalmente, las modificaciones agregan una declaración explícita que el comprador no reconocerá un activo contingente adquirido de una combinación de negocios.

Las modificaciones son efectivas para las combinaciones de negocios cuya fecha de adquisición sea en o después del período inicial del primer período anual iniciando en o después del 1° de enero de 2022. Con opción a aplicación anticipada si la Compañía también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas junto con el *Marco Conceptual*) al mismo tiempo o anticipadamente.

- V. Modificaciones a NIC 16 - Propiedad, Planta y Equipo - Antes de ser Usados** - Las modificaciones prohíben la deducción del costo de un activo de propiedad, planta o equipo cualquier ingreso de vender el activo después de que esté listo para usarse, por ejemplo, ingresos mientras el activo se lleva a la ubicación y se realiza el acondicionamiento necesario para que sea operable en la manera que está destinado de acuerdo a la Administración. Por consiguiente, una Compañía debe reconocer esos ingresos por ventas y costos en resultados. La Compañía mide los costos de esas partidas conforme a la NIC 2 *Inventarios*.

Las modificaciones aclaran el significado de “probar si un activo funciona adecuadamente”. Ahora NIC 16 especifica esto como una evaluación en la cual el desempeño físico y técnico del activo es capaz de ser usado en la producción o en el suministro de bienes o servicios, para renta u otros, o propósitos administrativos.

Si no se presenta por separado en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar las cantidades de ingresos y costos en resultados relacionados a partidas que no son una salida por las actividades ordinarias de la Compañía, en la línea de partida(s) en el estado de resultados integrales donde se incluyan los ingresos y costos.



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "J. Soriano".

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

Las modificaciones son aplicadas retrospectivamente, pero solo a las partidas de propiedad, planta y equipo que son traídas a la ubicación y condiciones necesarias para que sean capaces de operarse como la Administración lo tiene planeado en o después del inicio del período en el cual se presentan los estados financieros de la Entidad en los cuales aplique por primera vez las modificaciones.

La entidad deberá reconocer el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al balance en los excedentes retenidos (o algún componente de capital, que sea apropiado) al inicio del primer período que se presente.

Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que inicien el 1° de enero de 2022 con opción de aplicación anticipada.

VI. Modificaciones a NIC 37 - Contratos Onerosos - Costos por Cumplir un Contrato - Las modificaciones especifican que los “costos por cumplir” un contrato comprende los “costos relacionados directamente al contrato”. Los costos que se relacionan directamente a un contrato consisten de los costos incrementales y los costos por cumplir un contrato (ejemplo: mano de obra o materiales) y la asignación de otros costos que se relacionen directamente para cumplir un contrato (como la depreciación a las partidas de propiedad, planta y equipo para cumplir el contrato).

Las modificaciones aplican para contratos en los cuales la Compañía no ha cumplido aún con todas sus obligaciones al inicio del período anual de reporte en los cuales la Compañía aplique por primera vez las modificaciones. Los comparativos no deben reformularse. En cambio, la Compañía debe reconocer el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al balance en las utilidades retenidas o algún otro componente de capital, como sea apropiado, para la fecha de aplicación inicial.

Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que inicien en o después del 1° de enero de 2022, con opción de aplicación anticipada.

VII. Modificaciones Anuales a las Normas NIIF 2018-2020 - Las *Modificaciones Anuales* incluyen la modificación a cuatro normas.

- **IFRS 1 - Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera** - La modificación provee alivio adicional para la subsidiaria que adopta por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilidad por las diferencias acumuladas por conversión. Como resultado de las modificaciones, una subsidiaria usa la excepción de NIIF 1: D16(a) ahora puede elegir mediar los efectos acumulados por conversión de las operaciones extranjeras a valor en libros que serían lo que se incluye en los estados consolidados de la matriz, basado en la fecha de transición de la matriz a IFRS, si no hubo ajustes por los procedimientos de consolidación y por los efectos de combinación de negocios en los que la matriz adquirió a la subsidiaria. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

La modificación es efectiva para períodos que inicien en o después del 1° de enero de 2022, con opción de adopción anticipada.



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "J. García".

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Expresados en pesos dominicanos – RD\$

- *IFRS 9 - Instrumentos Financieros* - La modificación aclara que al aplicar la prueba del “10%” para evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero, una Compañía incluye solo las cuotas pagadas o recibidas entre la Compañía (el prestatario) y el prestador, incluyendo cuotas pagadas o recibidas por la Compañía o el prestador.

Las enmiendas son aplicadas prospectivamente a las modificaciones o cambios que ocurran en o después de la fecha que la Compañía aplica por primera vez la enmienda.

La modificación es efectiva para períodos anuales que empiezan en o después del 1° de enero de 2022, con opción a aplicación anticipada.

- *IFRS 16 - Arrendamientos* - Las modificaciones eliminan la figura del reembolso por mejoras a los arrendamientos.

Como las modificaciones a la NIIF 16 solo son con respecto a un ejemplo ilustrativo, no hay fecha de inicio establecida.

- *IAS 41 - Agricultura* - Las modificaciones quitan el requerimiento de NIC 41 para que las Compañía es excluyan los flujos de efectivo para los impuestos cuando se mide el valor razonable. Esto alinea la valuación del valor razonable en NIC 41 con los requerimientos de NIIF13 *Medición del Valor Razonable* para que sea consistente con los flujos de efectivo y con las tasas de descuento y permite a los elaboradores determinar si el flujo de efectivo y las tasas de descuentos se usan antes o después de impuestos como sea más apropiado estimar el valor razonable.

Las modificaciones se aplican prospectivamente, por ejemplo, la medición del valor razonable en o después de la fecha inicial de aplicación de las modificaciones aplicadas a la Compañía.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que inician en o después del 1° de enero de 2022, con opción de adopción inicial.

La Administración no espera que la adopción de los estándares tenga un impacto importante en los estados financieros de la Cooperativa en períodos futuros.

2. EFECTIVO

El efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se compone de lo siguiente:

	2021	2020
Fondos reponibles	15,000	10,000
Bancos nacionales	76,520,615	43,479,102
Transferencias bancarias	302,863	-
Depósitos de ahorro	20,415	-
	76,858,893	43,489,102



[Handwritten signature]

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

3. INVERSIONES TEMPORALES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la empresa mantiene certificados de depósitos a plazo fijo según el siguiente detalle:

	2021	2020
Banco LAFISE	10,916,968	10,389,909
Cooperativa de Ahorro y Crédito Herrera	26,477,232	-
Colac R.L.	1,461,446	1,424,947
Cooperativa Central, Inc.	28,418,067	26,261,010
Cooperativa del Progreso, Inc.	17,099,231	15,801,323
Banco Promérica	-	10,410,052
	84,372,944	64,287,241

4. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 este renglón está compuesto por las siguientes partidas:

	2021	2020
Cartera de préstamos	1,555,914,891	1,309,898,753
Cartera de préstamos socios inactivos	18,339,210	13,019,095
Cuentas por cobrar empleados	31,943	-
Cuentas por cobrar empresas	59,652,594	37,820,005
Reclamaciones por cobrar	79,300	35,000
Total	1,634,017,938	1,360,772,853
Menos: Provisión de cuentas incobrables	(36,519,115)	(29,029,113)
Total de cuentas por cobrar	1,597,498,823	1,331,743,740

5. PAGOS ANTICIPADOS

Los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan como sigue:

	2021	2020
Seguros	268,903	126,123
Programas computarizados y licencias	182,399	329,219
Plan estratégico	242,579	99,600
Página web	17,258	34,516
Implementación sistemas y manuales	173,326	0
Costos apertura oficinas	15,860	39,530
Otros	2,500	36,114
	902,825	665,102



Handwritten signature

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

El detalle de la propiedad, planta y equipos del período terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

31 de diciembre 2021	Terrenos	Edificios	Mobiliarios y Eq. Oficina	Equipos de Cómputos	Equipos de Transporte	Maq. y Equipos	Total
<i>Costo adquisición</i>							
Balance inicial	11,324,381	8,675,619	2,186,897	4,542,965	791,660	-	27,521,522
Adquisiciones	-	-	2,157,922	4,535,710	-	1,199,814	7,893,446
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Balance final	11,324,381	8,675,619	4,344,819	9,078,675	791,660	1,199,814	35,414,968
<i>Deprec. acumulada</i>							
Balance inicial	-	(36,148)	(1,567,206)	(2,778,011)	(379,337)	-	(4,760,702)
Gasto del período	-	(433,781)	(551,144)	(1,187,703)	(197,915)	(89,986)	(2,460,529)
Balance final	-	(469,929)	(2,118,350)	(3,965,714)	(577,252)	(89,986)	(7,221,231)
Propiedad, mobil. y equipos - Netos	11,324,381	8,205,690	2,226,469	5,112,961	214,408	1,109,828	28,193,737

31 de diciembre 2020	Terrenos	Edificios	Mobiliarios y Eq. Oficina	Equipos de Cómputos	Equipos de Transporte	Total
<i>Costo de adquisición</i>						
Balance inicial	-	-	2,041,933	3,867,684	791,660	6,701,277
Adquisiciones	11,324,381	8,675,619	144,964	675,281	-	20,820,245
Retiros	-	-	-	-	-	-
Balance final	11,324,381	8,675,619	2,186,897	4,542,965	791,660	27,521,522
<i>Deprec. acumulada</i>						
Balance inicial	-	-	(1,172,628)	(1,780,194)	(164,929)	(3,117,751)
Gasto del período	-	(36,148)	(394,578)	(997,817)	(214,408)	(1,642,951)
Balance final	-	(36,148)	(1,567,206)	(2,778,011)	(379,337)	4,760,702
Propiedad, mobiliarios y equipos - Netos	11,324,381	8,639,471	619,691	1,764,954	412,323	22,760,820

7. OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

Los otros activos no corrientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye activos amortizables a mediano plazo, así como otros activos a largo plazo, y presentan el siguiente detalle:

	2021	2020
Proyecto automatización procesos	3,756,903	3,756,903
Mudanza y apertura nuevas oficinas	6,475,924	1,288,635
Depósitos de alquilar	391,495	221,595
Otras licencias	534,626	-
	11,158,948	5,267,133



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

8. AHORROS DE SOCIOS

El detalle de los ahorros de socios al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
Cuentas ahorros generales socios activos	1,329,972,887	1,120,744,757
Cuentas ahorros programados socios activos	37,930,264	19,788,695
Cuentas ahorros generales socios inactivos	13,026,095	10,828,325
Cuentas ahorros programados socios inactivos	306,467	-
Total	1,381,235,713	1,151,361,777

9. DEPOSITOS A PLAZO

Los balances de **\$155,968,257** y **\$132,122,941** que presenta la cuenta de depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 respectivamente, corresponden en su totalidad a certificados de depósitos de socios con vencimiento establecido y generan intereses a una tasa que fluctúa entre el 6% y 8% anual.

10. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar se detallan como sigue al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021	2020
Proveedores personas físicas	56,378	65,669
Proveedores institucionales	6,823,395	16,148,416
Proveedores servicios y otros	1,221,658	2,233,988
Excedentes socios inactivos no reclamados	3,056,460	1,672,957
Ahorros socios inactivos no reclamados	6,565,254	-
Otras cuentas por pagar	11,622,550	1,647,027
	29,345,695	21,768,057

11. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los gastos acumulados por pagar se componen de:

	2021	2020
Intereses por pagar cuentas de ahorros	36,060,168	29,934,396
Intereses por pagar cuentas de aportaciones	1,165,999	843,135
Bonificación y compensación por desempleo	11,868,852	7,639,457
Reserva Educativa	6,429,136	-
Provisión gastos de auditoria	150,450	129,800
Vacaciones	-	382,119
Provisión gastos asambleas	-	1,397,148
Uniforme	1,408,921	938,463
Provisión prestaciones laborales	942,067	1,133,497
Provisión gastos gobernabilidad	273,000	216,000



[Handwritten signature]

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

11. GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR (continuación)

	2021	2020
Provisión Centro de Formación y Capacitación -CEFC	5,316,672	3,992,914
Servicios legales	301,596	626,694
Impuesto sobre la renta	224,895	204,067
Infotep	-	160
Itbis retenido a terceros	202,588	30,274
Retención intereses pagados certificados	72,986	64,131
Tasación y avalúo de clientes	-	22,780
Retención 1% interés pagados certificados empresas	1,333	1,333
Retenciones seguro de vida préstamos	64,483	(98,374)
Servicio ATC - Hábitat 3% microcrédito	51,571	51,571
Retenciones seguro de incendio préstamos	10,684	(84,649)
	64,545,401	47,424,916

12. CAPITAL INSTITUCIONAL

En fecha 29 de junio del 2014, se emitió la RESOLUCION II de la 1ra Asamblea General Ordinaria de Delegados, donde se aprueba realizar los análisis pertinentes para la creación de la Reserva del Capital Institucional. Esta decisión fue ratificada en la Resolución II de la 2da Asamblea general de delegados, siendo efectiva a partir del 2015.

Luego en fecha 18 de julio del 2021, en la Asamblea General Extraordinaria de delegados, se aprueban los nuevos Estatutos, incluyendo la creación de esta reserva de capital institución, contenido en el Art.24, letra C, el cual citamos a continuación:

ART. 24.- DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES NETOS. El excedente que resultare en un ejercicio social de la cooperativa, se distribuirá de la siguiente manera:

- Las dos décimas (2/10) del uno por ciento (1%), de las operaciones brutas para el fondo de Reserva General. Este fondo se usará exclusivamente con la aprobación del INSTITUTO DE DESARROLLO Y CRÉDITO COOPERATIVO (IDECOOP), y se cubrirá con él, cualquier contingencia que no esté cubierta por seguro. Este fondo es irrepartible aun después de la disolución de la cooperativa.
- Hasta un cinco por ciento (5%) al interés sobre el valor nominal de los certificados de aportación.
- Un diez por ciento (10%) como fondo de Reserva para el Capital Institucional.
- El balance restante se distribuirá entre los socios en proporción al patrocinio durante el ejercicio social.

Al cierre del período contable terminado el 31 de diciembre de 2021 se dio cumplimiento al traslado de excedentes para el aumento del capital institucional en base al siguiente cálculo:

Capital institucional al 31 de diciembre de 2020		30,129,966
Excedente del período antes de reservas	89,842,533	
Transferencia a capital institucional (10%)		8,984,253
Capital institucional al 31 de diciembre de 2021		39,114,219



[Handwritten signature]

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

13. RESERVAS ESTATUTARIAS

COONAZONAF, 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 las diferentes reservas correspondientes al período 2021, como sigue:

	Balance 2020	Variación 2021 Aumento	Uso	Balance 2021
Reserva General (Ley 127/64 y Art. 24 Estatutos) – 2/10 partes del 1% de las operaciones brutas	2,214,937	759,236	-	2,974,173
Reserva Educativa (Ley 127/64 y Art.23 Estatutos) – 5% de los resultados antes de reservas	2,141,022	4,492,127	(204,013)	6,429,136
Reclasificación de la Reserva Educativa a pasivo a corto plazo	-	-	(6,429,136)	(6,429,136)
Reserva Relaciones con la Comunidad – (Art. 26 Estatutos) 5% de los resultados antes de reservas	7,653,508	4,492,127	-	12,145,635
Fondo de Desarrollo– (Art. 26 Estatutos) 5% de los resultados antes de reservas	9,501,318	4,492,127	-	13,993,445
Fondo de Desarrollo Tecnológico (Art. 26 Estatutos) – 5% de los resultados antes de reservas	7,653,507	4,492,127	-	12,145,634
Total	29,164,292	18,727,744	(6,633,149)	41,258,887

14. COMPENSACION AL PERSONAL

El desglose de los gastos de compensación al personal para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
Sueldos y jornales	32,760,538	25,126,493
Horas extras	2,696	-
Uniformes	480,000	436,199
Prestaciones laborales	1,499,999	1,500,000
Regalía pascual	2,858,034	2,200,137
Bonificación y compensación por desempeño	875,823	781,059
Infotep	342,578	264,391
Seguro médico privado	1,314,114	1,141,712
Seguros Riesgos Laborales SRL	300,723	147,072
Contribución del Empleador Pensión SVDS	2,392,383	1,847,399
Contribución del Empleador SFS	2,264,772	1,610,557
Vacaciones	1,370,840	1,375,619
Actividades sociales	22,646	21,670
Gastos suministros comedor de empleados	191,809	113,875
Horas nocturnas	92,805	16,366
	46,769,760	36,582,549



[Handwritten signature]

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

Valores expresados en pesos dominicanos

15. GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Los gastos generales y administrativos para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan como sigue:

	2021	2020
Gastos honorarios, servicios y asesorías	843,700	805,893
Refrigerios	26,523	11,581
Viajes	54,000	2,300
Arrendamiento de Inmuebles	2,520,194	5,230,626
Gastos custodia digitalización documentos	664,590	595,712
Legales	221,570	234,476
Papelería y útiles de oficina	1,149,469	1,040,762
Comunicaciones	4,503,600	3,705,012
Luz, agua y basura	595,938	396,701
Reuniones directores	393,231	116,125
Gastos gobernabilidad	2,582,427	2,324,500
Transporte y mensajería local	205,735	218,179
Mantenimiento y reparación muebles y equipos	44,626	14,202
Útiles y gastos de aseo	369,801	712,762
Seguros en general (ahorros y préstamos)	448	-
Entrenamiento, capacitación, congresos y seminario	746,930	35,580
Comisiones y servicios bancarios	516,004	2,578,181
Promoción y publicidad	59,689	435,933
Auditoria externa	296,889	267,672
Impuestos	111,480	-
Mantenimiento y reparación de otros equipos	-	8,260
Reparación y mantenimiento equipos de transporte	32,230	57,325
Combustibles y lubricantes	1,983,341	1,609,830
Contribuciones y cuotas	37,500	30,000
Celebración navideña	1,070,653	353,107
Asamblea	865,072	2,173,411
Centro de formación y capacitación (CEFSCOOPNAF)	2,040,000	800,154
Cuentas incobrables	11,545,858	8,214,833
Licencias y permisos	459,559	328,333
Mantenimiento y reparación equipos de cómputos	645,364	426,407
Seguros en general	246,453	156,924
Comisiones y servicios banca 0.15% impuesto	3,281,119	-
Instalaciones y mejoras en propiedades arrendadas	120,711	501,223
Gastos amortización costo mod.safe i-banking	355,418	-
Gastos amortización costos página web	17,258	-
Gastos amortización safe i-banking	-	45,860
Gastos amortización página web	-	17,878
Gastos de seguridad	1,234,931	-
Gastos hospedaje módulo i banking cosefi	451,813	443,345



**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

16. GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS (continuación)

	2021	2020
Gastos amortización baterías	30,736	153,607
Consulta de datos buro de crédito	266,214	260,282
Gastos plan estratégico	48,516	55,136
Gastos fotocopias	1,091,859	740,739
Gastos seguro de vehículo de motor	31,592	36,799
Gastos manuales y reglamentos órganos de dirección	59,000	-
Gastos proyecto y desarrollo app	26,578	187,130
Gastos replica de servidores/firewall	945,090	834,701
Combustible planta eléctrica	31,340	-
Mantenimiento sistema de prevención lavado de activo	300,421	-
Mantenimiento oficina principal	10,404	-
Gomas y tubos	-	826
Donaciones	-	180,000
Alquiler de otros equipos	-	282,129
Placas	-	3,000
Envíos	-	360
Seguridad	-	335,465
Contrato mantenimiento página web	-	22,420
Gastos módulos activos, nómina y presupuesto	-	130,442
Gastos recargar de extintores	-	6,117
Gastos programa de encuestas de investigación	-	419,181
Licencias y permisos	-	118,581
	43,135,874	37,660,002

17. OTROS INGRESOS

El detalle de los otros ingresos del período terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
Depósitos a plazo	5,701,167	4,356,537
Seguros de préstamos	-	3,907
Intereses ganados en cuentas corrientes	982,608	250,738
Comisiones servicios varios	1,693,104	588,132
Penalidad por mora	127,883	60,205
Otros	806,388	19,480
	9,311,150	5,278,999



[Handwritten signature]

**COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS
TRABAJADORES DE ZONA FRANCA, INC.**
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
Valores expresados en pesos dominicanos

18. AUTORIZACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, fueron autorizados para su emisión el 7 de marzo de 2022, por la Gerencia de la Compañía, y están sujetos a la aprobación de los Accionistas de la Compañía, la cual puede decidir su modificación de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 479-08 - Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada de República Dominicana - modificada por la Ley 31-11 del 10 de febrero de 2011.

