

MEMORIA ANUAL 2020

VIII Asamblea General Ordinaria
de Delegados. Julio 2021

¡COOPNAZONAF
MEJORANDO TU CALIDAD DE VIDA!



MEMORIA ANUAL 2020



VIII ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA DE DELEGADOS

18 DE JULIO 2021

CONTENIDO

Cómo la pandemia cambió nuestras vidas	4
Mensaje del Presidente	10
Rendición de Cuentas, Consejo de Administración	12
Nuestros Colaboradores	33
Informe Tesorería	36
Informe de la Comisión de Auditoría Interna	48
Informe de la Comisión de Educación	54
Informe Unidad de Cumplimiento	58
Informe de la Gerencia General	64
Informe de Gestión Humana	71
Informe de la Gerencia Financiera y Administrativa	73
Informe de Tecnología de la Información	80
Informe de Mercadeo y Comunicaciones	93
Informe de Operaciones y Servicio al Socio	96
Informe del Consejo de Vigilancia	106
Informe del Comité de Crédito	112
VII Asamblea Gerenciar Ordinaria de Delegados	118
Asambleas Distritales	119
Estados Financieros al 31 de Diciembre 2019	139

*Producción: Consejo de Administración
Coordinación: Jesús Fernández
Diseño e Impresión: LB Studio Gráfico
Fotografías: Cándido Torres*

MISIÓN

Contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios, con el compromiso social de promover el trabajo, el hábito del ahorro y la inversión inteligente, ofreciendo servicios efectivos y eficientes.

VISIÓN

Llevar el desarrollo humano a los asociados.

VALORES

- Integridad
- Honestidad y Transparencia
- Confianza
- Compromiso Social
- Mejora Continua (Calidad)

CÓMO LA PANDEMIA CAMBIÓ NUESTRAS VIDAS

El coronavirus ha provocado la reducción de actividades económicas clave como el turismo y ha limitado la producción de muchas empresas, con efectos directos en la generación de empleos y el ingreso de los hogares.

Miedo de salir, soledad, ansiedad, falta de recursos, pérdida de empleos y hasta la muerte de seres queridos que no pudieron ser despedidos en la forma en que estamos acostumbrados, son algunas de las formas en las que la pandemia del Covid 19 transformó la vida de las personas alrededor del mundo.

En pocos meses la enfermedad, que era casi desconocida a principios del 2020, vio multiplicar por 13 el número de casos fuera de China, epicentro del Covid 19, registrándose más de 118 mil casos en 114 países y 4,291 personas muertas, otorgándole el rango de pandemia en apenas tres meses después de darse a conocer los primeros casos.

El Covid 19 es mucho más que una crisis de salud. Al poner a prueba a todos los países que ha tocado, tiene el potencial de crear crisis sociales, económicas y políticas que han dejado profundas cicatrices.

Inicialmente decenas de ciudades estuvieron desiertas como resultado del confinamiento, llevando a la quiebra a un indeterminado número de negocios y provocando la pérdida de empleos e ingresos, sin que las personas tengan certeza de cuándo regresarán a la normalidad.

La Organización Internacional del Trabajo estima una pérdida de 25 millones de empleos alrededor del mundo. La tasa de crecimiento de la economía dominicana se desplomó en 8.5 por ciento durante el primer semestre del 2020, así lo confirma el Banco Central en su informe divulgado en agosto pasado.

Al inicio del reporte, de carácter preliminar, la entidad monetaria reveló que esa brusca caída inició en marzo, el mes en el que se detectaron los primeros casos de contagio del COVID-19 en el país, es decir que la baja económica coincidió con la llegada de la pandemia que alrededor del mundo ha cobrado la vida de más de 3.5 millones de personas, cifra que sigue en aumento con los importantes rebrotes que actualmente sufre América Latina.



UNA CONSIDERABLE BAJA EN LOS INGRESOS

De acuerdo con datos del Observatorio del Mercado Laboral Dominicano (OMLAD), hasta el 8 de julio de 2020 en el país había 1,160,948 empleados suspendidos. Y esos números no incluyen los despidos realizados durante la mayor parte de julio de 2020 y hasta la fecha.

A esto se le suma la baja en una de nuestras principales fuentes de ingresos, el turismo, que registró una caída de 67.3 por ciento de acuerdo con las estadísticas del Banco Central. Lo mismo ocurrió con el ingreso al país de los dominicanos de la diáspora, que cayó en un 51.1 por ciento.

A nivel gubernamental la pandemia representa grandes desafíos fiscales porque el Estado implementó medidas de alivio económico en momentos en que las recaudaciones tributarias descendieron de manera considerable.

El sector de la construcción, por ejemplo, tuvo en 2019 un crecimiento de una tasa de 10.5 por ciento, siendo la actividad económica de mayor incidencia en el crecimiento económico nacional. Sin embargo, el inicio de la pandemia provocó el desempleo en masa, paralizando casi por completo todas las actividades de este sector y dejando sin trabajo a unas 300 mil personas que no fueron incluidas en las ayudas gubernamentales.

Las ciudades han vivido de las peores consecuencias de la crisis con sistemas de salud sobrecargados y servicios inadecuados, poniendo de manifiesto las desigualdades profundamente arraigadas.



EN SINTONÍA CON NUESTROS VALORES

Las cooperativas están cimentadas en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo nuestros valores éticos de honestidad, transparencia y responsabilidad social, en medio de la pandemia decidimos tomar acciones en beneficio de nuestros asociados, especialmente en favor de aquellos que perdieron sus ingresos.

Los socios que mantuvieron al día sus pagos de ahorros y préstamos fueron liberados del pago de intereses en un 100 por ciento, pagando sólo el capital de sus préstamos hasta abril de 2020.

Aquellos socios que fueron suspendidos de sus labores recibieron un período de gracia y el capital y los intereses generados por sus préstamos fueron trasladados al final de sus préstamos vigentes, sin que tuvieran que pagar mora.

Las tasas de interés anual de los préstamos de dos veces los ahorros fueron bajadas de un 18% a un 16 %. El monto otorgado en los préstamos de emergencia fue aumentado de cinco a diez mil pesos, y la tasa de interés anual fue bajada de un 18% a un 15%, como una manera de apoyar a nuestros socios en la atención de asuntos de alimentación y salud.

Coopnazonaf también dispuso un fondo de cinco millones de pesos para atender a los asuntos relacionados con el Covid 19, como una forma de brindar soporte a nuestros asociados y acompañarles, manteniendo siempre la esperanza de que muy pronto regresaremos a la normalidad.

DEDICATORIA:

DEDICAMOS LA VIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS A LAS EMPRESAS AFILIADAS A COOPNAZONAF POR SU RÁPIDA Y EFICIENTE RECONVERSIÓN EN MEDIO DE LA PANDEMIA DEL COVID 19, PARA GARANTIZAR LA SEGURIDAD DE SUS COLABORADORES Y CONTINUAR PRODUCIENDO SOLUCIONES PARA EL MUNDO.

EQUIPOS GANADORES, AÚN EN TIEMPOS DE PANDEMIA

COOPNAZONAF reconoce el esfuerzo de las empresas y colaboradores que con gran ahínco se mantuvieron laborando durante los momentos más críticos del Covid-19, contribuyendo así con la recuperación de la economía nacional.

El 2020 fue un año atípico, lleno de grandes retos para la mayoría de las personas y empresas del mundo, que tuvieron que enfrentar una caída de sus ingresos, un cambio en sus patrones de consumo y hasta en su vida social, por las restricciones sanitarias impuestas que nos obligaron a cambiar hasta la forma de saludar.

Los devastadores efectos del Covid 19 se hicieron sentir sobre la economía, el Banco Mundial pronosticaba una caída del 5.2% de Producto Interno Bruto mundial y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL, estimaba el cierre de más de 2.7 millones de empresas y la pérdida de unos 8.5 millones de empleos sólo en América Latina.

Pese a ese difícil escenario, algunas empresas lograron seguir el paso productivo haciendo una rápida conversión de sus procesos y con esto contribuyeron a mantener los empleos de sus colaboradores y a mitigar la crisis nacional que la pandemia nos ha dejado en el sector productivo.

Aun en medio del confinamiento, empresas y colaboradores se convirtieron en héroes al poner en marcha la maquinaria productiva. Algunas empresas recurrieron al teletrabajo, lo que les obligó a invertir en tecnología y ciberseguridad.

Para los que trabajaron de manera presencial, el reto fue mantenerse saludables al tiempo que destinaban recursos para implementar un protocolo de bioseguridad que evitara los contagios entre sus colaboradores.

Es por esto que la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, COOPNAZONAF, reconoce el esfuerzo de empleadores y empleados, incluyendo los nuestros, para mantener la productividad y la generación de empleos, dedicando su VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados a las empresas y los colaboradores que continuaron trabajando, aun en medio de la pandemia.

TABACALERA DE GARCIA
EATON
MEDTRONIC
FRESENIUS KABI
EDWARDS
CONVATEC
DP WORLD CAUCEDO
ACCUMED
TELEPERFORMANCE
ALORICA
ENCORE
NAPCO
BAXTER
ARJO
TERMOENVASES
LAURELTON
AVIAM
MADEINSA
PRIME JANITORIAL
MAGNACHEM
ATLANTIC CARIBBEAN
PACKAGING
CEDAR CREEK
INTERNATIONAL
KARISMA VACATION CLUB
SUPREMA
MANUFACTURING
JOHNSON & JOHNSON
METRIX DOMINICANA
SIGMAPLAST
DOMINICANA
FOOD SERVICE
INTERNATIONAL
FLOBEMAN
UNIFOOD
BRINSA DOMINICANA

JOHANSON DOMINICANA
CORFLEX
FAMILY GOURMET
SERENA
CEDISA
AAA DOMINICANA
FARCO
AZZO DR
WESTROCK GRAPHICS
NBM
DOMINICAN GARDEN
PRODUCTS
INVERSIONES LLERS
JADE TERIYAQUI
EXPRESO JADE
TINFLEX
LITORAL TROPICAL
COSFREYCAM TROPICAL
SINDONI
CARIBBEAN STEEL AND
TUBE
AIR LIQUIDE
DOMINICANA
KHOURY INDUSTRIAL
PRODUCTOS DEL AIRE
DOCTORES MALLÉN
LATIN AMERICA FREE
ZONE
ARGENT INVESTMENTS
NAP DEL CARIBE
SERVOFTAL/ ESPAILLAT
CABRAL
CARIBBEAN LIQUID
SUGAR
SOVENTIX CARIBBEAN
TB PRESTIGE/TBX

PALAPIZZA
BAMABEL
DEINSA
L&DM DOMINICANA
AGROINDUSTRIA URRACA
ASOCIACION DE
INDUSTRIAS DE ZONA
FRANCA INDUSTRIAL
R&P CARIBBEAN DESIGN
FERRETERIA MADERERA
EL RUBIO
CAMIN CARGO
ONEMAX
INVERSIONES
DYERSBURG
STARLINE CASKETS
CARIBBEAN SERVICE
DIVISION
TECHNICAL
TECHNOLOGY PRECISION
PI MANUFACTURING
ONTARIO COFFEE
AIE HAINA Y REGION SUR
ASOCIACION
DOMINICANA DE ZONAS
FRANCAS
GARDEN LENDOR
SERVICIOS Y EQUIPOS
INDUSTRIALES
GLOBAL SERVICE
CORPORATION
ASOBAL
CARIBBEAN MARKETING
SERVICES
PATRONATO PRO
DESARROLLO DE HAINA



MENSAJE DEL PRESIDENTE

David Gerónimo

Presidente Consejo de Administración, Gestión 2020-2021

Apreciados Socios, Socias y colaboradores de COOPNAZONAF:

Es para mí un honor y una responsabilidad, como presidente del Consejo de Administración, celebrar junto a ustedes nueva vez la realización de la asamblea anual de nuestra cooperativa, porque como todos saben somos dueños de la misma. En esta ocasión la VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados, en la cual estaremos presentado la memoria correspondiente al año fiscal 2020, desde el 1ro de Enero hasta el 31 de Diciembre, incluyendo la parte social que cubre lo acontecido entre asamblea y asamblea.

Durante el año 2020 logramos resultados extraordinarios, a pesar de lo vivido con la pandemia del Covid 19, que desde marzo 2020 estuvo afectando las operaciones de las empresas afiliadas y a la vez la de la cooperativa, pero aun así y con el gran trabajo de los colaboradores y de los miembros de los organismos de administración y control, pudimos cumplir con la mayoría de los objetivos establecidos.

Según el cierre fiscal del 2020 COOPNAZONAF sigue expandiéndose fuertemente, pues como podemos apreciar el total de los activos creció un 33.23% con relación al año 2019, los cuales pasaron de DOP\$1,102,027,264.00 a DOP\$1,468,213,139.00 lo que representa un crecimiento absoluto de DOP\$366,185,875.00.

En tanto que la Cartera de Ahorros de los socios pasó de DOP\$840,807,066 en el 2019 a DOP\$1,151,361,777 en el 2020, reflejando un incremento absoluto de RD\$306,366,893 esta variación representó un 36.73%.

Igual sucedió con la cartera de préstamos, la cual cerró con un total de DOP\$1,293,888,735.00, teniendo un crecimiento de un 24.12% con relación al 2019, año en que dicha cartera registró un total DOP\$1,043,232,483.00 netos.

En el 2020 se registró un incremento de la membresía de socios, pasando la misma de 28,628 en el 2019 a 32,029 en el 2020, lo cual representa un aumento del total de socios de 3,411 para un 11.88% de crecimiento relativo.

En este año 2020 pudimos adquirir nuestra oficina principal, un sueño que teníamos desde el 1er día que fundamos la cooperativa hace 10 años, este activo es propiedad de nosotros y con la adquisición vamos a tener un ahorro por más de 167,097.50 pesos mensuales, lo que equivale a un monto de un poco mas de 2 millones de pesos anuales, debido al no pago de alquiler, también tendremos una oficina de IT

preparada para soportar el crecimiento que se avecina. En nuestras nuevas oficinas estamos construyendo un gran salón de capacitación para que nuestros socios se preparen en términos de conocimientos financieros y sociales, para que así continúen desarrollándose. Este salón estará equipado con nuevas tecnologías y tendrá capacidad para unas 30 personas.

Es para nosotros un deber como cooperativa siempre estar presente cuando los socios necesitan de alguna ayuda o asesoría, y más ahora en los momentos difíciles que vivimos como sociedad con la pandemia y los cambios drásticos que vinieron con ella, los cuales nos han hecho más emprendedores y tecnológicos.

Yo como persona que le gusta ayudar a los necesitados y velar por el bien de los más vulnerables doy gracias a Dios, les exhorto a continuar creyendo en nuestra cooperativa, seguir utilizando la misma para el desarrollo de ustedes y de su familia y seguir colaborando con la comunidad y el Medio Ambiente de nuestro país.

Que Dios me los bendiga a todos!

Muchas gracias.



RENDICIÓN DE CUENTAS

*CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN,
GESTIÓN 2020-2021,*
ANTE LA VIII ASAMBLEA GENERAL
ORDINARIA DE DELEGADOS.

SEÑORES DELEGADOS Y DELEGADAS:

A pesar de cumplir más de un año bajo los efectos de la pandemia del Covid 19, nuestra cooperativa sigue firme en la solidaridad y en el afianzamiento de la Ayuda Mutua en favor de los casi 34 mil asociados, llevándoles los servicios de ahorros corrientes y programados, así como los préstamos y órdenes de servicios a los fines de que continúen haciendo inversiones inteligentes y mejoren su calidad de vida.

Con mucho respeto y admiración les presentamos a ustedes, señores Delegados y Delegadas, nuestra RENDICIÓN DE CUENTAS correspondiente a la gestión 2020-2021. Como es obvio, esta RENDICIÓN DE CUENTAS es extensiva a todos los socios dueños de COOPNAZONAF, a nuestros colaboradores y a todo el personal de las empresas de los sectores de Zona Franca, Turístico y Privado no Sectorizado quienes, al tomar la decisión de incluir la cooperativa como uno de sus beneficios más importantes en favor de su personal, amplían y mejoran la buena práctica de la responsabilidad social corporativa.

La RENDICIÓN DE CUENTAS constituye uno de los principios que con más empeño hemos cuidado en nuestra COOPNAZONAF, no sólo porque lo establece nuestro ESTATUTO y la Ley 127/64 y su reglamento, sino porque es la mejor forma de cumplir con los valores de Integridad, Honestidad y Transparencia, Confianza, Compromiso Social y Mejora Continua (calidad), que sostienen nuestra Misión y Visión.

VEAMOS LAS ACCIONES TOMADAS DURANTE Y DESPUES DE LA VII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS, REALIZADA EL 2 DE AGOSTO 2020

Al mes de mayo 2021 el Consejo de Administración había realizado 10 reuniones, algunas presenciales y en su mayoría virtuales, durante las cuales emitieron 85 resoluciones relativas a las estrategias financieras, administrativas y sociales con la finalidad de gestionar la cooperativa a través de la Gerencia General, durante el periodo 2020-2021. En tanto que el Comité Ejecutivo, órgano que se desprende del Consejo de Administración, realizó tres reuniones de las cuales surgieron siete resoluciones, las que fueron conocidas y ratificadas por dicho Consejo en sus posteriores reuniones. A continuación, dos cuadros que reflejan las reuniones realizadas y las resoluciones emitidas tanto por el Consejo de Administración como por el Comité Ejecutivo.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

REUNIONES	FECHA	RESOLUCIONES
1	AGO-20	12
2	SEP-20	9
3	OCT-20	10
4	NOV-20	11
5	DIC-20	8
6	ENE-21	4
7	FEB-21	5
8	MAR-21	8
9	ABR-21	11
10	MAY-21	7
		85

COMITÉ EJECUTIVO

REUNIONES	FECHA	RESOLUCIONES
1	OCT-20	5
2	MAR-21	2
3	MAY-21	A ESPERA
		7

DISTRIBUCIÓN DE CARGOS EN LOS TRES ORGANISMOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL GESTIÓN 2020-2021.

En cumplimiento del artículo 46 de nuestros ESTATUTOS, los miembros de los Organismos de Administración y Control elegidos en la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados se reunieron el mismo día 02 de agosto de 2020, inmediatamente después de concluida dicha asamblea, de manera separada, con el objetivo de elegir los cargos que manda la ley 127/64 y los Estatutos que nos rigen.

El Consejo de Administración procedió a reunirse para elegir de entre sus miembros titulares, escogidos durante las elecciones realizadas en la Asamblea General Ordinaria de Delegados, un PRESIDENTE, UN VICEPRESIDENTE, UN TESORERO, UN SECRETARIO Y UN VOCAL. Estos cargos deben elegirse todos los años en la primera reunión que tenga el Consejo de Administración y los mismos desempeñarán dichos cargos hasta que sus sucesores sean electos y tomen posesión.

A continuación, presentamos un resumen del acta 00, del Consejo de Administración, que evidencia cómo sucedió la elección de los cargos ya mencionados a dicho organismo.

En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, Salón de reuniones Doctor Juan Ovidio Coronado, de la Cooperativa de los Médicos (MEDICOOP), bajo la modalidad Virtual, siendo las 12:40 pm., del día 02 de agosto 2020, inmediatamente después de finalizados los trabajos de la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados, se procedió a convocar a reunión, de manera presencial a los señores Rafael Piantini, presidente saliente del Consejo de Administración, Aira Montaña Vice Presidenta,

Roberto Fernández, Secretario y de manera virtual a Alexis Soto, vocal; así como a los recién electos al Consejo de Administración, señores David Gerónimo, Radiannis Pichardo, Francis Osorio y a Marianela de Jesús, con el objetivo de realizar la elección de los cargos que conformarán el nuevo Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC., para el periodo 2020-2021, lo cual se hace en cumplimiento del ESTATUTO que rige a COOPNAZONAF y al Artículo 27 de la Ley 127/64 sobre Asociaciones Cooperativas y su Reglamento de Aplicación.

La agenda establecida fue la siguiente:

1. Elección de Cargos a ocupar por los miembros del Consejo de Administración período 2020-2021.

2. Temas Libres

El Presidente saliente, Señor Rafael Piantini, recordó que en los trabajos recién concluidos de la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados, el proceso de elección para los nuevos integrantes del Consejo de Administración arrojó los siguientes resultados:

No.	Nombre y Apellido	Votos obtenidos	Tiempo de Elección
1	David Gerónimo	98 votos	Titular por 3 años
2	Radiannis Pichardo	93 votos	Titular por 3 años
3	Francis Osorio	59 votos	1er. Suplente 1 año
4	Marianela de Jesus	53 votos	2do. Suplente 1 año

En consecuencia, el Consejo de Administración para la gestión 2020-2021 quedó debidamente constituido por los siguientes Titulares y Suplentes:

No.	Nombre y Apellido	Posición	Tiempo	Distrito Coroperativo
1	David Gerónimo	Titular	3 años	Eaton / PIISA
2	Radiannis Pichardo	Titular	3 años	Jhonson & Jhonson / PIISA
3	Aira Montaña	Titular	2 años	Medtronic / San Isidro
4	Roberto Fernández	Titular	2 años	Fresenius Kabi / PIISA
5	Alexis Soto	Titular	1 año	Edwards / PIISA
6	Francis Osorio	1er. Suplente	1 año	Teleperformance
7	Marianela de Jesus	2do. Suplente	1 año	Fresenius Kabi / PIISA

De inmediato el señor Rafael Piantini procedió a explicar, a los presentes y a los que estaban conectados virtualmente, que debían elegir de entre los cinco titulares, por votación democrática, un presidente, un vicepresidente, un tesorero, un secretario y un vocal.

De inmediato surgió la propuesta de elegir como presidente al señor David Gerónimo, quien después de aceptar la propuesta y ser debidamente secundado obtuvo una votación unánime de parte de los presentes, quedando este como Presidente del Consejo de Administración, para el periodo 2020-2021.

También, de manera unánime, fueron elegidos los siguientes Titulares, con los cargos que aparecen a continuación.

No.	Nombre y Apellido	Votos obtenidos
1	Aira Montaña	Vicepresidenta
2	Roberto Fernández	Tesorero
3	Radiannis Pichardo	Secretaria
4	Alexis Soto	Vocal

Ya elegidos los cargos, el Consejo de Administración, para la gestión 2020-2021, quedó integrado de la manera siguiente:

No.	Nombre y Apellido	Votos obtenidos
1	David Gerónimo	Presidente
2	Aira Montaña	Vicepresidenta
3	Roberto Fernández	Tesorero
4	Radiannis Pichardo	Secretario
5	Alexis Soto	Vocal
6	Francis Osorio	1er. Suplente
7	Marianela de Jesus	2do. Suplente

Temas libres:

Se propuso, como tema libre, discutir la fecha de entrega de los cargos por parte de los salientes y la celebración de la primera reunión del Consejo de Administración.

Se acordó que la primera reunión del Consejo de Administración se realizará el 19 de agosto 2020, durante la cual se hará la entrega formal de las funciones y se elegirán las comisiones de trabajos, entre otros asuntos. El Presidente enviará convocatoria formal y agenda para la realización de dicha reunión.

No habiendo más temas que tratar, se dio por concluida la reunión, firmando en representación del Consejo de Administración en pleno, el señor Rafael Piantini, en su condición de presidente saliente y el señor Roberto Fernandez, secretario saliente.

En ese mismo orden destacamos que el CONSEJO DE VIGILANCIA quedó integrado, después de la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados y sostener su reunión para la distribución de CARGOS, de la manera siguiente:

No.	Nombre y Apellido	Cargo	Distrito Cooperativo	Tiempo
1	Dulce Blanco	Presidente	Fresenius Kabi	2 años
2	Radhames Mateo	Secretario	Eaton	3 años
3	María Araujo	Vocal	Edwards	1 año
4	Gloria Cepeda	1er. Suplente	Medtronic	1 año
5	Héctor Echavarría	2do. Suplente	Operadora PIISA	1 año

**IGUALMENTE, EL COMITÉ DE CRÉDITO QUEDÓ INTEGRADO
DE LA FORMA SIGUIENTE:**

No.	Nombre y Apellido	Cargo	Distrito Cooperativo	Tiempo
1	Milbio Peña	Presidente	Fresenius Kabi	2 años
2	Hocklin Mateo	Secretario	Eaton	1 año
3	Eduart Pérez Volquez	Vocal	Medtronic	3 años
4	Anilka Mercedes	Suplente	Arjo	1 año

PRIMERA REUNIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, GESTIÓN 2020-2021

En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, día 19 de agosto de 2020, siendo la 6:00 P.M., se dio inicio a la reunión ordinaria número 1, de manera virtual, del Consejo de Administración, de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, presidida por su Presidente el señor David Gerónimo.

Fue comprobada la asistencia de los miembros del Consejo de Administración, cinco (5) titulares para un 100% de asistencia de la matrícula con derecho a voz y voto y dos (2) suplentes, para un 100% de asistencia de la matrícula.

AGENDA

1. Pase de lista y comprobación Quorum.
2. Lectura y aprobación Acta No.00: revisar resoluciones y asuntos pendientes reuniones anteriores.
3. Toma de posesión de los nuevos consejeros y entrega por parte de los anteriores.
4. Evaluación VII Asamblea General Ordinaria de Delegados Virtual.
5. Acta VII Asamblea General Ordinaria de Delegados.
6. Composición Comité Ejecutivo.
7. Composición Comité de Auditoria.
8. Composición Comisión de Educación.
9. Composición Comisión de construcción y seguimiento Plan Estratégico.
10. Composición Comité de Cumplimiento.
11. Composición Comité de Ética.
12. Aprobación Calendario para Reuniones 1er Semestre de la gestión 2020-2021.
13. Coordinación reunión con los tres organismos de dirección.
14. Eliminación, Registro y confirmación de firmas de Consejeros y Gerencia.
15. Socios Independientes.
16. Presentación Estados Financieros al 31 de julio, 2020
17. Ejecución presupuestaria al 31 de julio, 2020.
18. Indicadores Financieros al 31 de julio, 2020.
19. Revisar presupuesto 2020.
20. Tema Libre.

DESARROLLO DE LA AGENDA:

1. Pase de lista y comprobación de quorum.

La secretaria del Consejo de Administración, Radiannis Pichardo, realizó el pase de lista de los presentes de modo virtual a la reunión pautaada, comprobándose la existencia del Quorum necesario para la realización de la misma.

Lectura y aprobación del Acta No.00, relativa a la elección de cargos del Consejo de Administración y la revisión de resoluciones y asuntos pendientes correspondientes a reuniones anteriores.

El acta 00, relativa a la distribución de cargos del Consejo de Administración, fue leída y aprobada por los consejeros presentes de manera virtual.

2. Toma de posesión de los nuevos consejeros y entrega por parte de los anteriores.

El Presidente del Consejo de Administración saliente, Gestión 2019-2020, señor Rafael Piantini, hizo entrega formal al nuevo presidente, señor David Gerónimo, Gestión 2020-2021, de los estados financieros, cortados al 31 de julio 2021, los proyectos en proceso y una gran parte de los resultados de estos detallados en la memoria 2019-2020.

Debido a que la pandemia del Covid 19 afectó ciertos programas y objetivos estratégicos a ejecutarse el año pasado, los nuevos consejeros decidieron que la gestión 2020-2021, continuara dedicada a la **consolidación institucional y a la calidad total en los procesos; a la preparación del plan estratégico 2021-2024; a preparar la Primera Asamblea General Extraordinaria de Delegados en pro de modificar los estatutos que nos rigen, seguir construyendo la autorregulación a través de los indicadores financieros y sociales, continuar con el mejoramiento continuo de los procesos, poner énfasis a la automatización y a la formación y capacitación de los socios, delegados, suplentes, dirigentes de los organismos de dirección y colaboradores utilizando como sombrilla nuestro centro de formación y capacitación COOPNAZONAF.**

3. Evaluación VII Asamblea General Ordinaria de Delegados Virtual.

Los miembros del Consejo de Administración evaluaron la coordinación, organización y desarrollo de la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados como excelente. Según su consideración COOPNAZONAF dio un paso trascendental cuando nos atrevimos a realizar dicha asamblea utilizando la modalidad virtual. Saludaron la alianza que se estableció con ENECOOP para dichos fines.

4. Acta VII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

En vista de que el acta de la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados se encontraba en proceso de elaboración, al momento de la primera reunión del Consejo de Administración, se decidió enviar la misma ya concluida a todos los miembros de

este en una semana, para su conocimiento y lectura, a los fines de que fuera aprobada vía los correos electrónicos.

Dicha acta fue aprobada por todos los miembros del Consejo de Administración y la misma está incluida, para su aprobación por parte de los delegados, en el Orden del Día de la VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

5. Composición Comité Ejecutivo.

Resolución número II: Actuando en consonancia con lo establecido en el artículo 28 del Reglamento para la Aplicación de la Ley 127, del 27 de enero de 1964, el Consejo de Administración procedió a elegir un Comité Ejecutivo para la gestión 2020-2021, el cual estará conformado por los siguientes miembros:

1. David Gerónimo	Presidente del Consejo de Administración.
2. Roberto Fernández	Tesorero del Consejo de Administración.
3. Radiannis Amelia Pichardo	Secretaria del Consejo de Administración.
4. Jesús Fernández	Gerente General COOPNAZONAF. (invitado)



Roberto Fernández, David Gerónimo y Jesús Fernández, Tesorero, Presidente y Gerente General de COOPNAZONAF, respectivamente.

6. Composición Comité de Auditoria.

Resolución número III: Atendiendo a lo establecido por el artículo 77 de los Estatutos que rigen a COOPNAZONAF, el Consejo de Administración procedió a elegir un Comité de Auditoria Interna a los fines de que se encargue de apoyar las funciones realizadas por el Consejo de Administración en materia de control interno, a través de la unidad de auditoría interna y de los auditores externos. El Comité de Auditoria quedó conformado por los siguientes miembros:

1. Roberto Fernández	Tesorero del Consejo de Administración.
2. Alexis Soto	Vocal del Consejo de Administración.
3. Marianela De Jesus	2da Suplente.
4. Rafael Piantini	Asesor COOPNAZONAF (invitado).
5. Esmeralda de La Cruz	Auditor Interno (invitada)

7. Composición Comisión de Educación.

Resolución número IV: El Consejo de Administración, atendiendo a sus facultades establecidas en los Artículos 75 y 76 de Los Estatutos que nos rigen, procedió a elegir para la gestión 2020-2021 la Comisión de Educación, la cual tendrá a su cargo elaborar y ejecutar el programa de educación para dicha gestión. Dicha Comisión estará conformada por los siguientes miembros:

1. David Gerónimo	Presidente del Consejo de Administración.
2. Aira Montaña	Vice Presidente del Consejo de Administración.
3. Francis Osorio	1er suplente del Consejo de Administración.
4. Ana De la Cruz	Gerente de Mercadeo y Gestión Social
5. Francines Lugo	Coordinadora Mercadeo y Gestión Social Región Central
6. Gabriela Ciprián	Coordinadora de Gestión Humana.

Esta Comisión de Educación debe involucrar a todos los Responsables de Educación de cada Distrito Cooperativo existente.

8. Composición de la Comisión de Construcción y Seguimiento del Plan Estratégico 2021-2024.

Resolución número V: El Consejo de Administración conforma una Comisión de Seguimiento al Plan Estratégico, integrada por:

1. David Gerónimo	Presidente del Consejo de Administración
2. Aira Montaña	Vice Presidente Consejo de Administración
3. Roberto Fernández	Tesorero del Consejo de Administración
4. Radiannis Pichardo	Secretaria del Consejo de Administración
5. Alexis Soto	Vocal del Consejo de Administración
6. Jesús Fernández	Gerente General
7. Pedro Rodríguez	Gerente Financiero
8. Rafael Piantini	Asesor
9. Mario Moreta	Analista Financiero
10. Oscar Richards	Encargado TI
11. Rosaly Lebrón	Soporte de TI
12. Gabriela de León	Asistente Administrativa y Compras.
13. Mirialba Valdez	Gerente de Operaciones Región Sur
14. Esmeralda de la Cruz	Gerente de Auditoría Interna
15. Ana De la Cruz	Gerente de Mercadeo y Gestión Social
16. Francines Lugo	Coordinadora de Mercadeo y Gestión Social Región Central
17. Gabriela Ciprián	Coordinadora Gestión Humana

9. Composición Comité de Cumplimiento.

Resolución número VI: Atendiendo a lo que establece la Normativa 01-17, revisada en julio 2019 por el Consejo de Directores del Idecoop, sobre el Régimen de Prevención del Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva para el Sector Cooperativo, la cual establece en su artículo 10, que el Comité de Cumplimiento deberá estar presidido por un miembro del Consejo de Administración, el oficial de cumplimiento con voz pero sin voto y cuatro miembros más que considere la Cooperativa, preferiblemente del área operativa. El Consejo de Administración actuando en consonancia con dicha Normativa conforma su Comité de Cumplimiento con los siguientes integrantes:

1. Aira Montaña	Vicepresidente: Consejo de Administración, quien lo presidirá.
2. Alexis Soto	Vocal del Consejo de Administración.
3. Francines Lugo	Oficial de Cumplimiento COOPNAZONAF (con derecho a voz).
4. Pedro Rodríguez	Gerente Financiero COOPNAZONAF.
5. Gabriela de León	Asistente Administrativa y Compras COOPNAZONAF.
6. Mirialba Valdez	Gerente de Operaciones Región Sur COOPNAZONAF.

10. Composición Comité de Ética.

Resolución número VII: El Consejo de Administración, actuando en cumplimiento del artículo cien (100) de la Ley 155-17, sobre Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, el cual establece como obligaciones adicionales de los entes de supervisión de Sujetos Obligados, en su numeral 9, el contar con políticas y procedimientos para el reclutamiento, selección y capacitación del personal, así como un Código de Ética que asegure la integridad e idoneidad para ejercer sus funciones.

En vista de que COOPNAZONAF cuenta con su Código de Ética, el cual fue entregado a todos los directivos y colaboradores, donde la gerencia general es responsable de realizar a través del Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF una inducción a todos los colaboradores y directivos sobre las normas contenidas en este Código de Ética.

A los fines de dar seguimiento al cumplimiento del Código de Ética, el Consejo de Administración conforma el Comité de Ética, incluyendo El Oficial de Cumplimiento, integrado por el siguiente personal:

1. Radiannis Pichardo	Secretaria del Consejo de Administración.
2. Gabriela Ciprián	Coordinadora de Gestión Humana, quien lo presidirá.
3. Esmeralda de la Cruz	Auditor Interno.
4. Pedro Rodríguez	Gerente Financiero COOPNAZONAF.
5. Francines Lugo	Oficial de Cumplimiento COOPNAZONAF.
6. Gabriela de León	Asistente Administrativa y Compras.
7. Jesús Fernández	Gerente General COOPNAZONAF.

11. Aprobación Calendario para Reuniones de la gestión del Consejo de Administración 2020-2021.

El Presidente del Consejo de Administración, David Gerónimo, presentó la propuesta del Calendario de Reuniones para el 1er y 2do Semestre de la gestión 2020-2021, el cual fue aprobado por unanimidad.

A CONTINUACIÓN LAS RESOLUCIONES QUE APROBÓ LA VII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS Y LOS RESULTADOS DE LAS ACCIONES TOMADAS.

INICIEMOS CON LOS ASUNTOS PENDIENTES:

RESOLUCIÓN NÚMERO I: La VI Asamblea General Ordinaria de Delegados instruye al Consejo de Administración que resulte electo a que proceda, TAL COMO ESTABLECE EL ARTÍCULO 90 DE LOS ESTATUTOS, a convocar la Asamblea General Extraordinaria de Delegados, a los fines de que LOS ESTATUTOS sean revisados y adaptados al crecimiento y desarrollo que ha tenido COOPNAZONAF en los últimos años y a que se evalúen las posibles modificaciones que se están proponiendo a la Ley 127/64 para determinar cuáles de las mismas podrían ser introducidas a los Estatutos nuestros.

Sobre esta importante resolución EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN instruyó, al principio de su gestión, a la Gerencia General para que conformara un equipo de trabajo que se encargara de realizar un análisis profundo de los estatutos y sometiera las propuestas de mejoras al debate de los tres organismos de dirección y control y a los delegados durante la celebración de las asambleas distritales, a los fines de responder al requerimiento de la VI Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Durante los últimos cinco meses del año 2019, el equipo de la gerencia junto con el Consejo de Administración realizó un profundo y exhaustivo estudio de los estatutos y de las propuestas de modificaciones que resultaron como conclusiones. Luego se hizo un seminario con los tres organismos de dirección y la participación de un equipo de asesores, donde se dieron a conocer todos los detalles y los argumentos que justificaban los cambios propuestos de mejoras a los estatutos.

Luego, en los meses de febrero y marzo 2020, mientras realizábamos las Asambleas Distritales fueron presentadas las modificaciones, ya consensuadas entre los organismos de dirección, a todos los delegados y suplentes quienes bajo los criterios del debate sano y productivo dieron su aprobación al conjunto de modificaciones introducidas a los estatutos, no sin antes proponer enmiendas de mucho valor para la cooperativa.

De manera escrita, en los meses de febrero y marzo, todos los delegados fueron debidamente convocados a participar en la I Asamblea General Extraordinaria, a realizarse a partir de las 8:00am del 26 de abril de 2020, para conocer las modificaciones a los estatutos y el Reglamento. Ver copia de la convocatoria en nuestra Memoria 2019.

La metodología para el conocimiento de las modificaciones a nuestros estatutos es bastante práctica y de fácil manejo, lo cual facilitaría una rápida aprobación por parte de los delegados. En el lado izquierdo de una hoja fue colocado el estatuto original, organizado por capítulos y estos a su vez por artículos, resaltando en rojo los cambios de forma y de fondo; en tanto que en el lado derecho aparecen las modificaciones redactadas y resaltadas en color verde. Los artículos que fueron más ampliamente mejorados son los siguientes: Artículos 1, 2, 3, 23, 24, 29 y 30. Algunos artículos sufrieron cambios en la forma y otros se quedaron iguales.

Cuando la pandemia del Coronavirus arrancó en marzo de 2020, tuvimos que abortar los trabajos de modificación de los estatutos, razón por la cual sometemos a esta VII Asamblea General Ordinaria de Delegados que esta Resolución quede pendiente para una nueva convocatoria de modificación a los estatutos, por parte del Consejo de Administración, la cual fue aprobada por todos los delegados.

Respuesta a esta decisión de la VII Asamblea, respecto a la modificación de los Estatutos: Durante la realización de las Asambleas Distritales, en los meses de abril y mayo 2021, explicamos a los Delegados que estaríamos convocando a la I Asamblea General Extraordinaria de Delegados para el 18 de julio de 2021, a partir de las 8:00am., en el Hotel Sheraton Santo Domingo, a los fines de presentar para su debate y aprobación las modificaciones propuestas a los estatutos.

El viernes 21 de mayo enviamos a la Dirección Regional Central del IDECOOP una comunicación informativa sobre la logística a utilizar durante la Asamblea Extraordinaria y solicitando su asesoría legal (ver anexo). Además, realizamos un encuentro con los tres Organismos de Administración y Control de la Cooperativa en fecha 2 de junio 2021, donde fueron socializados los capítulos y artículos de los estatutos que serían sometidos a la asamblea extraordinaria para su modificación. A continuación, la comunicación enviada al IDECOOP.

Santo Domingo, D. N.
20 de mayo de 2021.

Señora:

LIC. MARGARITA GARCÍA DE MOTA

Directora Regional Central Este
Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP)
Sus manos.

Distinguida Señora Directora:

Cortésmente tenemos a bien poner en conocimiento suyo y de la Dirección Regional Central del IDECOOP nuestro propósito de realizar la I Asamblea General Extraordinaria de Delegados, de modo semipresencial, a los fines de contar con su asesoría técnica y legal, antes, durante y después de esta. La misma fue convocada para el día 18 de julio 2021, a partir de las 8:00a.m., en el HOTEL SHERATON SANTO DOMINGO, Salón Malecón Terrace, ubicado en la Avenida George Washington, número 365, Distrito Nacional, con un único tema de agenda: Modificación de los Estatutos Sociales de nuestra Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC. (COOPNAZONAF).

Dicha convocatoria tiene su origen en la RESOLUCIÓN NUMERO I de La VI Asamblea General Ordinaria de Delegados, realizada el 19 de mayo de 2019, la cual instruyó al Consejo de Administración que resultase elegido en dicha asamblea a que procediera, DE ACUERDO A LO QUE ESTABLECE EL ARTÍCULO 90 DE NUESTROS ESTATUTOS, a convocar la Asamblea General Extraordinaria de Delegados, a los fines de que dichos ESTATUTOS fueran revisados y adaptados al crecimiento y desarrollo que ha tenido COOPNAZONAF en los últimos 10 años y a que se evalúen las posibles modificaciones a la Ley 127/64 que se están proponiendo para crear una nueva legislación Cooperativa, y así determinar cuáles de las mismas podrían ser introducidas a los Estatutos nuestros.

En cumplimiento a dicha resolución fue que el Consejo de Administración procedió a convocar, para el mes de abril 2020, la I Asamblea General Extraordinaria de Delegados, y para tal fin fueron realizados los debates correspondientes, sobre las modificaciones a introducir a dichos estatutos, durante los meses de febrero y marzo del mismo año, en el interior de las Asambleas Distritales, pero debido a la Pandemia del Covid 19 la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada en el mes de agosto 2020 de manera virtual, decidió por resolución dejar como asunto pendiente la celebración de dicha Asamblea Extraordinaria de Delegados para este año 2021, razón por la cual estamos convocando la misma para el 18 de julio.

En consecuencia, y atendiendo a que los Estatutos de COOPNAZONAF tienen 14 capítulos, de los cuales nos proponemos modificar 13, que contienen 91 artículos de los que pretendemos modificar 71, el Consejo de Administración en su reunión ordinaria realizada el día 19 de mayo de 2021, aprobó en su resolución número IV que la metodología a seguir para la Discusión y aprobación de las modificaciones a los Estatutos, durante la realización de la I Asamblea General extraordinaria de Delegados, incluya los siguientes puntos:

1- Preparar y enviar en el mes de mayo, junto a la convocatoria a dicha Asamblea Extraordinaria, los Estatutos en dos versiones (Estatutos originales, aprobados en la Asamblea Constitutiva, y los Estatutos originales VS las modificaciones propuestas por Capítulos y Artículos en un mismo documento) a todos los Delegados, que fueron elegidos por las Asambleas Ordinarias de los Distritos Cooperativos, celebradas durante los meses de abril y mayo 2021, y al Instituto de Crédito Cooperativo IDECOOP conjuntamente con una comunicación conteniendo además esta resolución.

2- Realizar un encuentro con los tres Organismos de Administración y Control en el mes de junio 2021 para socializar y debatir otra vez (ya lo habíamos hecho) las propuestas de modificaciones a los Estatutos.

3- Invitar a los Delegados y Suplentes de los Distritos Cooperativos para que durante el mes de junio realicen tantos encuentros como sea necesario para el debate de las propuestas de modificaciones a los estatutos y que las

conclusiones que resulten sean enviadas al Consejo de Administración en la última semana del mes de junio 2021.

4- Que durante la realización de la I Asamblea General Extraordinaria de Delegados se proceda a someter a los delegados un procedimiento para la lectura y el debate de los Estatutos, consistente en trabajar por capítulos y por artículos, esto es tomar por ejemplo el capítulo uno y leer, debatir y aprobar uno a uno los artículos que lo componen.

5- Que después de leer cada artículo se proceda a debatir las modificaciones que se pretenden incluir en el mismo, permitiendo hasta tres turnos de a dos minutos cada uno, si fuera necesario.

6- Que cuando se cierren los debates sobre las modificaciones propuestas a cada artículo, se proceda a someter dicho artículo a votación de los delegados presenciales y conectados virtualmente.

7- Cuando se concluya con la aprobación de todos los capítulos y sus artículos, se proceda a someter a los delegados presentes y conectados virtualmente, la aprobación definitiva de los Estatutos modificados.

8- Que una vez sean aprobados los Estatutos Modificados se solicite a los delegados presentes en la Asamblea Extraordinaria y Conectados virtualmente, a que procedan a firmar una Certificación numerada, dando como aprobado los estatutos modificados, donde aparecen sus nombres y apellidos, números de cédulas y Distrito Cooperativo al que pertenecen.

9- Que una vez sea firmada la certificación de aprobación de las modificaciones de los estatutos procedamos, en cumplimiento del artículo 90 que trata sobre Reforma de Estatutos, a someter los mismos a consideración del IDECOOP, para los fines legales.

Sin otro particular y a la orden para cualquier aclaración, se despide de usted,

Muy atentamente,

Jesús Fernández Rosario
Gerente General

CC. Consejo de Administración
CC. Consejo de Vigilancia
CC. Comité de Crédito.

RESOLUCIÓN NÚMERO II: La VI Asamblea General Ordinaria de Delegados instruye al nuevo Consejo de Administración para que haga todos los arreglos necesarios, a través de la gerencia de nuestra cooperativa, para que el documento de la cédula de cada socio sea escaneado y cargado al Sistema Safe Financial de manera que pueda ser consultada en su número, fotografía y firma contenida cada vez que el socio realice transacciones con la cooperativa.

**RESPUESTA DE LA GESTIÓN ANTERIOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
SOBRE ESTA RESOLUCIÓN:**

Esta resolución fue evaluada en términos tecnológicos y de tiempo, no obstante, decidimos darles prioridad a los proyectos de APPCOOPNAZONAF MÓVIL, el cual ya está operando, y a la finalización de la AUTOMATIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE SERVICIOS a través de la Aplicación BIZAGI. En consecuencia, propondremos a la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados aprobar, como al efecto aprobó, esta resolución como asunto pendiente para la VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

**RESPUESTA A LA RESOLUCIÓN NÚMERO II, COMO ASUNTO PENDIENTE, DE LA
VII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS:**

A través del departamento de Tecnología (TI) de nuestra cooperativa se completó en el mes de mayo 2021 un plan para iniciar un proceso de digitalización que incluye el escaneo de las cédulas de los socios, inmediatamente después que logremos estabilizar la operación de la aplicación Bizagi, estaremos iniciando el proceso de digitalización de la data para reducir al mínimo posible la emisión de papel y de transacciones manuales.

En consecuencia, estaremos sometiendo a la VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados incluir el escaneo de las cédulas de los socios al sistema Safe Financial como parte de un plan de digitalización de la data que prepararemos en los meses de octubre y noviembre de 2021.

Una vez fueron aprobados los asuntos pendientes, El señor Rafael Piantini en su calidad de presidente de la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados, procedió a dar a conocer los asuntos nuevos propuestos por el Consejo de Administración:

ASUNTOS NUEVOS:

RESOLUCIÓN NÚMERO I: La VII Asamblea General Ordinaria de Delegados instruye al nuevo Consejo de Administración para que, durante la gestión 2020-2021, haga todos los arreglos necesarios, a través de la gerencia de nuestra cooperativa, a los fines de que se realice el Plan Estratégico 2020-2023, en vista de que el Plan Estratégico 2017-2020 concluyó exitosamente en mayo 2020.

RESPUESTA A LA RESOLUCIÓN NÚMERO I, EMITIDA POR LA VII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS COMO ASUNTOS PENDIENTES:

Debido a la permanencia de la pandemia del Covid 19, como es evidente, no fue posible construir el Plan Estratégico durante el cuatrimestre último de 2020, ni en el primer semestre de 2021.

Con el firme propósito de completar el Plan Estratégico 2021-2024 de COOPNAZONAF, La Comisión del Plan Estratégico ha hecho un esfuerzo extraordinario a través del equipo responsable, siguiendo un calendario de reuniones virtuales que incluye nuestro facilitador, ing. Walker Sterling, presidente de la empresa QUANTUM.

A CONTINUACIÓN, LA COMISIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO PRESENTA UNA SÍNTESIS DE LOS RESULTADOS ALCANZADOS A LA SEGUNDA SEMANA DE JUNIO 2021.

Coopnazonaf después de ejecutar exitosamente su plan estratégico del ejercicio 2017-2020, ha decidido actualizar su estrategia ante un contexto nacional e internacional totalmente distinto debido a la pandemia del coronavirus, buscando resiliencia y agresividad en la renovación de su plan estratégico. El proceso de renovación del plan estratégico ya lleva cuatro sesiones de trabajo en grupo y faltaría una sesión para completar todos los aspectos estratégicos y formular las nuevas estrategias en un informe final. Es importante aclarar que antes del inicio de las sesiones de trabajo, Coopnazonaf pasó por un proceso de levantamiento de datos y análisis de riesgos como fase de preparación a las sesiones de trabajo.

Los trabajos realizados hasta la fecha incluyen:

Un análisis de riesgos en todos los procesos misionales de la organización. Era necesario especialmente con la crisis sanitaria que se está viviendo al nivel mundial.

1- Una revisión rápida del diagnóstico de resistencia al cambio y los resultados son positivos mejorando aun más en comparación al ejercicio estratégico anterior.

2- Una modificación en los valores. Se agregó el valor de Integridad al listado inicial de los 4 valores organizacionales del período anterior.

3- Una revisión de la misión y la visión de la cooperativa y se decidió mantenerlas sin modificación.

4- La realización de un análisis de necesidades. Se ha detectado un total de 15 necesidades urgentes de la cooperativa. También el análisis de necesidades incluye un análisis de alineamiento de las necesidades generales con las organizacionales.

5- Un análisis Producto/mercado en el cual se definen los productos de las estrategias de penetración, de desarrollo de productos nuevos, y de desarrollo de mercados nuevos, dejando las estrategias de diversificación desiertas para limitar los riesgos en tiempo de pandemia y mantener la resiliencia de la cooperativa.

6- Una revisión del posicionamiento estratégico agresivo del ejercicio anterior 2017-2020, en donde se ha decidido mantener la posición agresiva.

7- Una nueva definición de la estrategia directriz que garantiza el mantenimiento del posicionamiento agresivo para el ejercicio 2021-2024

8- La definición de 4 ejes estratégicos derivados de la nueva estrategia directriz.

9- Un análisis del entorno externo con 14 amenazas y nueve oportunidades cuantificadas en base a impacto, probabilidad y tendencia.

10- Un análisis interno con 15 debilidades y 18 fortalezas.

11- Análisis estadístico de los resultados de los entornos.

12- Una prueba ácida para ver si los entornos son apropiados a la estrategia directriz y los ejes estratégicos.

13- Un agrupamiento en factores afines de amenazas, oportunidades, fortalezas, y debilidades con vista a elaborar en la última sesión el FODA ampliado que consiste en el cruce de factores para determinar las iniciativas estratégicas y objetivos estratégicos del plan.

La próxima sesión de trabajo esta prevista para principio de la semana del 21 de junio. Y el informe final para el 28 de junio.

Los trabajos de planificación estratégica tanto del ejercicio 2017-2020 y 2021-2024 fueron a cargo de la firma consultora Quantum TC Consulting.

RESOLUCIÓN NÚMERO II: Que el Consejo de Administración que resulte elegido en esta VII Asamblea General Ordinaria de Delegados, realice las gestiones necesarias para que nuestra Cooperativa defina en conversaciones directas con los dirigentes de la Federación Dominicana de Cooperativas Metropolitanas Inc. (FEDOCOOP), la mejor vía para lograr la afiliación a dicha institución de segundo grado, con el objetivo de establecer una alianza estratégica que nos permita contribuir mucho más al Sexto Principio Cooperativo, esto es a la cooperación entre cooperativas.

Esta resolución fue completada, como lo evidencia la comunicación que aparece más abajo, emitida por la Federación Dominicana de Cooperativas Metropolitanas, Inc (FEDOCOOP), en respuesta a nuestra solicitud.



“FEDOCOOP”

FEDERACIÓN DOMINICANA DE COOPERATIVAS
METROPOLITANAS, INC
AFILIADA A CONACOOOP, CCA, COLAC, CCC-CA
RNC: 401-01664-8

01 de Junio del 2021
Santo Domingo de Guzmán, D.N.

Nº. 105-06/2021

Señores,

Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zonas Francas, (COOPNAZONAF).

Atención: David Gerónimo, Presidente.

Distinguidos Señores,

Después de un saludo cooperativista, nos dirigimos a ustedes para informarles que mediante la Resolución **CA-024-02/2021** se aprobó su solicitud de afiliación a esta Federación.

Por lo que reiteramos nuestro apoyo y colaboración en lo personal como institucional de ahora en adelante.

Se despiden cooperativamente,

Dr. Enrique M. Quiñonez
Presidente

EMQ/ILM/NTde-



Ing. Lidia Montero
Secretaria

C/16 de Agosto No.35, San Carlos, Santo Domingo, D.N. República Dominicana
Tel: 809-682-5775 • Email.fedocoop@hotmail.com facebook: FEDOCOOP.

AUDITORIA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2020.

La gerencia de nuestra cooperativa, a través de la unidad de Compras, sometió a la consideración del Consejo de Administración, como todos los años, las cotizaciones de varias firmas de auditores externos, las cuales citamos a Continuación:

- 1- Encarnación Consulting.
- 2- De León, Vidal y Asociados
- 3- BDO, SRL.

En vista de que la firma de auditores Encarnación Consulting, debidamente registrada en el IDECOOP, nos había hecho en el pasado varias auditorias, evidenciando calidad y responsabilidad en la entrega de resultados, el Consejo de Administración aprobó contratar dicha firma para que auditara el año 2020, y de este modo alternar con la firma De León, Vidal y Asociados, que nos había auditado anteriormente, con muy buen grado de calidad y responsabilidad.

REALIZACIÓN DE UN INTERIN: El equipo de colaboradores de la firma Encarnación Consulting realizó el trabajo de campo del interin desde el 10 al 20 de noviembre 2020, y presentaron los resultados preliminares, cortado al 30 de septiembre, el 22 de diciembre del 2020.

Los hallazgos del interin fueron debidamente trabajados y completados al 31 diciembre de 2020, por las áreas de Finanzas, Operaciones y Tecnología, de manera que la auditoría realizada a los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre 2020 resultaron muy favorables para la cooperativa.

La auditoría fue completada en el mes de febrero 2021, y los Estados Financieros Auditados fueron entregados el 9 de marzo de 2021. Entonces los Estados Financieros fueron presentados a los Delegados durante el mes de abril, mientras eran realizadas las Asambleas Distritales, a los fines de que tuvieran tiempo de estudiarlos e interpretarlos y así se familiarizaran de modo consciente de los resultados financieros obtenidos por su cooperativa durante el año fiscal 2020.

Los Estados Financieros Auditados aparecen publicados en las páginas in fine de esta memoria.



*Adalberto Japa
Coordinador Senior
de Novedades y
Facturacion*



*Elizabeth de la Rosa
Analista de
Novedades y
Facturacion*



*Elaine Jaquez
Representante de
Servicio Region Sur*



*Dilia de la Rosa
Representante de
servicio Region Este*



*Dilenia Hernandez
Coordinadora Senior
de Operaciones
Region Central*



*Florysabel Fiallo
Recepcion y Compras*



*Debora Ceballos
Representante de
servicio Region Este*



*Dayrelina Puello
Representante de
Servicio Region Sur*



*Daniela Ozuna
Representante de
Servicio Region Sur*



*Cristian
Representante de
servicio Region Este*



*Crisdania de Jesus
Representante de
Servicio Region Sur*



*Nairobi Castillo
Analista de
Novedades
y Facturacion
Region Este*



*Carolina Ozoria
Representante de
servicio Region Este*



*Carolina Carmona
Analista de Credito
Region Sur*



*Carolin German
Analista de Novedades
y Facturacion Region
Sur*



*Basilio Taveras
Coordinador de
Analisis y
eficientizacion de data*



*Ashly Colon Coordinadora
de la Unidad de
Prestamos Hipotecarios y
Prendarios*



*Arisleida Sena
Representante de
Servicio al Socio
Region Central*



*Ariela Aleman
Coordinadora de
Credito y Servicio al
Socio Region Este*



*Ana de la Cruz
Gerente de Mercadeo
y Comunicaciones*



*Adriana Florentino
Representante de
Servicio Region Sur*



*Adalgisa Amador
Representante de
servicio Region Este*



Emily Peralta
Representante de
Servicio Region Sur



Yilian Paulino
Representante de
Servicio Region Este



Yessenia Encarnacion
Coordinadora de
Cuentas por Pagar



Yerardin Casado
Representante de
Servicio Region Sur



Yanina Estevez
Coordinadora Senior
de Comunicaciones



Wendy de los Santos
Analista de
Desembolsos



Thanais Mata
Representante de
Servicio al Socio
Region Central



Silena de Leon
Coordinadora de
Cuentas por Cobrar



Sarairis Gelabert
Representante de
Servicio al Socio
Region Central



Rosaly Lebron
Soporte TI



Rosalid del Orbe
Representante de
Servicio al Socio
Region Central



Rosa Vidal Analista
de Credito Region
Central



Rafael Dominguez
Representante de
Servicio al Socio
Region Central



Perla Beltrez
Representante de
Servicio al Socio
Region Central



Pedro Rodriguez
Gerente Financiero y
Administrativo



Patricia Jimenez
Coordinadora de
Credito y Servicio al
Socio Oficina San
Isidro-Caucedo



Oscar Richards
Encargado de TI



Nicauly Campusano
Analista de
Novedades y
Facturacion



Mirialba Valdez
Gerente de
Operaciones y
Servicio al Socio
Region Sur



Michelle Nuñez
Representante de
Servicio Region Sur



Mayelin Yan
Representante de
servicio Region Este



*Mario Moreta
Analista Financiero*



*Maria Elena Fernandez
Representante de
Servicio al Socio
Region Central*



*Mabeladia Perez
Representante de
Servicio Region Sur*



*Lissette Feliz
Representante de
Servicio Region Sur*



*Kiarianny Soriano
Representante de
Servicio Region Sur*



*Flavio Contin
Coordinador Senior
de Operaciones y
Servicio al Socio
Region Este*



*Karlyn Perez
Representante de
Servicio al Socio
Region Central*



*Juana Mosquea
Contadora General*



*Jose Montero Chofer
Mensajero*



*Jose Augusto Nuñez
Representante de
Servicio al Socio
Region Central*



*Jesus Fernandez
Gerente General*



*Jessica Taveras
Representante de
Servicio Region Este*



*Jean Jeffry del Rosario
Representante de
Servicio al Socio
Region Central*



*Indhira Concepcion
Coordinadora
Administrativa y
Gestion de la Calidad*



*Eris Manzueta,
Analista de
Contabilidad*



*Esmeralda de la
Cruz, Gerente de
Auditoria Interna*



*Idelisse Sanchez
Representante de
Servicio al Socio
Region Central*



*Hilary Perez
Representante de
Servicio Region Sur*



*Gabriela de Leon
Oficial de
Cumplimiento*



*Gabriela Ciprian
Coordinadora Senior
de Gestion Humana*



*Francines Lugo
Coordinadora Senior
de Mercadeo*



INFORME DE TESORERÍA

GESTIÓN 2020-2021



En cumplimiento a lo establecido en el artículo 39, letra G, de nuestros Estatutos Sociales, presentamos el Informe del Tesorero a los honorables delegados, contentivo de los resultados del ejercicio financiero de nuestra cooperativa, correspondiente al periodo fiscal 2020, comprendido entre el primero de enero y el 31 de diciembre, a ser conocido en la VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados, la cual está convocada a celebrarse el 18 de julio de 2021.

Este informe tiene su base en los Estados Financieros que fueron auditados y validados por la firma de auditores Encarnación Consulting, SRL., bajo las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), las cuales exigen una planificación, pruebas selectivas, evaluación de los principios de contabilidad utilizados y los estimados significativos realizados por la gerencia, para así obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros no contienen discrepancias materiales.

Según dictaminó la Firma de Auditores Encarnación Consulting, SRL., los Estados Financieros de nuestra COOPNAZONAF presentan razonablemente, en todos sus aspectos, la Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020, de igual modo estableció que los Excedentes de Operación, los Flujos de Efectivos y cambios en el Patrimonio están conformes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

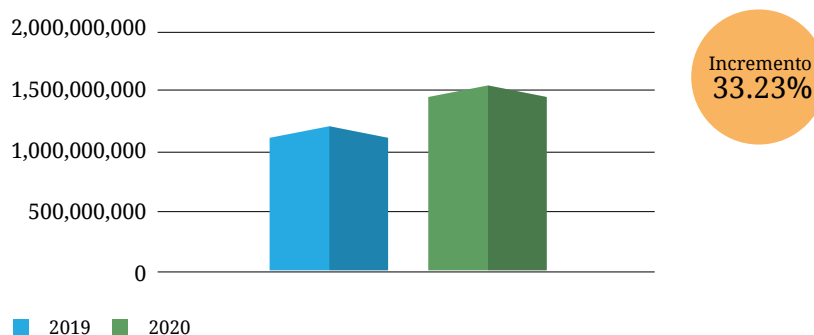
En consecuencia, presentamos a todos los delegados, y por vía de estos a los suplentes y socios en general, un análisis a los indicadores económicos de mayor relevancia correspondientes al año fiscal 2020.

LOS ACTIVOS TOTALES:

Son los recursos con los que cuenta COOPNAZONAF para sus operaciones de cada día, estos pueden ser tangibles e intangibles. Resulta sumamente importante que mantengamos un seguimiento permanente a todo cuanto posee la cooperativa y, calcularlos debidamente, de ese modo podremos tener una visión completa del bienestar financiero de la misma y de cuánto vale realmente.

Durante el año 2020 el total de los activos creció un 33.23% con relación al año 2019, los cuales pasaron de mil ciento dos millones, veintisiete mil doscientos sesenta y cuatro pesos con 00/100 (DOP\$1,102,027,264.00) a mil cuatrocientos sesenta y ocho millones, doscientos trece mil ciento treinta y nueve pesos con 00/100 (DOP\$1,468,213,139.00) lo que representa un crecimiento absoluto de trescientos sesenta y seis millones, ciento ochenta y cinco mil ochocientos setenta y cinco pesos, con 00/100 (DOP\$366,185,875.00).

ACTIVOS



Dentro de los activos totales, podemos señalar que el de mayor relevancia lo fue la cartera de préstamos, la cual cerró con un total de mil doscientos noventa y tres millones, ochocientos ochenta y ocho mil setecientos treinta y cinco con 00/100 (DOP\$1,293,888,735.00) teniendo un crecimiento de un 24.12% con relación al 2019, año en que dicha cartera registró un total de mil cuarenta y tres millones, doscientos treinta y dos mil cuatrocientos ochenta y tres con 00/100 (DOP\$1,043,232,483.00) Netos.

La cartera de préstamos está compuesta por varios tipos de créditos, los cuales estaremos citando según los niveles de demanda que tuvieron durante el ejercicio económico del 2020. El Préstamo Ordinario de hasta “Tres Veces los Ahorros”, (también llamado préstamo extraordinario) fue el de mayor solicitud, representando un 39.22% de la cartera de préstamos bruta al 31/12/2020, con un monto total de DOP\$513, 775,496.00.

En segundo lugar, quedó el Préstamo Ordinario de Hasta Dos Veces los Ahorros, el cual representó el 34.48% de la cartera de préstamos con un total de DOP\$451, 705,576.00 al finalizar el año 2020.

Los préstamos del tipo Ordinario de Hasta una Vez los Ahorros, representaron el 3.37% de la cartera de préstamos, con un total de DOP\$44, 149,117.00 al cierre del año 2020.

En tanto que los préstamos de Emergencia representaron el 4.98%, de la cartera de préstamos, cerrando con un total de DOP\$65, 226,600.00

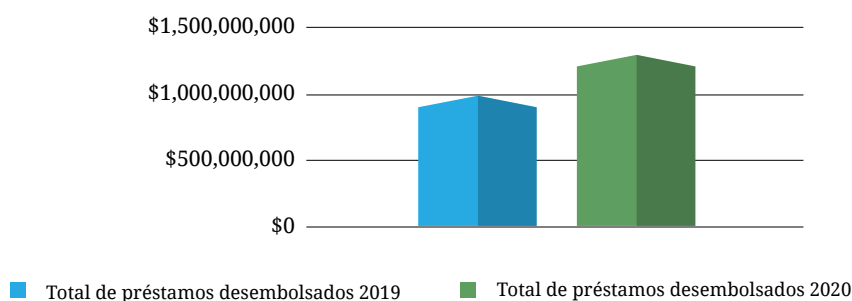
Otro renglón muy significativo fueron los préstamos de Excepción, los cuales representaron el 12.17%, de la cartera de préstamos, con un total de DOP\$159, 450,769.00.

También citamos los renglones de los préstamos hipotecarios, prendarios y de mejoras de viviendas que vienen teniendo un auge importante en la cartera de préstamos de COOPNAZONAF. Estos tres (3) renglones de manera unificada al cierre del periodo fiscal 2020 representaron un aumento de un 19.27%.

Vistos de forma individual tenemos los siguientes resultados:

- **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS:** Crecieron un 9.24%, con relación al periodo 2019, lo que representa unos DOP\$ 1,516,520.71 en valor absoluto.
- **PRÉSTAMOS PARA MEJORA DE VIVIENDA:** Crecieron un 18.97%, con relación al periodo 2019, lo cual representa unos DOP\$ 426,529.37 en valor absoluto.
- **PRÉSTAMOS PRENDARIOS:** Crecieron un 36.34%, con relación al periodo 2019, mostrando un incremento de DOP\$3,526,592.06 en valor absoluto

La tendencia de crecimiento sostenido, con consistencia mostrada, de nuestra cooperativa, se mantuvo en el periodo fiscal de 2020, aun con la existencia de la pandemia que nos redujo los ingresos presupuestados en aproximadamente doscientos millones de pesos, lo cual pone de manifiesto la clara visión del Consejo de Administración, la gerencia y el Comité de Crédito en la aplicación del Manual de Política y Procedimientos de Préstamos y Órdenes de Servicios.



Cuentas por Cobrar: Es otro factor trascendente de los Activos Totales de nuestra cooperativa. Estas tienen su origen en el proceso de novedades y facturación que realiza la cooperativa, de manera semanal, bisemanal, quincenal y mensual, contentivo de todas las transacciones que generan los socios en un tiempo determinado.

Las facturas ya preparadas son enviadas a cada empresa que actúa como agente de retención a través de su nómina, según establece el acuerdo de servicios que esta tiene con la cooperativa. La empresa tiene, según la matriz de pago, hasta 5 días laborables para pagar las facturas recibidas, generándose un semáforo (verde, amarillo y rojo), partiendo de los tiempos en que realiza los pagos. Las facturas pendientes de cobro a las empresas representan la fuente básica para el desenvolvimiento operativo de COOPNAZONAF. Al cierre del año fiscal de 2020, 31 de diciembre, había pendiente de pago un balance de DOP\$37, 820,005.00.

Las Inversiones: constituyen otro componente de los activos totales. El balance de las inversiones, en el periodo fiscal 2020, tuvo un incremento bastante significativo alcanzando los sesenta y tres millones, seiscientos cuarenta y cinco mil, trescientos diecisiete pesos con 00/100 (DOP\$63,645,317.00) al pasar de seiscientos cuarenta y un mil, novecientos veinticuatro pesos con 00/100 (DOP\$641,924.00) a sesenta y cuatro millones, doscientos ochenta y siete mil doscientos cuarenta y uno pesos con 00/100 (DOP\$64,287,241.00).

Las inversiones fueron colocadas en el Sector Financiero Nacional, en varias Cooperativas hermanas del país (DOP\$40,000,000.00) y adicionalmente aumentamos nuestra inversión en la Confederación Latinoamericana de Cooperativas (COLAC), por mandato de la VII Asamblea General de Delegados, en un monto de doce mil quinientos dólares (US\$12,500.00), para totalizar veinticinco mil dólares (US\$25,000.00), a los fines de convertirnos en Socio Propietario o Dueño de dicha institución cooperativa. Al cierre del ejercicio fiscal 2020, los intereses ganados por dicha inversión representaron un millón, cuatrocientos veinticuatro mil novecientos cuarenta y siete pesos con 00/100 (DOP\$1,424,947.00). Las inversiones que venimos realizando en el sector cooperativo tienen como finalidad cumplir con el sexto principio del Cooperativismo.

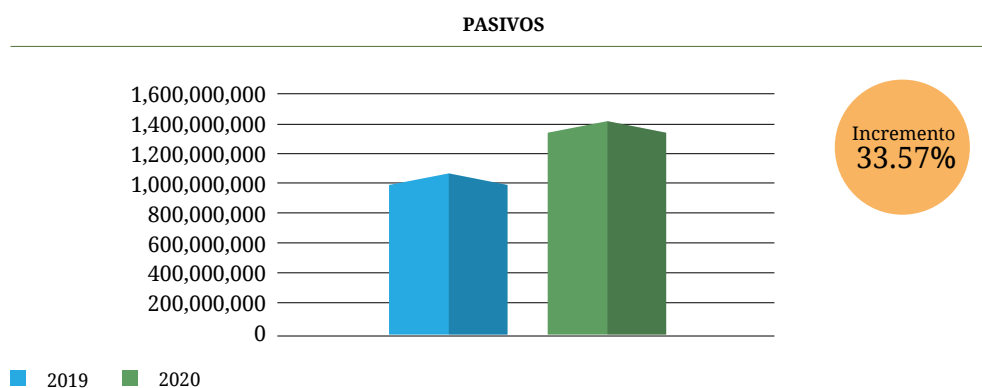
Activos Fijos (propiedades, planta y equipos): En el 2020 el saldo neto registrado se incrementó en DOP\$19,177,294.00, debido a la compra de una propiedad en la Calle Mahatma Gandhi 258, Sector Gazcue, Distrito Nacional, para alojar las oficinas principales de nuestra cooperativa. También adquirimos nuevos mobiliarios y equipos de cómputos, necesarios para soportar el crecimiento que viene teniendo COOPNAZONAF.

Gastos Anticipados y Otros Activos: También fueron incluidos, para el periodo 2020, varios proyectos importantes como son la mudanza de la Oficina Principal prevista a realizarse a finales del año fiscal, por un monto de DOP\$1,288,635.00 y el proyecto de Automatización de Procesos – BIZAGI- por un monto de DOP\$3,756,903.00

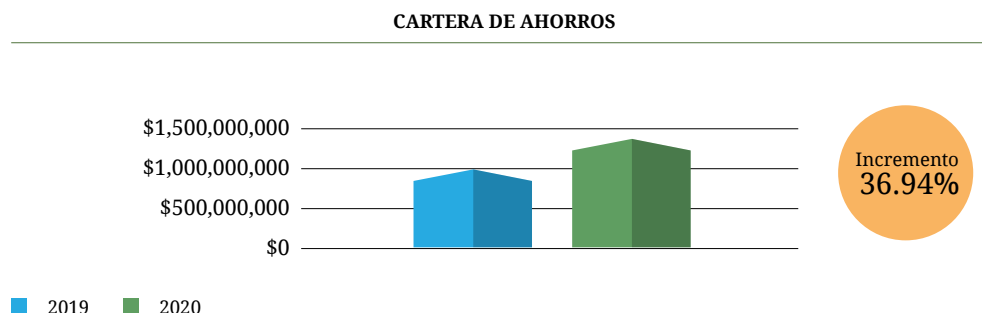
LOS PASIVOS

Los pasivos son los compromisos de la Cooperativa contraídos con los socios y proveedores, los mismos son utilizados para producir bienes y servicios para el buen funcionamiento de la entidad.

En el año 2020 los pasivos aumentaron un 33.57% con relación al 2019, pasando de DOP\$1,012,717,541.00 a DOP\$1,352,677,692.00, para un incremento absoluto de DOP\$399,960,151.00.



Dentro del renglón de los pasivos, como es la tendencia natural, se encuentra la Cartera de Ahorros de los socios, partida esta que fue la de mayor crecimiento, la cual pasó de DOP\$840,807,066 en el 2019 a DOP\$1,151,361,777 en el 2020, reflejando un incremento absoluto de RD\$306,366,893 esta variación representó un 36.73%. En el total de los Ahorros están incluidos DOP\$19,788,695.00 de Ahorros Programados.



También es bueno señalar el crecimiento de los Depósitos a Plazo Fijo, los cuales pasaron de DOP\$117,206,646.00 en el 2019 a DOP\$132,122,941.00, en 2020 para un crecimiento absoluto de DOP\$14,916,295.00, equivalente a un 12.73%.

El crecimiento de los Ahorros y los Depósitos a Plazo Fijo, a pesar de la inexistencia de una cultura de ahorro y de una situación económica con tendencia al endeudamiento en nuestro país, muestran un aumento en la confianza de los socios en su cooperativa, además del buen manejo de sus finanzas personales y de un avance en el establecimiento del hábito del ahorro.

De igual forma debemos destacar el aumento en las partidas de Retenciones y Acumulaciones por pagar, las cuales cerraron el 2020 con un monto de DOP\$47,424,916.00 del cual DOP\$31,457,227.00 corresponden a Intereses por Pagar a las Cuentas de Ahorros y Aportaciones de los socios; en tanto que DOP\$7,639,457.00 corresponden al pago de la Participación en los beneficios (Bonificación) y Compensaciones por desempeño a pagar a los colaboradores; DOP\$1,397,148.00 para la realización de la Asamblea Ordinaria de Delegados y DOP\$3,992,914.00 Provisionado para el Centro de Capacitación COOPNAZONAF.

Durante el ejercicio fiscal 2020 las Cuentas por Pagar a Proveedores se redujeron (DOP\$1,478,544.00), lo cual representa un 6.36% al pasar de DOP\$23,246,602.00 en 2019 a DOP\$21,768,058.00 en 2020.

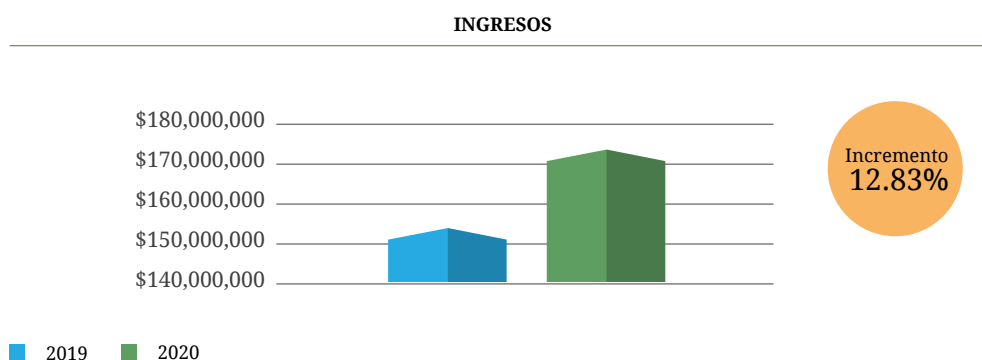
INGRESOS Y GASTOS

Ingresos:

Los Ingresos constituyen el producto del ejercicio fiscal, y la base que sostiene el desarrollo de las funciones operativas y financieras de la cooperativa, los mismos nos ayudan a brindar un memorable servicio y mantener una estructura de colaboradores capacitada, que puedan responder en cualquier circunstancia a la demanda de servicios de los socios dueños de COOPNAZONAF.

En este año fiscal que presentamos, las líneas que aportaron mayor porcentaje de participación fueron: los ahorros y los préstamos.

En el 2020 los ingresos se incrementaron en un 12.83% al pasar de DOP\$151,259,097.00 en el 2019 a DOP\$170,620,163.00 para un crecimiento absoluto de DOP\$19,361,066.00. Es importante destacar que estos ingresos son productos de los intereses generados por los préstamos realizados por socios, además de otros ingresos menores recibidos por concepto de comisiones.

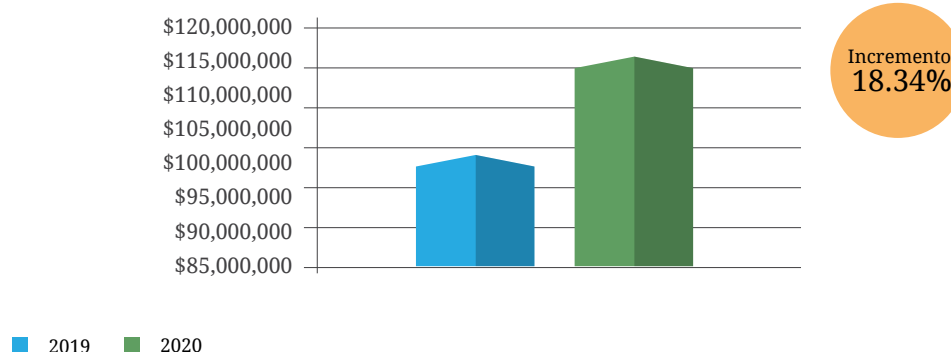


Gastos:

Como se puede apreciar en los Estados Financieros, el Consejo de Administración tomó un conjunto de decisiones que incluye el abordaje de algunos gastos necesarios, ante el crecimiento dinámico que vive nuestra cooperativa, con el objetivo de mantener el rendimiento en sus ingresos y en sus operaciones, para continuar brindando un servicio de calidad y a tiempo a nuestros asociados, a los fines de asegurar el buen funcionamiento y éxito de la institución y así lograr las metas propuestas en el periodo fiscal 2020.

Los efectos causados por la pandemia del Covid-19, pusieron de manifiesto el manejo apropiado que la gerencia dio a los componentes de gastos de nuestra Cooperativa. Para el 2020 los gastos registraron un incremento de un 18.34%, al pasar de DOP\$97,229,716.00 en el 2019 a DOP\$115,058,557.00, para un crecimiento de DOP\$18,020,656.00. Las razones que justifican este incremento se encuentran más adelante.

GASTOS



En los gastos la partida de más impacto estuvo en los Gastos de Compensaciones al Personal, dentro de los cuales se destacan especialmente el incremento de los sueldos y compensaciones de los empleados. Para el año 2020 estos gastos fueron de DOP\$36,582,549.00 versus DOP\$32,730,641.00 en el 2019 lo cual representó un incremento de DOP\$3,851,908.00 equivalente al 11.77%.

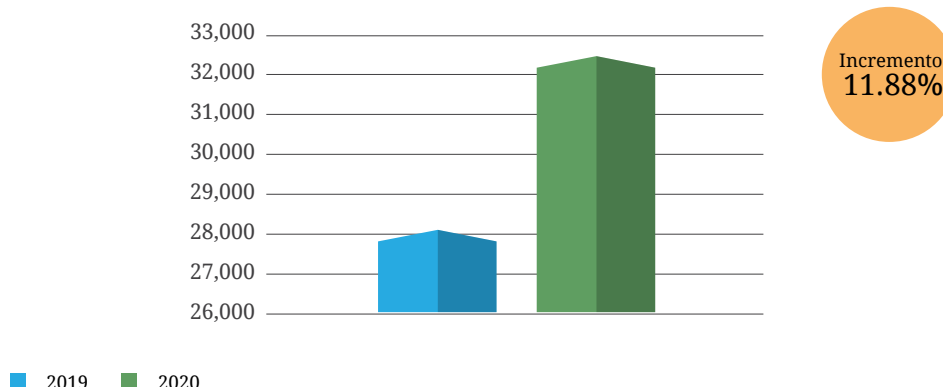
El impacto en los sueldos y compensaciones es producto de la contratación de una Coordinadora de Gestión Humana, un Analista Financiero, un Representante de Servicio al Socio – Asignado a la Unidad de Legal, un Coordinador Analista y Manejo de Data y dos Representantes de Servicios al Socio para cubrir el crecimiento en los nuevos Distritos Cooperativos, especialmente en la Región Este.

Debemos destacar otra partida con un crecimiento considerable, estos son los Gastos Financieros, los cuales incluyen los Intereses pagados a los Ahorros de los asociados que en el 2020 fue de DOP\$29,934,396.00; en cambio los intereses pagados a los Depósitos a Plazos Fijo aumentaron en DOP\$1,058,716.00 al llegar a DOP\$8,395,524.00 en el 2020, comparado con DOP\$7,336,808.00 en 2019. Finalmente, incluimos los intereses pagados a las Aportaciones por un valor de DOP\$843,135.00

CRECIMIENTO EN SOCIOS

En el 2020 se registró un incremento de la membresía de socios, pasando la misma de 28,628 en el 2019 a 32,029 en el 2020, lo cual representa un aumento del total de socios de 3,411 para un 11.88% de crecimiento relativo.

SOCIOS



EXCEDENTES NETOS

El excedente es todo lo que queda después de cumplir con los compromisos asumidos durante el año fiscal.

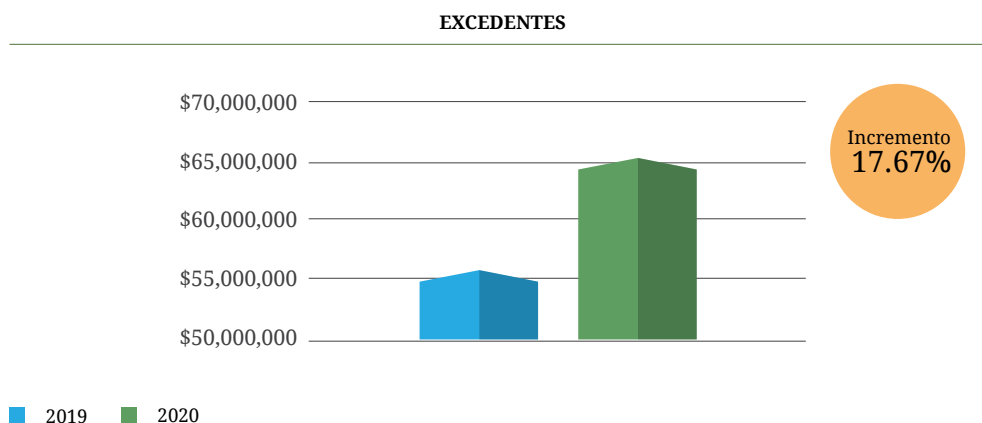
Para el 2020 los excedentes tuvieron un crecimiento moderado si partimos del impacto que nos causó la Pandemia del Covid 19, pues para solidarizarnos con nuestros socios, la gerencia general con la aprobación del consejo de administración implementó la iniciativa de devolver los intereses pagados, por aquellos socios que se mantuvieron al día en sus compromisos crediticios con la cooperativa, durante los meses de marzo y abril 2020, este monto ascendió a unos DOP\$17,107,706.46.

La fórmula aplicada consistió en recibir el pago de las cuotas de los préstamos de los socios, capital e intereses, a través de la nómina de las empresas que se mantenían laborando, durante dichos meses, y luego la cooperativa procedió a aplicar los susodichos intereses al capital de los préstamos de los socios beneficiados. Esta situación, benefició oportunamente a un buen grupo de socios, pero como es lógico afectó los excedentes a obtener en el año 2020, pues una gran parte de los DOP\$17,107,706.46 que devolvimos a los socios indicados como una manifestación de solidaridad, debieron engrosar al total de los excedentes obtenidos durante el año 2020.

Otra iniciativa solidaria que realizó la cooperativa en favor de más de 28 mil socios, atendiendo a que una parte de las empresas donde estos se encontraban laborando suspendieron las labores por varios meses o porque los salarios cobrados no alcanzaban para cubrir los gastos de los socios, en medio de la gran incertidumbre que se generó al principio de la pandemia, fue detener los cobros de las cuotas de los préstamos y los intereses, durante varios meses, lo cual generó un monto de DOP\$ 191,785,759.83 que hubo de transferirlo a la última cuota de la tabla de amortización

de los préstamos, situación que afectó los ingresos totales de la cooperativa y por tanto el rendimiento de los excedentes.

No obstante, la situación planteada más arriba, tuvimos un crecimiento en excedentes que en valores porcentuales ascendió al cierre del periodo 2020 con relación al cierre del 2019 a un 17.67%, representando un crecimiento absoluto de DOP\$9,791,256.00, al pasar de DOP\$55,418,729.00 para el 2019 a DOP\$65,209,985.00 (incluyendo DOP\$37,121,079.68 a distribuir como excedentes por Patrocinio, DOP\$27,269,259.06 de intereses a pagar a los Ahorros de los Socios y DOP\$819,646.31 de intereses a pagar a las Aportaciones de los socios.



Coopnazonaf					
Indicadores del Sistema de alerta temprana					
31 de Diciembre 2020					
INDICADORES SOCIALES					
#1	ÍNDICE DE SATISFACCIÓN DE LOS SOCIOS	OPERACIÓN	RESULTADO	ESTÁNDAR	VARIACION
	Servicios Prestados/ Total de Servicios	Satisfacción General encuesta realizada por la empresa CIMAECA	94.90%	>=90%	4.90%
#2	PENETRACIÓN EN VÍNCULO COMÚN >= 15% a la Relación Porcentual con la población objetiva	Zona Franca = 172,000 - 16,00029,675/ 156,000	19.02%	>= 15%Población Objetiva	4.02%
#3	CRECIMIENTO EN MEMBRESÍA >=a 10% de la Matriculación	(32,029 -28,628) /28,628	11.88%	>=10%	1.88%
#4	DESCONCENTRACIÓN DE LA CARTERA Porcentaje de Participación de los Socios en los Servicios e Inversiones >=90%	(10,075/ 32,029)-100	68.54%	>=90%	-21.46%
#5	INVERSIÓN EN EDUCACIÓN >=5% de los Excedentes Netos	2,499,261.51 /49,985,230.15	5.00%	>=5%	0.00%
#6	CREACIÓN DE EMPLEOS Número de Empleados	57 (2020) - 52 (2019)	5	5	0.00%
#7	MUJER Y JUVENTUD (empleados, socios, órganos de dirección, delegados y suplentes) Porcentaje de Participación en los Estamentos de Dirección >=50%	Empleados = 44 Fem; /6 de 13 Masc Socios = 16,007 Fem; 16,022 Masc Organismos = 8 Fem; 2/8 Masc Delegados = 141 Fem; 52 Masc (33 jóvenes)	Emp = 88% Socios = 89% Organismos = 62.50% Delegados = 90%	>=50%	
#8	COSTO DE GOBERNABILIDAD <=15% de los Administrativos excepto los gastos de Asamblea	(116,125.01 + 2,324,500.00)/37,682,463.39(- 2,173,411.00	6.87%	<=15%	8.13%



INFORME COMISIÓN
**AUDITORÍA
INTERNA**
GESTIÓN 2020-2021



Partiendo de lo instituido en el artículo 65 del Reglamento para la Aplicación de la Ley 127/64, el cual establece que toda cooperativa cuyas operaciones anuales excedan de doscientos cincuenta mil pesos (DOP \$ 250,000.00) deberá usar los servicios de un Auditor que podrá ser contratado a través de las federaciones o de la Confederación.

El auditor debe ser contador público autorizado. Y atendiendo, además, a lo establecido en el artículo 77 de los estatutos sociales de COOPNAZONAF, el cual dice que la Asamblea General y el Consejo de Administración podrán nombrar cuantas comisiones sean necesarias para la realizar estudios especiales y atender asuntos puramente técnicos, que requieran conocimientos especializados en la materia bajo consideración, es que el Consejo de Administración ha creado un Comité de Auditoría, el cual se reporta a La Unidad de Auditoría Interna, para que se encargue de aplicar el plan de auditoria interna aprobado por el Consejo de administración.

CONSTITUCIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORIA, SU REGULACIÓN Y FUNCIONAMIENTO

El Comité de Auditoria está regulado por un Reglamento Interno y algunos apartados del Manual de Organización y Funciones, donde se establece que es un órgano de apoyo, dependiente del Consejo de Administración. Dice, además, que Auditoría Interna, junto al Consejo de Vigilancia, integran la Unidad de Control de la cooperativa.

La supervisión y monitoreo que ejerce el comité de auditoría tiene efecto en la transparencia, no sólo respecto de la forma en que se manejan los diferentes recursos utilizados en las operaciones, sino también en relación con la información concerniente al desempeño y la promoción de un ambiente propicio a los valores éticos y éstos, a su vez, afines a la misión y objetivos institucionales.

a) El funcionamiento del comité de auditoría será de carácter permanente, y deberá sesionar por lo menos cada tres (3) meses, en forma ordinaria y en forma extraordinaria las veces que considere necesario.

b) Establecer estrategias de fortalecimiento para el control interno institucional con un enfoque preventivo más que correctivo, así como analizar y monitorear los acuerdos adoptados en las reuniones celebradas.

c) El comité analizará y evaluará los problemas atendiendo medidas preventivas y correctivas, a partir del control interno, y adoptará los acuerdos que permitan resolver en corto plazo, las deficiencias e irregularidades detectadas.

El Comité de Auditoría tiene la función de supervisar la eficacia del control interno de la organización, de la auditoría interna y de los sistemas de gestión de riesgos, y en particular tiene la responsabilidad de conocer y supervisar el proceso de elaboración y la integridad de la información relativa a las operaciones de la cooperativa, revisando el cumplimiento de los requisitos normativos y la adecuada delimitación del ámbito social y administrativo basado en el trabajo integrado entre el Comité de Auditoría y la Unidad de Auditoría interna.

INTEGRANTES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA GESTIÓN 2020-2021

INTEGRANTES	CARGO COMITÉ	CARGO C. A.	GESTIÓN
Roberto Fernández	Presidente	Tesorero	2020-2021
Alexis Soto	Vocal	Vocal	2020-2021
Marianela De Jesús	Vocal	Suplente	2020-2021



PLAN DE AUDITORIA INTERNA 2020- 2021

Establecer estrategias de fortalecimiento al sistema de control interno y analizar el estado que guarda el sistema general de control en la cooperativa.

El comité de Auditoria interna en el período 2020 - 2021 ha aprobado dos planes de trabajo debido a cambios en la estructura organizacional, pues la anterior Auditora Interna, Davinia Rosario renunció al puesto y en su lugar fue colocada Esmeralda de La Cruz como Gerente de Auditoria Interna, es por esto que en fecha 2 de agosto 2020 fue aprobado el plan de trabajo septiembre – diciembre 2020 mediante el acta #04 del Consejo de Administración.

En ese sentido la Unidad de Auditoria Interna, presentó el plan de auditoria interna 2020- 2021 al comité de auditoría del Consejo de Administración para su revisión y aprobación, el mismo fue aprobado mediante el acta de la reunión #05 en fecha de 8 de febrero 2021. A continuación, un resumen de las actividades de auditorías internas realizadas en el periodo agosto 2020-junio 2021.

3. PLAN DE TRABAJO Y EJECUCIÓN

3.1 Validación del proceso de cheques emitidos.

3.2 Informe Depósito pendiente por identificar 2020

3.3 Retenciones por pagar Seguro de Vida préstamos 2020

3.4 Se realizaron arqueos a los fondos de caja a febrero 2021

3.5 Validación de seguimiento de las observaciones del IDECOOP al 31 de diciembre 2020

3.6 Informe de evaluación de los Estados Financieros dic. 2020

3.7 Informe de conciliaciones bancarias febrero 2021

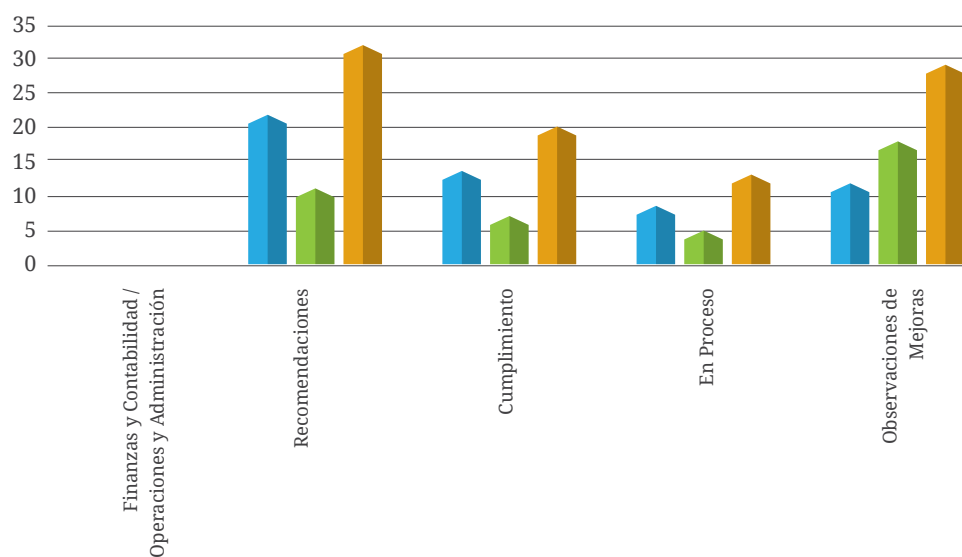
3.8 Informe de inventario de activo fijo a marzo 2021

4. Conforme al plan de auditoria para el año 2020 fueron emitidos 3 informes con 28 observaciones y oportunidades de mejoras que están en proceso de evaluación con la gerencia General; en tanto que para el año 2021 se han ejecutado cinco (5) para un total de 8 informes de auditoría emitidos en el periodo de gestión del comité de auditoría 2020-2021, los mismo han sido socializados con las gerencias involucradas en los procesos examinados, dichos informes finales alcanzaron un total de 31 recomendaciones de las cuales 19 se han corregido exitosamente, esto es un 61%. Ver adjunta la matriz de la ejecución de exámenes, recomendaciones y acciones correctivas:

MATRIZ DE INFORMES EMITIDOS, RECOMENDACIONES Y CUMPLIMIENTOS GESTIÓN 2020-2021

ÁREA	RECOMENDACIONES	CUMPLIMIENTO	EN PROCESO	OBSERVACIONES
Finanzas y Contabilidad	21	13	8	11
Operaciones y Administración	10	6	4	17
	31	19	12	28

REPRESENTACIÓN GRÁFICA RECOMENDACIONES Y ACCIONES CORRECTIVAS



MATRIZ DE INFORMES EMITIDOS, RECOMENDACIONES Y CUMPLIMIENTOS GESTIÓN 2020-2021

■ Series 1 ■ Series 2 ■ Series 3

5. CONCLUSIONES GENERALES

Según análisis a través de la unidad de auditoría interna, sobre las áreas examinadas comprendidas en el plan de trabajo 2020 – 2021, observamos que la cooperativa cuenta con políticas, normativas y manuales que forman parte de su control interno, tanto a nivel financiero y operativo, en las cuales pudimos apreciar la existencia de un manejo apegado a los mismos, que cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Los Estados Financieros son comparables con datos de la misma empresa de periodos anteriores, los cuales cumplen con otras NIF, se establecen los requerimientos de reconocimiento, medición e información a revelar para transacciones y otros sucesos, se han aplicado las principales normas de contabilidad como es el caso del efectivo y su equivalente, cuentas por cobrar y por pagar, provisión para cuentas incobrables, depreciación, entre otros. La situación financiera y operativa presentan razonabilidad, salvo algunas oportunidades de mejora no relevantes.

Finalmente, el comité de auditoría, siente satisfacción debido a que tanto la gerencia general y los demás colaboradores de la cooperativa han mostrado buena aceptación del trabajo que se ha venido realizando a través de la unidad de auditoría interna, atendiendo las recomendaciones y tomando acciones correctivas inmediatas cuando procede, con el fin de mejorar los procesos de la organización de manera que esta acción agrega valor, permitiendo la ejecución de las responsabilidades asignadas por el consejo de administración.



INFORME COMISIÓN DE EDUCACIÓN

GESTIÓN 2020-2021



CENTRO DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN COOPNAZONAF

PLAN DE TRABAJO GESTIÓN 2020-2021

La educación en COOPNAZONAF responde a un concepto de desarrollo coherente con su carácter de cientificidad, criticidad, capacidad de análisis y actitud propositiva que debe generarse en los actores del proceso educativo.

El plan de educación 2020-2021 estuvo dirigido a responder demandas de capacitación expresadas en el alto crecimiento de COOPNAZONAF en el periodo citado. Trabajamos en las actividades de actualización técnica de los procesos, dado los permanentes cambios y avances tecnológicos necesarios para la eficiencia y eficacia que norman nuestro quehacer.

Al permanente interés en hacer los procesos a tono con los avances tecnológicos, en esta ocasión se agregó la pandemia del coronavirus que obligó, dado el necesario distanciamiento social, a cambiar los métodos presenciales de las jornadas educativas por la virtualidad, que conllevó el uso de las TICs, (Tecnología de la información y la comunicación) Es así como la principal actividad educativa del año, el Diplomado carrera Dirigencial, fue realizado exitosamente de manera virtual.

El plan de educación 2020-2021 se implementó en un 50%, sin contar la inclusión de otras actividades no programadas, pero de singular importancia para nuestra Cooperativa. **Como observamos, una gran cantidad de Jornadas fueron dedicadas a los potenciales socios y nuevos socios, debido al crecimiento citado por COOPNAZONAF en este período. El diplomado de carrera Dirigencial constituye una de las más importantes acciones educativas, dado su garantía en la formación multilateral de los dirigentes, delegados, suplentes y colaboradores de COOPNAZONAF.**

TOTAL, DE ACTIVIDADES REALIZADAS

ACTIVIDAD	CANTIDAD	PROMEDIO DE PARTICIPANTES
Reuniones de Planificación evaluación	4	7
Reuniones de seguimiento	12	7
Talleres de evaluación y seguimiento	2	7
Curso - Talleres de Capacitación	8	60
Charlas Dirigidas a socios y potenciales socios	300	2000
Diplomado Virtual carrera Dirigencial	1	37
TOTAL	327	2118

PARTICIPANTES: 2,118 IMPLEMENTACIÓN PLAN DEL AÑO: 50 %

PLAN DE EDUCACIÓN

ACTIVIDAD	TEMA	DIRIGIDO A:
Reunión	Reuniones de planificación y evaluación	Comité de educación y miembros del Centro de Formación y Capacitación.
Curso - Taller	Análisis de la información Financiera: Un enfoque en la empresa cooperativa	Dirigentes y colaboradores
Diplomado	VI Diplomado Carrera dirigencial (9 módulos)	Dirigentes, delegados, suplentes y colaboradores
Curso - Taller	Inducción a la filosofía organizacional de Coopnazonaf	Colaboradores de Coopnazonaf
Curso - Taller	Inteligencia emocional	Colaboradores de Coopnazonaf
Curso	Práctica de Coopnazonaf sobre la Ley de lavado de activos y lucha contra el terrorismo	Colaboradores de Coopnazonaf y Dirigentes de los organismos de administración y control

ACTIVIDAD	TEMA	DIRIGIDO A:
Curso - Taller	Servicio y atención al socio	Colaboradores de Coopnazonaf
Curso - Taller	Capacitación para manejo de charla de inducción	Área de operaciones
Curso - Taller	Análisis de crédito	Analista de créditos, facturación y novedades
Curso - Taller	Supervisión Efectiva	Colaboradores de Coopnazonaf
Curso - Taller	Comunicación Efectiva y Asertiva	Colaboradores de Coopnazonaf
Curso - Taller	Proceso de crédito	Comité de crédito
Curso - Taller	Gestión efectiva de conflictos.	Colaboradores de Coopnazonaf
Curso	Código de ética y comisión en Coopnazonaf	Colaboradores de Coopnazonaf y Dirigentes de los organismos de administración y control
Curso	Procesos Internos de Coopnazonaf	Dirigentes y colaboradores
Curso - Taller	Sistemas y plataformas tecnológicas en Coopnazonaf	Dirigentes y colaboradores
Ciclo de curso - Taller	Sistemas y plataformas tecnológicas en Coopnazonaf	Socios, Delegados, Suplentes y potenciales socios.
Charlas	Ciclo de charlas Fundamentos del Cooperativismo y Coopnazonaf productos y servicios	Socios activos y potenciales
Curso - Taller	Finanzas personales (Capacidad de ahorro y planificación financiera)	Socios activos y potenciales, dirigentes, delegados y colaboradores
Curso	Legislación cooperativa y fragmentos de la propuesta del nuevo código cooperativo.	Dirigentes
Curso - Taller	Retroalimentación a diplomado	Participantes en diplomados anteriores
Curso	Práctica de Coopnazonaf sobre la Ley de lavado de activos y lucha contra el terrorismo	Delegados, socios y potenciales socios.

Dirección y ejecución.

Comisión de educación de Coopnazonaf.

- Aira Montañó – vicepresidente del Consejo de Administración
- David Gerónimo – Presidente del Consejo de Administración
- Francis Osorio – Primer suplente del Consejo de Administración
- Ana de la Cruz – Gerente de Mercadeo y Gestión Social Coopnazonaf
- Gabriela Ciprian – Coordinadora de Gestión Humana Coopnazonaf
- Francines Lugo – Coordinadora de Mercadeo y Gestión Social Coopnazonaf
- Jesús Fernández – Gerente General
- Ysabel Paulino – Directora Académica



INFORME UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

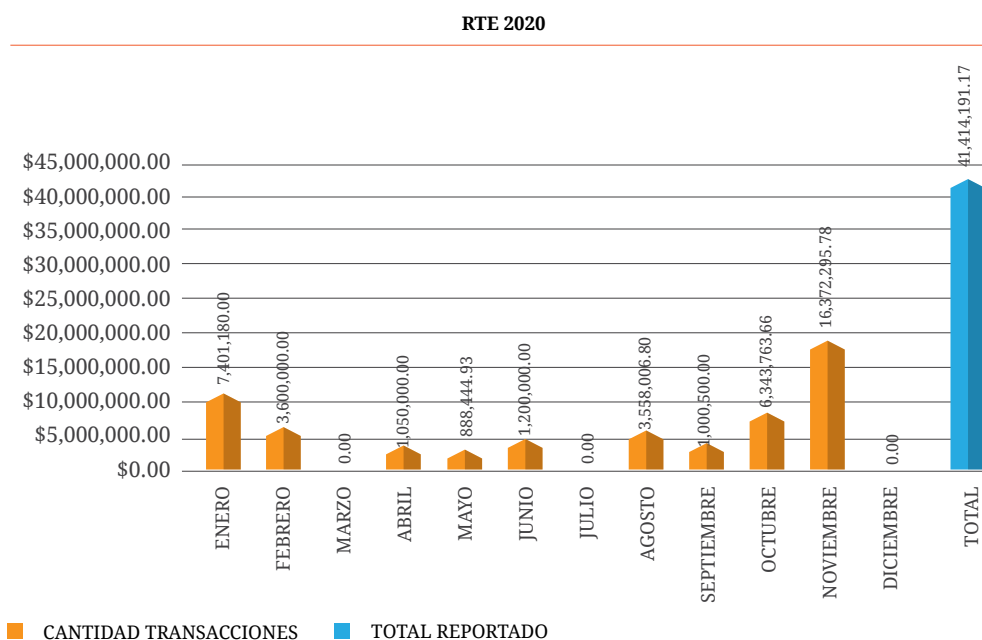
GESTIÓN 2020-2021



- La Unidad de Cumplimiento sirve de enlace con la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).
- Garantiza el envío de reportes y requerimientos en condiciones óptimas y en tiempo oportuno a los reguladores.
- Apoya por medio de programas, iniciativas y políticas dirigidas a evitar que todos los productos y servicios de COOPNAZONAF se vean afectados y/o utilizados para el lavado de activos y financiamiento al terrorismo.

REPORTES EN LÍNEA REALIZADOS A LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO (UAF).

- Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS): al 31 de diciembre de 2020, no se ha realizado ningún Reporte de Operación Sospechosa, en vista de que no se ha detectado ningún tipo de alerta y/o comportamiento inusual en algún asociado nuestro.
- Reporte de Transacciones en efectivo (RTE): Al cierre del año 2020, se reportaron veintidós (22) transacciones en efectivo, para un total de cuarenta y un millones cuatrocientos catorce mil ciento noventa y un pesos con 17/100 (DOP\$41,414,191.17). Las transacciones en efectivo igual o mayores a USD\$15,000.00, al cierre de cada mes, en un periodo no mayor a los primeros 10 días del mes, deben ser reportadas a la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Ver cuadro a continuación:



COMPARATIVO DEL AÑO 2019 VS 2020

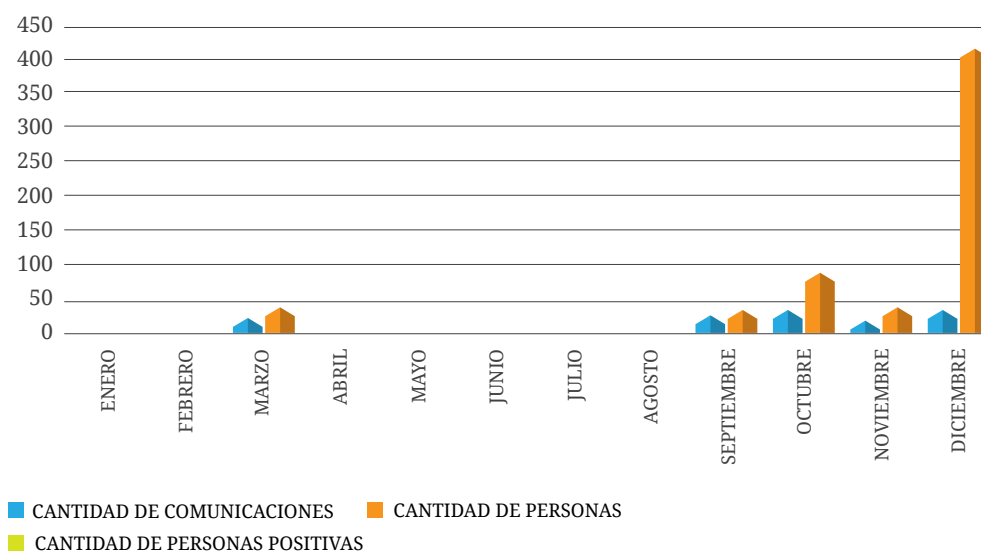
PERÍODO	TRANSACCIONES	TOTAL REPORTADO
2019	15	DOP\$37,185,680.00
2020	22	DOP\$41,414,191.17
DIFERENCIA	7	(DOP\$4,228,511.17)

DETALLE	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
CANT. TRANSACCIONES	2	2	0	1	1	1	0	3	1	5	6	0	22
TOTAL REPORTADO	DOP\$ 7,401,180.00	DOP\$ 3,600,000.00	DOP\$ 0.00	DOP\$ 1,050,000.00	DOP\$ 888,444.93	DOP\$ 1,200,000.00	DOP\$ 0.00	DOP\$ 3,558,006.80	DOP\$ 1,000,500.00	DOP\$ 6,343,763.66	DOP\$ 16,372,295.78	DOP\$ 0.00	DOP\$ 41,414,191.17

REMISION DE INFORMACION REQUERIDA POR EL IDECOOP.

Respecto a las informaciones requeridas por parte del IDECOOP, recibimos cuarenta y ocho (48) comunicaciones de solicitud de información sobre 551 personas, durante el periodo enero-diciembre de 2020. Afortunadamente de las quinientos cincuenta y una (551) personas en cuestión, ninguna resultó ser, ni haber sido socio o proveedor de COOPNAZONAF. Ver cuadro a continuación:

COMPARATIVO DEL AÑO 2019 VS 2020

[illegible]

PERÍODO	COMUNICACIONES	PERSONAS	PERSONAS POSITIVAS
2019	133	354	0
2020	48	551	0
INCREMENTO ÚLTIMO AÑO	36%	64%	0

• **REESTRUCTURACIÓN DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO Y LA ELABORACIÓN DEL PLAN DE EDUCACIÓN.**

Según las disposiciones de la Ley 155-17, Artículo 34, que trata sobre los Programas de cumplimiento y Las Mejores Prácticas de Regulación y Supervisión Financiera en Materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, que recomiendan tener una estructura interna de Cumplimiento relativa al Oficial de cumplimiento y al Comité de Cumplimiento, se encuentran establecidos en nuestro Manual de Políticas y Procedimientos para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo. En tal sentido, el Consejo de Administración aprobó, en su resolución no. VI, del acta No. 1, de la Reunión Ordinaria, realizada en agosto 2020, la reestructuración del Comité de Cumplimiento, el cual quedo conformado por los siguientes miembros:

1. Aira Montaña, Vicepresidente Consejo de Administración.
2. Alexis Soto, Vocal Consejo de Administración.
3. Francines Lugo, Oficial de Cumplimiento y Analista de Riesgos.
4. Pedro Rodríguez, Gerente Financiero y Administrativo.
5. Gabriela De León, Asistente Administrativa.
6. Mirialba Valdez, Gerente de Operaciones Región Sur.

Esta reestructuración se debe a la revisión, por parte del IDECOOP, de la Normativa 01-17 para el Régimen de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva para el Sector Cooperativo, el cual en su Artículo 10, Composición del Comité de Cumplimiento, establece lo siguiente: El comité de Cumplimiento deberá estar Presidido por un miembro del Consejo de Administración, el Oficial de Cumplimiento con voz, pero sin voto, y (4) miembros más que considere la Cooperativa, preferiblemente del área operativa.

• EDUCACIÓN

A pesar de las dificultades generadas a nivel mundial, por el Covid-19, incluyendo nuestro país, el Comité de Cumplimiento preparó un plan de capacitación en coordinación con la Comisión de Educación del Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF, como parte de los programas de educación de este, el cual nos esforzamos en impartir y de recibir las siguientes capacitaciones:

1. VI Diplomado de Carrera Dirigencial Coopnazonaf:

Módulo IV: Control interno y riesgos en las cooperativas. El Oficial de Cumplimiento, programa de capacitación, Comité de Cumplimiento y Comité de Ética, 4 horas, diciembre 2020, (37 participantes, entre ellos socios y colaboradores) impartido por el Sr. Rafael Tejeda.

2. Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC):

Curso Online sobre Gestión de Cumplimiento y Prevención de Delitos Financieros en las Cooperativas. 12 horas, del 25 al 28 de mayo de 2020. Oficial de Cumplimiento.

3. Universal Instituto Financiero IURIS (UNIFI):

Conferencia Online sobre fundamentos internacionales del Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y demás delitos conexos, especial para la República Dominicana 3 horas, 26 de junio de 2020, Oficial de Cumplimiento.



INFORME
**GERENCIA
GENERAL**
GESTIÓN 2020-2021



LA MESA DE GERENCIA, UNA FORMA DIFERENTE PARA GESTIONAR EMPRESARIAL Y SOCIALMENTE LA COOPERATIVA.

La Ley 127/64 sobre Asociaciones Cooperativas y los Estatutos que rigen a COOPNAZONAF establecen que la Gerencia General actúa bajo la dirección del Consejo de Administración, asumiendo la responsabilidad de ejecutar las estrategias aprobadas por dicho organismo de administración y control y de gestionar social y empresarialmente la cooperativa.

A los fines de gestionar de manera efectiva y eficiente la cooperativa, la Gerencia General mantiene un modelo de liderazgo transformador, razón por la cual ha creado una MESA DE GERENCIA, que integra los mandos medios y altos, a los fines de alentar, inspirar y motivar a los colaboradores a innovar y crear cambios que ayuden a crecer

a COOPNAZONAF y darle forma a su éxito futuro. De esta manera buscamos crear un fuerte sentido de cultura corporativa, de iniciativa laboral y de independencia en el lugar de trabajo, hasta alcanzar un nivel elevado de madurez que mantenga una especie de sinergia en toda la estructura organizacional, donde prime el compromiso de definir y poner en marcha un sistema de revisión con frecuencia semanal que garantice el seguimiento y la ejecución de los objetivos estratégicos, resoluciones aprobadas por el Consejo de Administración durante cada gestión y los indicadores de medición establecidos.

EN COOPNAZONAF ESTAMOS ENFOCADOS EN LA AUTORREGULACIÓN EN LO QUE LLEGA LA REGULACIÓN

La Mesa de Gerencia, desde hace varios años, mantiene su empeño en completar su modelo de AUTORREGULACIÓN como una forma de preservar los valores de Integridad, Honestidad y Transparencia, Confianza y el Mejoramiento Continuo, a los fines de mitigar los riesgos inherentes a la administración del Capital Social (Aportaciones), Capital Institucional, los tres tipos de ahorros, los diferentes tipos de créditos y sus retornos, los Depósitos de Plazo Fijo y las inversiones en general que hacemos y que tienen los socios dueños de Coopnazonaf, estableciendo indicadores de desempeño en todos sus procesos financieros y sociales, de modo que se garantice la aplicación de las leyes que rigen nuestro sector cooperativo y las leyes que les son afines, de manera que podamos colocarnos y permanecer en una posición avanzada para cuando llegue la regulación a través de una superintendencia de cooperativas.

ÍNDICES FINANCIEROS Y SOCIALES QUE GESTIONAMOS EN COOPNAZONAF:

En COOPNAZONAF contamos con un sistema de alerta temprana, el cual se expresa a través de indicadores financieros y sociales, que nos permiten detectar a tiempo los puntos de quiebre, los llamados de atención y/o factores de riesgos que podríamos tener en cualquier momento de nuestra vida institucional. Mediante los análisis de los índices y razones financieras es que determinamos tendencias y situaciones que impactan nuestros resultados, los cuales nos ayudan a realizar cambios consensuados que nos permiten alinearnos y mantenernos en el camino correcto.

Para la incorporación de los indicadores financieros en Coopnazonaf se tomaron en cuenta los modelos del Comité de Basilea; Indicadores Perlas y Camel, además de que trabajamos los indicadores que sugiere utilizar EL IDECOOP y el modelo de Autorregulación sugerido por el sector cooperativo a través del CONACOOOP, con el propósito de estar a la vanguardia en uso de estas herramientas de control de riesgos tan importantes y necesarias para cualquier institución que administra dinero ajeno.

Los 20 indicadores financieros y los ocho sociales, se administran a través de un módulo que está conectado al sistema financiero de la cooperativa.

Los 28 indicadores financieros y sociales que hemos establecido para gestionar nuestra cooperativa, indican que estamos teniendo resultados bastante halagüeños, sin embargo, tenemos varios indicadores a los que desde hace meses hemos estado dando seguimiento debido a que los resultados no alcanzan el estándar establecido, razón por lo cual hemos decidido ajustarlos en los próximos meses a la realidad de nuestra organización.

A continuación, presentamos el siguiente cuadro, contentivo de los Indicadores del Sistema de Alerta Temprana y los resultados obtenidos al 31 de diciembre 2020.

ANÁLISIS DE ÍNDICES Y RAZONES FINANCIERAS

	ÍNDICE	OPERACIONES	RESULTADO	ESTÁNDAR	VARIACIÓN
#1A	MOROSIDAD DE CARTERA Préstamos Vencidos/Cartera Total CALIFICACIÓN	20,881,615.89/1,309,898,752.84	1.59%	<=4%	2.41%
#1B	MOROSIDAD DE CARTERA Préstamos Vencidos/Cartera Total SALDOS (más de 31 días vencidos)	27,696,719.67/1,309,898,752.84	2.11%	<=4%	1.89%
#1C	MOROSIDAD DE CARTERA Cartera Afectada Préstamos Vencidos/Cartera Total CARTERA AFECTADA (más de 31 días vencidos)	249,770,950.52/1,309,898,752.84	19.07%	<=15%	-4.07%
#2	SOLVENCIA Activo total/Pasivo total	1,468,190,677.18/1,346,762,281.72	1.09	>=1.25	-0.16
#3	LIQUIDEZ Activo Corriente / Pasivo Corriente Del pasivo total en estado se rebajó Ahorros Socios Inactivos	1,425,350,527.11/ (1,346,762,281.72-10,828,324.86)	1.07	>=1.15	-0.08

	ÍNDICE	OPERACIONES	RESULTADO	ESTÁNDAR	VARIACIÓN
#4	ACTIVO PRODUCTIVO Cartera de Crédito al día + Inversiones Financieras / Activo Total	1,415,361,241.53/1,468,190,677.18	96.40%	>=90%	6.40%
#5	ACTIVO IMPRODUCTIVO Disponibilidades Activos Fijos + Gastos Anticipados + Otros Activos + Cuentas por Cobrar / Activo Total	52,829,435.65/1,468,190,677.18	3.60%	<=7%	3.40%
#6	CAPITAL INSTITUCIONAL Reservas no Redimibles Reglamentarias para cobertura de Pérdidas/Activo Total	52,507,791.21/1,468,190,677.18	3.58%	>=10%	-6.42%
#7	RENDIMIENTO DE ACTIVOS (ROA) Excedentes / Activo totales	55,539,144.61/1,468,190,677.18	3.78%	>=Mercado + 1% (5.55%)	-2.77%
#8	RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE) Excedentes/Patrimonio	55,539,144.61/52,507,791.21	105.77%	Inflación + 2 (5.55%)	98.22%
#9	EFICIENCIA ADMINISTRATIVA. Gastos Operativos/Ingresos	115,081,018.43 /170,529,036.19	67%	<=50%	-17.00%
#10	RAZÓN FINANCIERA Ingresos Financieros / Gastos Financieros	4,607,275.08/39,173,054.63	11.76	2.5 : 1	9.26
#11	RESERVA DE LIQUIDEZ Disponibilidades, Inversiones en Entidades Supervisadas + Títulos sector Público / Captación Ahorros + Aportaciones	107,776,343.77/ (1,140,533,451.76 + 19,919,920.95)	9.29%	>=15%	-5.71%
#12	CRECIMIENTO TOTAL DE ACTIVOS (Año Actual - Año Base) / Año Base	(1,468,190,677.18-1,102,027,264.47) /1102027264.47	33.23%	>=+ de la Inflación (5.55%)	27.68%

	ÍNDICE	OPERACIONES	RESULTADO	ESTÁNDAR	VARIACIÓN
#13	RENDIMIENTO DE LA CARTERA Ingresos por Actividades Préstamos / Cartera Bruta Promedio	164,745,884.68/1,148,416,416.13	14.35%	20-25%	-5.65%
#14	CAPITAL INSTITUCIONAL Ver Resoluciones Asamblea	52,507,791.21	100%	100%	0
#15	CRECIMIENTO CARTERA AHORROS (Año Actual - Año Base) / Año Base	(1,140,533,451.76-834,162,458.80)/ 834162458.8	36.73%	>=10%	26.73%
#16	CRECIMIENTO CARTERA PRÉSTAMOS (Año Actual - Año Base) / Año Base	1,309,898,752.84-1,055,371,422.90)/ 1055371422.9	24.12%	>=10%	14.12%
#17	CRECIMIENTO EXCEDENTES (Año Actual - Año Base) / Año Base	(55,539,144.61-54,029,383.08)/ 54029383.08	2.79%	>=10%	-7.21%
#18	RENTABILIDAD DE LAS APORTACIONES Excedentes antes de Reservas / Aportaciones	55,539,144.61/19,919,920.95	278.81%	>=10%	268.81%

EN COOPNAZONAF CUMPLIMOS CON LAS LEYES 11-92 DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA, 87-01 QUE CREA EL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL Y DEMÁS LEYES QUE LE SON APLICABLES.

Como parte de la Autorregulación, en Coopnazonaf cumplimos a cabalidad con las retenciones que establece la Ley 11-92 según el IR-3 a los empleados de la cooperativa, así como también a las retenciones por honorarios, alquileres, 10% a los intereses que pagamos a los socios por los ahorros y a los certificados de plazo fijo (IR-17), y por lo que pagamos por concepto de (IT-1), Transferencias Bienes Industrializados y Servicios.

A CONTINUACIÓN UN PRIMER CUADRO CONTENTIVO DE LOS PAGOS A LA DGII, Y UN SEGUNGO CUADRO CON LOS PAGOS REALIZADOS A LA TESORERIA DE LA SEGURIDAD SOCIAL (TSS) AL INFOTEP Y SEGURO COMPLEMENTARIO PARA LOS COLABORADORES QUE REALIZAMOS DURANTE EL AÑO 2020, POR UN MONTO DE DOP\$6,102,142.14. MÁS 7,164,441.47 PARA UN GRAN TOTAL DE DOP\$13,266,583.61.

	IR-3	IR-17	IT-1	
Mes	Retención Empleados	Otras Retenciones por Honorarios, Alquiler, 10% Ley Intereses C.F., y Cuentas Ahorros	Transferencias Bienes Industrializados y Servicios	Pago Total Año 2020
Enero	983,245.80	84,081.58	28,249.13	1,095,576.51
Febrero	359,052.22	63,829.58	32,327.91	455,209.71
Marzo	141,196.12	63,031.26	60,577.04	264,804.42
Abril	140,651.40	63,711.65	24,041.30	228,404.35
Mayo	129,952.46	66,885.15	40,127.87	236,965.48
Junio	141,898.64	65,385.17	28,225.75	235,509.56
Julio	125,624.74	66,488.63	48,923.95	241,037.32
Agosto	142,497.95	2,122,088.69	33,999.98	2,298,586.62
Septiembre	153,792.04	65,725.80	27,154.44	246,672.28
Octubre	159,116.92	65,305.98	24,716.10	249,139.00
Noviembre	81,788.99	94,415.84	73,279.63	249,484.46
Diciembre	156,625.55	107,262.48	36,864.40	300,752.43
Mes	2,715,442.83	2,928,211.81	458,487.50	6,102,142.14

	TSS	INFOTEP	ARS PALIC	
Mes	Tesorería de la Seguridad Social	Instituto Nacional de Formación Técnico Profesional	Seguro Médico Privado	Pago Total Año 2020
Enero	320,156.95	38,932.00	136,783.61	495,872.56
Febrero	419,564.61	22,273.00	137,393.76	579,231.37
Marzo	442,424.63	22,188.00	137,393.76	602,006.39
Abril	431,035.56	21,315.00	137,393.76	589,744.32
Mayo	436,365.44	21,566.00	138,416.14	596,347.58
Junio	435,112.35	21,451.00	138,416.14	594,979.49
Julio	439,098.91	21,505.00	138,416.14	599,020.05
Agosto	443,760.37	21,822.00	138,416.14	603,998.51
Septiembre	470,203.96	23,091.00	130,502.79	623,797.75
Octubre	474,984.35	23,325.00	131,723.09	630,032.44
Noviembre	468,535.24	23,667.00	131,723.09	623,925.33
Diciembre	471,620.97	23,164.00	130,700.71	625,485.68
Mes	5,252,863.34	284,299.00	1,627,279.13	7,164,441.47



INFORME DE GESTIÓN HUMANA

GESTIÓN 2020-2021

El 2020 fue un año de retos y de reinversión, un año que golpeo bastante la economía de nuestro país y del mundo producto de una crisis sanitaria provocada por la pandemia del covid-19, un virus que rápidamente se convirtió en pandemia y azotó de manera significativa el mercado laboral de la República Dominicana, donde la tasa de desocupación, en el tercer y cuarto trimestre del año, se situó en un 7.1 y 7.4 (indicadores del Banco Central de la República Dominicana), respectivamente. Según datos del Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD) durante el 2020 alrededor de 277,000 trabajadores perdieron sus empleos respecto a 2019. Pese a esta situación COOPNAZONAF mantuvo el 100% de su fuerza laboral, sin afectar los ingresos del personal, ni tener que recurrir al programa Fase, esto gracias a que un gran porcentaje de las empresas con las que tenemos acuerdos de servicio pertenecen al Cluster de dispositivos médicos, quienes mantuvieron sus operaciones para poder abastecer la demanda del mercado, además de que fue un momento crucial para nuestros socios donde necesitaron de la solidaridad y el bien común, atendiendo a estas necesidades y siempre anteponiendo la salud de nuestros socios y nuestro personal, tomamos todas las medidas de bioseguridad necesarias para continuar con nuestras operaciones de manera efectiva y eficiente.

Además de poder mantener nuestra fuerza laboral, en el 2020 COOPNAZONAF reforzó su estructura organizacional, gracias al crecimiento en socios, un total de 6

contrataciones producto de aumento de headcount se realizaron, específicamente de apoyo estratégico, posiciones que agregan valor a nuestra organización y que tienen como objetivo efficientizar nuestros procesos.

Analizando el lado contrario de las contrataciones, un indicador clave en la gestión del talento humano es el índice de rotación de personal, en específico el índice de rotación voluntaria, Shaw et al. (1998) indican que la rotación voluntaria refleja la decisión del empleado de abandonar su empresa, en COOPNAZONAF en el 2020 este índice fue de un 5%, traduciendo este indicador, tenemos que en este periodo se produjeron solo 3 salidas por decisión personal lo que denota que tanto el aspecto salarial como el clima organizacional puntúan de manera favorable; haciendo énfasis en la parte salarial, contamos con una política sólida, que guarda la equidad interna y nuestros salarios son competitivos en el mercado.

Otro punto de importancia que pese a la pandemia no se detuvo fue el proceso de capacitación de nuestros colaboradores y la virtualidad fue un factor clave en esta gestión, logrando completar un ciclo de capacitación enfocado en las competencias blandas compuesto de 6 módulos que impacto en promedio al 80% de nuestros colaboradores.

Desde el área de Gestión Humana el apoyo a las estrategias del negocio y a la gerencia general es clave, es un proceso continuo que abarca un sinnúmero de aristas que componen factores desde la satisfacción del personal hasta el cumplimiento de las metas plasmadas en nuestro plan estratégico; para el periodo 2021 – 2022 los retos del área van en aumento y pinta un panorama de crecimiento organizacional más fuerte que el 2020, nuestra empresa va en ascenso y el interés en capacitar el personal será cada vez más dinámico ya que cada día el mercado se vuelve más competitivo y exigente y debemos contar con un personal que se adapte al trato único que queremos ofrecerle a nuestros socios.



INFORME DE LA GERENCIA FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA *GESTIÓN 2020-2021*

EL PRESUPUESTO Y SU EJECUCIÓN DURANTE EL EJERCICIO FISCAL 2020

En COOPNAZONAF estamos trabajando fuerte en la dirección de completar todos los elementos que integran la AUTORREGULACIÓN y una parte de esta es elaborar un presupuesto de operaciones anualmente. Para la elaboración del presupuesto que correría en el 2020 se convocó a LA MESA DE GERENCIA en el último trimestre del 2019 y después de completar el marco general del mismo, se procedió a presentarlo al Consejo de Administración para su aprobación y posteriormente, fue presentado a los tres organismos de Administración y Control en una reunión conjunta realizada el 16 de enero del 2020.

Dicho presupuesto estimaba obtener un crecimiento general del 38.85%, con relación al año anterior (2019), pero dada la realidad a la cual nos enfrentamos en la que todo estuvo condicionado por la pandemia del Covid-19, nos vimos obligados a realizar cambios estratégicos en el presupuesto ya aprobado para el 2020. Las modificaciones realizadas al mismo fueron para adaptarlo a la nueva realidad dejada por la pandemia. Esto sucedió a finales de agosto del 2020, debido a que las metas propuestas originalmente no parecían alcanzables.

El presupuesto establecido originalmente y los cambios realizados posteriormente a este, se ven reflejados en las principales carteras y renglones que aparecen a continuación:

1. CARTERA DE SOCIOS

En el Presupuesto inicial nos propusimos pasar de 28,630 en el 2019 a 34,642 socios para el cierre del 2020, aumentando dicha cartera en 6,012 nuevos asociados lo que representaría un crecimiento de 21%. Pero, con la modificación de dicho presupuesto, sería aumentar a 35,124 lo que representaría un crecimiento de 22.72% con relación al año 2019 y 492 socios nuevos con relación al presupuesto original del 2020, esto se debió a la intención de captar el 80% del headcount de las empresas ya existentes con un plan de acción agresivo y de ese modo contrarrestar la fuga dejada por la pandemia. El periodo fiscal 2020 concluyó con 32,029 socios, esto es un crecimiento absoluto de 3,399 socios.

2. CARTERA DE AHORROS

Incrementar de DOP 834,166,559, en el 2019 a DOP 1,092,756,259, al cierre del 2020, aumentando dicha cartera en DOP 258,589,701. Esto representaría un crecimiento porcentual de 31%, lo cual se modificó para llevar la cartera a DOP 1,263,068,440. Este aumento se planificó viendo la tendencia a incrementar los ahorros por parte de los socios, aun dentro de la pandemia. Al cierre del 2020, la cartera de ahorros cerró en unos DOP\$ 1,140,533,452.

3. CARTERA DE PRÉSTAMOS

Aumentar de DOP 1,055,371,423 en el 2019 a DOP 1,372,005,485, al cierre del 2020, aumentando dicha cartera en DOP 316,634,062. Esto representaría un incremento porcentual de 30%, pero al realizar la modificación a este presupuesto solo decidimos llevar esta cartera hasta DOP 1,335,323,000. Esta disminución se planificó debido a la tendencia al declive que presentaban los préstamos en tiempos de la pandemia. Dicha cartera cerró en el periodo fiscal 2020 en unos DOP\$ 1,309,898,752.

La cartera de préstamos está compuesta por varios tipos de créditos, los cuales estaremos citando según los niveles de demanda que tuvieron durante el ejercicio económico del 2020. El Préstamo Ordinario de hasta “Tres Veces los Ahorros”, (también llamado préstamo extraordinario) fue el de mayor solicitud, representando un 39.22% de la cartera de préstamos bruta al 31/12/2020, con un monto total de DOP\$513, 775,496.00.

En segundo lugar, quedó el Préstamo Ordinario de Hasta Dos Veces los Ahorros, el cual representó el 34.48% de la cartera de préstamos con un total de DOP\$451, 705,576.00 al finalizar el año 2020.

Los préstamos del tipo Ordinario de Hasta una Vez los Ahorros, representaron el 3.37% de la cartera de préstamos, con un total de DOP\$44, 149,117.00 al cierre del año 2020.

En tanto que los préstamos de Emergencia representaron el 4.98%, de la cartera de préstamos, cerrando con un total de DOP\$65, 226,600.00

Otro renglón muy significativo fueron los préstamos de Excepción, los cuales representaron el 12.17%, de la cartera de préstamos, con un total de DOP\$159, 450,769.00.

También citamos los renglones de los préstamos hipotecarios, prendarios y de mejora de viviendas, que vienen teniendo un auge importante en la cartera de préstamos de COOPNAZONAF. Estos tres (3) renglones de manera unificada al cierre del periodo fiscal 2020 representaron un aumento de un 19.27%.

Vistos de forma individual tenemos los siguientes resultados:

- **PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS:** Crecieron un 9.24%, con relación al periodo 2019, lo que representa unos DOP\$ 1,516,520.71 en valor absoluto.
- **PRÉSTAMOS PARA MEJORA DE VIVIENDAS:** Crecieron un 18.97%, con relación al periodo 2019, lo cual representa unos DOP\$ 426,529.37 en valor absoluto.
- **PRÉSTAMOS PRENDARIOS:** Crecieron un 36.34%, con relación al periodo 2019, mostrando un incremento de DOP\$3,526,592.06 en valor absoluto.

4. HEADCOUNT / EMPLEADOS

El crecimiento en socios, demanda a su vez un aumento en el recurso humano de la cooperativa, para poder suplir las necesidades de brindar el servicio eficaz de costumbre y también para el apoyo logístico y operacional de la misma. En consecuencia, se determinó crecer en 10 nuevos colaboradores para pasar de 55 colaboradores en el 2019 a 65 para el cierre del 2020 lo que se modificó y solo presentamos 3 nuevas contrataciones para cerrar el año con 58 colaboradores.

5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Se planificó pasar de DOP 6,701,277 en el 2019 a DOP 9,591,277 al cierre del 2020 aumentando unos DOP 2,890,000. Esta situación cambió drásticamente con la

adquisición de un local propio, por valor de DOP 20,000,000, ubicado en la Mahatma Gandhi número 258, en Gazcue, debido a que nos vimos obligados a mudarnos ya que los propietarios del local donde estábamos decidieron vender el inmueble.

Analizamos que continuar haciendo alquileres para nuestras oficinas principales se volvía cada vez más incómodo y costoso, razón por la que decidimos hacer una inversión inteligente comprando nuestro propio local y una vez comprado, procedimos a acondicionarlo para alojar nuestras oficinas principales, lo cual nos llevó a invertir aproximadamente seis millones de pesos (DOP 6,000,000), lo que incluyendo el monto para la compra de dicha propiedad cerramos en unos DOP\$30,626,150. Obviamente que veníamos preparándonos financieramente para dar este salto cualitativo.

6. INGRESOS TOTALES

Al cierre del 2019 recibimos ingresos por unos DOP 151,259,097 y para el 2020 se presupuestaron unos ingresos de DOP 210,019,141, lo que en valores absolutos sería aumentar unos DOP 58,760,044 y porcentuales unos 38.85%, esto antes de modificar el presupuesto debido a la realidad sanitaria que vivimos y presentar al cierre del periodo 2020 unos DOP\$ 170,620,163.

7. GASTOS TOTALES

Los gastos totales para el cierre del 2019 fueron estimados en DOP 97,229,714 y de acuerdo al presupuesto para el 2020 debíamos cerrar en unos DOP 123,959,675. Lo que dice que estábamos sujetos a incrementar nuestro gasto total en valor porcentual de 27.49% y esto a su vez se vería representado en valor absoluto en DOP 26,729,961, lo cual cambió con la modificación del presupuesto, por lo que presentamos gastos por DOP 115,058,557 al cierre del año, aproximadamente 9 millones menos.

8. EXCEDENTES BRUTOS

En el presupuesto original del 2020 se planificó que obtuviéramos excedentes brutos por DOP 107,096,423, lo cual se modificó con el nuevo presupuesto a DOP 90,709,983.

9. INTERESES SOBRE AHORROS Y APORTACIONES

En vez de DOP 29,642,904 presupuestados, con el presupuesto modificado aumentaríamos a pagar unos DOP 31,286,251.

CÓMO VAMOS CON EL PRESUPUESTO CORRESPONDIENTE AL AÑO FISCAL 2021

La creación del presupuesto 2021 se inició en el último trimestre del 2020 como es costumbre en COOPNAZONAF, esta vez utilizamos un método distinto al que veníamos

usando para construir dicho presupuesto, pues debido al crecimiento de nuestra cooperativa hubo de realizarse un proceso de descentralización de las operaciones avanzando hacia la creación de regiones, con el fin de que cada una de estas pueda ser monitoreada en su autosuficiencia y en su rentabilidad, como si fueran centros de costos.

Esta vez utilizamos mecanismos de análisis y estudios de comportamientos en el tiempo, para determinar las tendencias financieras y estas a su vez se utilizarían para la creación de las metas propuestas para el 2021. La confección de este presupuesto contó con el involucramiento de la Mesa de Gerencia, obteniéndose así los insumos necesarios para armar dicho presupuesto. Entonces, una vez concluido, fue mostrado al consejo de administración en el mes de diciembre, el cual dio su visto bueno y aprobó presentarlo a los demás organismos de Administración y Control en reunión conjunta (Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Comité Crédito), la cual se realizó en fecha 8 de enero del año 2021.

COMPONENTES DEL PRESUPUESTO PARA EL 2021

1. CARTERA DE SOCIOS

Crecer de 32,029 a 42,289 socios. Al mes de mayo llevamos 33,300 lo que representa un 12.39% logrado.

2. CARTERA DE AHORROS

Aumentar DOP 468,021,960 pasando de DOP 1,140,533,452 a DOP 1,608,555,412. Al cierre de mayo del 2021 llevamos DOP 1,214,877,926.74, lo que representa un 15.89% logrado.

3. CARTERA DE PRÉSTAMOS

Aumentar DOP 504,755,012 pasando de DOP 1,309,898,753 a DOP 1,814,653,765, Al cierre de mayo del 2021 llevamos DOP 1,363,394,567.43, lo que representa un 10.60% logrado.

4. HEADCOUNT / COLABORADORES

Pasar de 58 colaboradores a 69, creando 11 nuevos empleos, a mayo de 2021 estamos en 67 colaboradores.

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Pasar de DOP 22,915,828 a DOP 30,553,828, esto con la adquisición de nuevos equipos y activos fijos que permitan el desarrollo de nuestra estructura operativa. Al cierre de mayo estamos en DOP\$ 30,626,150.

6. INGRESOS TOTALES

Crece 57.69% en nuestros ingresos, pasando de DOP 170,620,163 a DOP 269,053,707. Al mes de mayo cerramos en DOP 113,342,432.

7. GASTOS TOTALES

Mantener por debajo del 30% el incremento en los gastos, y solo subir a un 28.16% con relación al año 2020, pasando de DOP 115,058,557 a unos DOP 147,458,768. Al mes de mayo llevamos unos DOP\$ 34,513,045.

El presupuesto del 2021 pretende alcanzar unos excedentes netos, esto es después de deducir las reservas de ley, estatutarias y aprobadas en Asambleas unos DOP 116,383,061, ya para el cierre de mayo llevamos unos DOP\$ 51,425,129. Lo que representa un cumplimiento del 44.18% con relación al presupuesto 2021.

8. EXCEDENTES NETOS Y LA DEVOLUCIÓN DE 17.1 MILLONES DE PESOS A LOS SOCIOS DURANTE LOS MESES DE MARZO Y ABRIL COMO UN ACTO DE SOLIDARIDAD ANTE LA DECLARACIÓN DE LA PANDEMIA

Antes de la pandemia estimamos repartir excedentes netos, correspondientes al 2020, por valor de DOP 83,068,792, los cuales con relación al año 2019 representarían un incremento porcentual de 49.89% y en valor absoluto serían unos DOP 27,650,063, dichos excedentes cambiaron con la modificación del presupuesto a DOP 72,675,677. El excedente es todo lo que queda después de cumplir con los compromisos asumidos durante el año fiscal.

Para el 2020 los excedentes tuvieron un crecimiento moderado si partimos del impacto que nos causó la pandemia del Covid 19, pues para solidarizarnos con nuestros socios la gerencia general, con la aprobación del consejo de administración, implementó la iniciativa de devolver los intereses pagados por aquellos socios que se mantuvieron al día en sus compromisos crediticios con la cooperativa durante los meses de marzo y abril 2020, este monto ascendió a unos DOP\$17,107,706.46.

La fórmula aplicada consistió en recibir el pago de las cuotas de los préstamos de los socios, capital e intereses, a través de la nómina de las empresas que se mantenían laborando, durante dichos meses y luego la cooperativa procedió a aplicar los dichos intereses al capital de los préstamos de los socios que se mantenían pagando sus compromisos. Esta situación benefició oportunamente a un buen grupo de socios,

pero como es lógico afectó los excedentes a obtener en el año 2020, pues una gran parte de los DOP\$17, 107,706.46 que devolvimos a los socios indicados como una manifestación de solidaridad, debieron engrosar al total de los excedentes obtenidos durante el año 2020.

Otra iniciativa solidaria que realizó la cooperativa en favor de más de 28 mil socios, atendiendo a que una parte de las empresas donde estos se encontraban laborando suspendieron las labores por varios meses o porque los salarios cobrados no alcanzaban para cubrir los gastos de los socios, en medio de la gran incertidumbre que se generó al principio de la pandemia, fue detener los cobros de las cuotas de los préstamos y los intereses durante varios meses, lo cual generó un monto de DOP\$ 191,785,759.83 que hubo de ser transferido a la última cuota de la tabla de amortización de los préstamos, situación que afectó los ingresos totales de la cooperativa y por tanto el rendimiento de los excedentes.

No obstante la situación planteada más arriba, tuvimos un crecimiento en excedentes que en valores porcentuales ascendió al cierre del periodo 2020 con relación al cierre del 2019 a un 17.67%, representando un crecimiento absoluto de DOP\$9,791,256.00, al pasar de DOP\$55,418,729.00 para el 2019 a DOP\$65,209,985.00 (incluyendo DOP\$37,121,079.68 a distribuir como excedentes por Patrocinio, DOP\$27,269,259.06 de intereses a pagar a los Ahorros de los Socios y DOP\$819,646.31 de intereses a pagar a las Aportaciones de los socios.



INFORME TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN (TI) *GESTIÓN 2020-2021*

PANDEMIA Y TRABAJO REMOTO:

La crisis de salud provocada por el covid-19 convertido en pandemia mundialmente ha cambiado drásticamente nuestros estilos de vida laboral, provocando que muchas empresas cierren y otras se transformen y se adapten para seguir brindando servicio ante este desafío.

Por lo que Coopnazonaf ante esta crisis ha venido preparando y dotando a todos nuestros colaboradores, de manera que al inicio el 90 % de nuestro personal fue provisto con Laptops de buenas características y accesos VPN para brindar servicio desde sus hogares, al mismo tiempo contratamos servicios adicionales de internet móvil (Flybox) para que los usuarios que lo necesiten puedan brindar servicio a nuestros socios desde sus hogares.

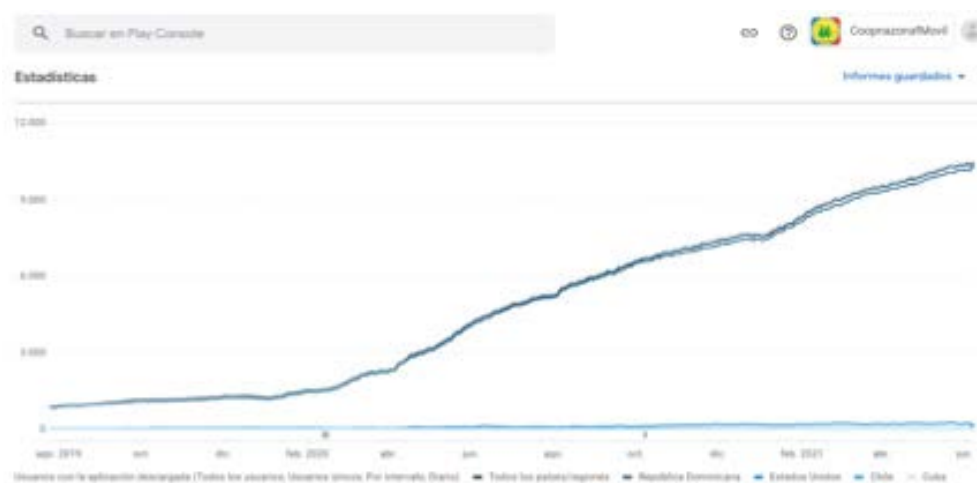
Nuestros servicios nunca se detuvieron de modo que nuestros socios a través del uso de la tecnología pudieron sentir el apoyo brindado por su Cooperativa Coopnazonaf.



Coopnazonaf cuenta con su página de internet Banking y la App CoopnazonafMóvil, en la misma los asociados pueden consultar sus balances, lo cual aprovecharon de forma eficiente durante la cuarentena.

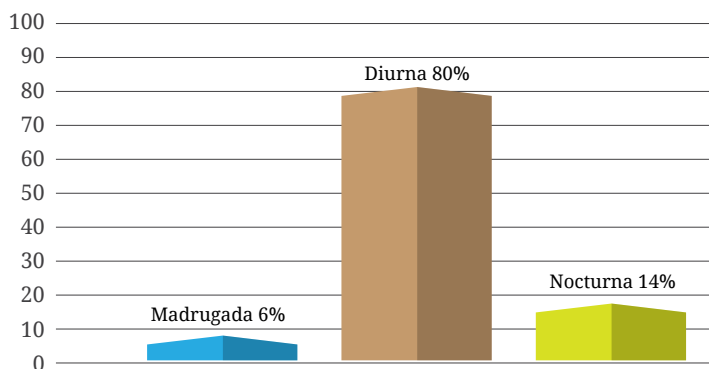
Al día de hoy tenemos más de 15 mil descargas de nuestra App tanto para dispositivos Android como IOS, lo que significa que casi un 50 % de nuestros socios usan nuestra app, y alrededor de 5000 socios registrados en internet Banking.

Para garantizar una conexión más segura a todos los asociados que se registren en nuestra app e internet banking se procedió a la compra e instalación del Certificado de seguridad SSL (Secure Sockets Layer o capa de conexión segura) a los fines de que los asociados puedan realizar una conexión de datos cifrados, garantizando la seguridad de su información.



FRECUENCIA DE VISITAS

Desde 01/01/2010 hasta 07/06/2021



TOTAL GENERAL: 793453

ADQUISICIÓN DE LA PLATAFORMA ZOOM

Luego de evaluar varias propuestas de diferentes plataformas en medio de la pandemia Coopnazonaf adquirió la plataforma Zoom Plan Pro Webinar para 500 usuarios conectados simultáneamente, lo que facilitó las reuniones virtuales, charlas, conferencias entre otros.

RENOVACIÓN DEL HOSTING

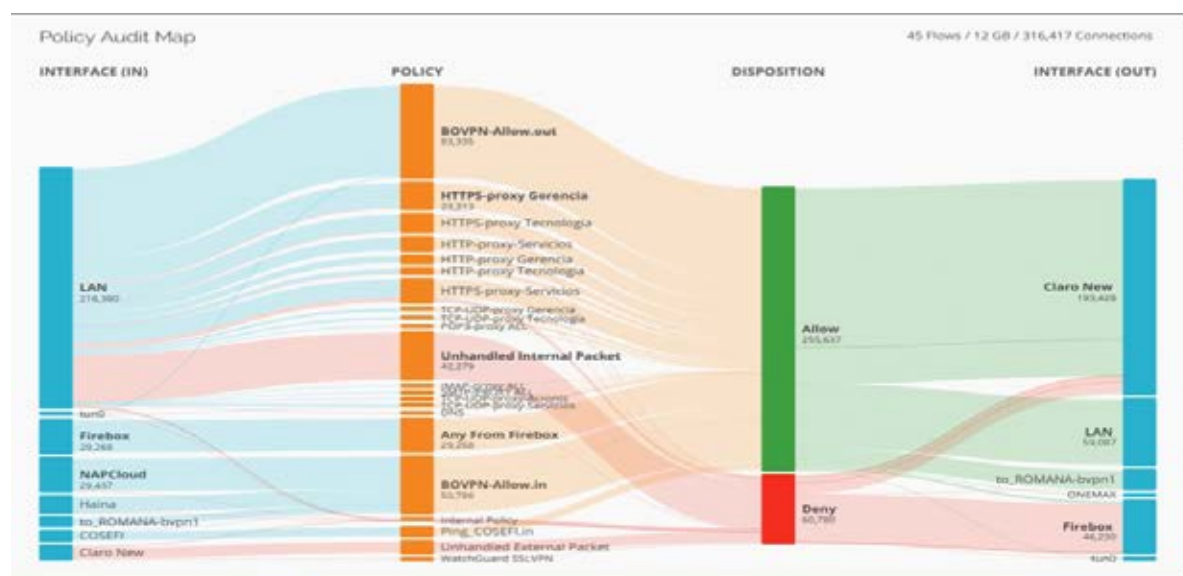
También se procedió a la compra directa a Hostgator de los Hosting: Coopnazonaf.com y Coopnazonaf.net a un plan más avanzado. Estos planes se compraron por 3 Años.

Migrando al Nuevo Hosting el correo corporativo y la página Web Coopnazonaf.com. Al igual que nuestro correo de backup. NET.

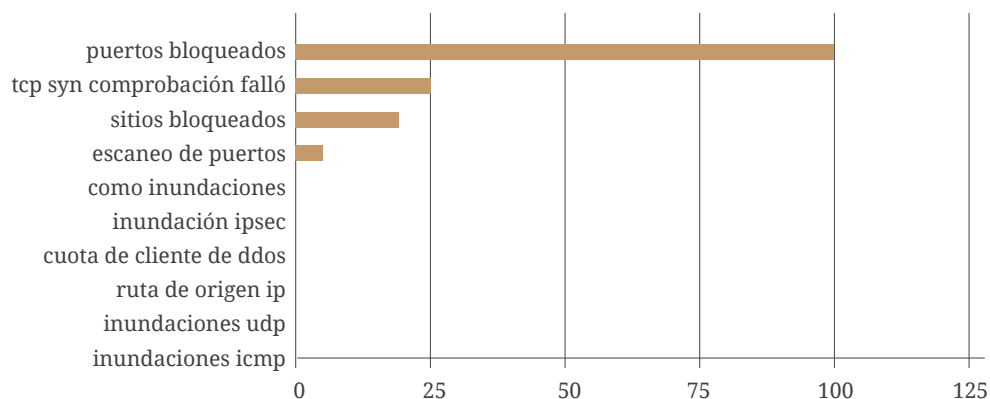
SEGURIDAD INFORMÁTICA:

Coopnazonaf pone gran énfasis en el aspecto de seguridad informática, por eso nos aseguramos de mantener nuestros sistemas de Firewall (corta fuegos) siempre activos y licenciados.

De modo que todos nuestros firewalls fueron renovados a más modernos y avanzados equipos, que nos brindan la seguridad y detección temprana y bloqueo de cualquier irrupción en nuestros sistemas, con 4 niveles de seguridad.



NÚMERO DE INTRUSIONES

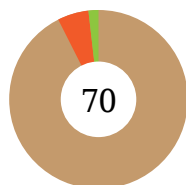


ANTIVIRUS EN LA NUBE

Nuestro antivirus fue migrado a la nube de modo que donde quiera que nuestros equipos estén podemos tener el control, detección de fugas de datos, seguridad para redes wifi públicas, privadas y protección de datos.

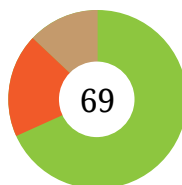
LOS WIDGETS DE ESTA SECCIÓN LE BRINDAN INFORMACIÓN SOBRE EL ESTADO DE PROTECCIÓN DE LOS DISPOSITIVOS ADMINISTRADOS

Estado de protección de los dispositivos



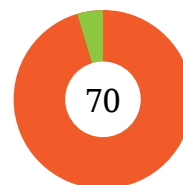
65 Sin inconvenientes
4 Advertencia
1 Crítico

Estado de las actualizaciones de las bases de datos antivirus



47 Durante las últimas 24 horas
13 Desde hace 1 a 3 días
0 Desde hace 3 a 7 días
9 Hace más de una semana

Sistemas operativos en los dispositivos administrados



67 Windows (estación de trabajo)
3 Windows (servidores)
0 macOS
0 Android
0 iOS

NUEVO Y ACTUALIZADO CENTRO DE DATOS

En cuanto a la adecuación del Nuevo Data Center, se adquirió un Nuevo Rack de piso de 46 U, con el objetivo de Liberar el Gabinete y así dividir los equipos de comunicaciones de los servidores.

Esta nueva adecuación viene de la mano con la mudanza a las nuevas instalaciones de Coopnazonaf que nos brindan un espacio más amplio y eficiente. De modo que contamos con un nuevo y mejorado Data Center, ampliando nuestra capacidad de procesamiento y almacenamiento de datos llevando nuestra cooperativa a otro nivel.

Coopnazonaf Cuenta con redundancia de Servidores, Redundancia de Datos, Redundancia de Internet y Redundancia Eléctrica.

Soporte Técnico

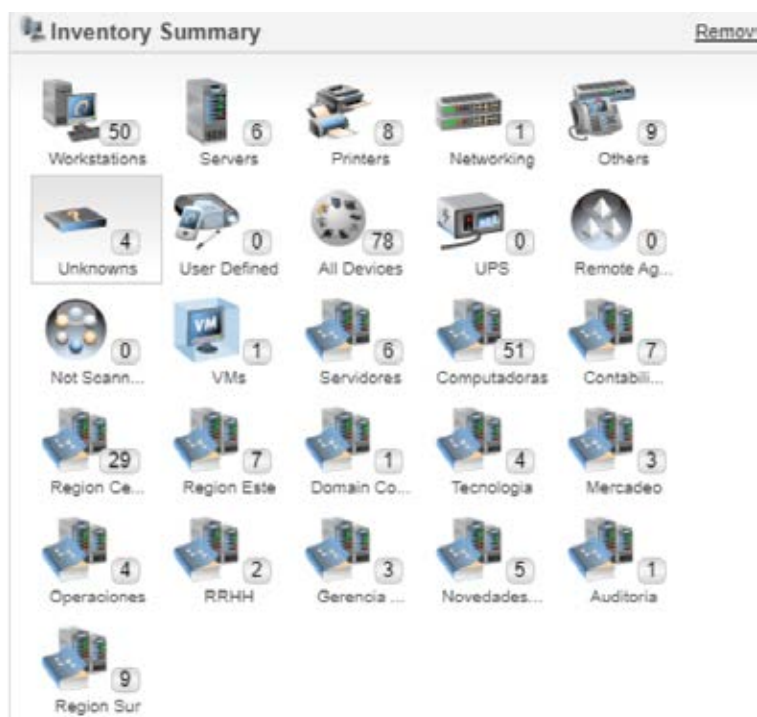
El soporte técnico brindado a nuestros colaboradores y socios es centralizado en la persona de nuestro técnico Rosaly Lebrón, dando un servicio de mantenimiento preventivo y correctivo, administrar nuestra infraestructura y realizar el cableado estructurado de nuestras oficinas por región de modo que nuestros sistemas, usuarios y equipos se mantengan actualizados y protegidos ante cualquier falla, brindado eficiente, eficaz y a tiempo.



1.1 Actividades del puesto de Soporte Técnico

Coordinando, asegurando y organizando las unidades de Dominio, conexiones remotas por VPN, creación de parámetros de seguridad y políticas GPO, Organización y administración de servidores e Infraestructura, además de la correcta gestión de nuestra plataforma de administración de flotas y la entrega de estas a nuestros colaboradores.

Para lograr la eficiente organización y reportería de las tareas realizadas, se implementó una Mesa de ayuda, la cual es un recurso destinado a proporcionar al usuario final información y soporte referente a los equipos tecnológicos utilizados y los sistemas que permiten brindar un servicio de calidad y a tiempo en nuestra Cooperativa. Este sistema también permite implementar un inventario, enviando alertas sobre los equipos con algún tipo de problema o inconveniente, teniendo bajo control cualquier tipo de situación referente a nuestros equipos tecnológicos.



HISTORIAL DE ENTRADAS



1.2 Resumen de inventario de equipos tecnológicos e histórico de tickets de soporte

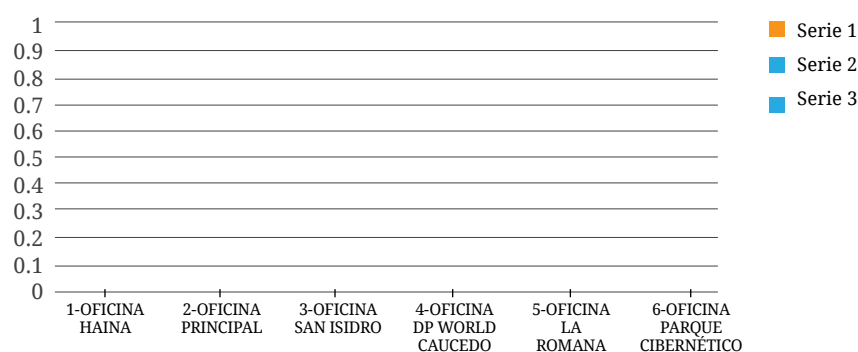
MANTENIMIENTO DE LA DATA, SANEAMIENTO DE LAS CARTERAS Y EFECIENTIZACIÓN DE LOS PROCESOS EN COONAZONAF

1. Mantener la data actualizada mensualmente, saneando las carteras de las diferentes empresas afiliadas.

Se realizó un saneamiento global de nuestras carteras realizando las correcciones de problemas y errores a través queries, aplicando soluciones inmediatas dependiendo de la complejidad y criticidad de lo ocurrido en el centro de datos, así como la continuidad periódicamente de los procesos antes mencionados.

SOCIOS INACTIVOS CON BALANCE DE AHORROS Y ESTATUS DE CUENTAS ACTIVAS

1-OFICINA HAINA	8,402		1-OFICINA HAINA	0	
2-OFICINA PRINCIPAL	1,064		2-OFICINA PRINCIPAL	0	
3-OFICINA SAN ISIDRO	2,272		3-OFICINA SAN ISIDRO	0	
4-OFICINA DP WORLD CAUCEDO	434		4-OFICINA DP WORLD CAUCEDO	0	
5-OFICINA LA ROMANA	549		5-OFICINA LA ROMANA	0	
6-OFICINA PARQUE CIBERNÉTICO	21		6-OFICINA PARQUE CIBERNÉTICO	0	
TOTAL	12,742		TOTAL	0	
CUENTAS DE AHORROS ACTIVAS CON BALANCE	3,411	6,228,177.30	CUENTAS DE AHORROS ACTIVAS CON BALANCE	0	0.00
CUENTAS DE AHORROS ACTIVAS SIN BALANCE	9,331		CUENTAS DE AHORROS ACTIVAS SIN BALANCE	0	
TOTAL	12,742	6,228,177.30	TOTAL	0	0.00



2. Automatización en el enlace de las oficinas de Coopnazonaf, con las empresas que les corresponden, y su entrada de diario de manera automática.

Con la digitación del código de la empresa en nuestro sistema, a los socios que son de reingreso se le actualizarán de forma automática las oficinas (Sucursales) y la región a la cual pertenecen, sin que en el departamento de contabilidad tengan que hacerle la entrada de diario de forma manual, ya que se procesa automáticamente con un arrastre de toda la información de los servicios que tenga vigente del socio.

CAMBIOS DE SUCURSALES Y ENTRADA DE DIARIO AUTOMÁTICAS

3. Creación de los reportes requeridos en los diferentes módulos, por producto, divididos para cada región, mejorando el control de los datos y la estadística.

Se crearon todos los reportes por servicio, empresas, regiones, generando las estadísticas correspondientes a cada caso, con exactitud y descentralización de los reportes financieros.

COOPNAZONAF								
Reporte Diario De Operaciones								
Desde 07 de Mayo 2021 Hasta 07 de Mayo 2021								
Fecha	Efectos En Banco	CxC Empresas	Cartera Ahorros	Cartera De Préstamos	Cartera Certificadas	Monedas Desembolsadas	Cantidad Prest. Desembolsadas	No. Socios
07-05-2021								
SUR								
OFICINA MAINA - PISA	16,350,717.38	27,458,699.40	647,787,972.74	688,956,765.60	45,497,985.57	0.00	0.00	16856
	16,350,717.38	27,458,699.40	647,787,972.74	688,956,765.60	45,497,985.57	0.00	0.00	16,856
ESTE								
OFICINA LA ROMANA	16,524,328.74	7,689,533.76	113,906,782.56	201,078,242.33	4,766,569.06	0.00	0.00	6559
	16,524,328.74	7,689,533.76	113,906,782.56	201,078,242.33	4,766,569.06	0.00	0.00	6,559
CENTRAL								
OFICINA PRINCIPAL	3,062,073.78	7,586,208.01	106,291,119.18	105,671,814.39	64,978,525.81	0.00	0.00	3523
OFICINA SAN ISIDRO	18,883,021.01	925,354.49	229,371,222.80	266,217,531.65	31,511,012.34	32,000.00	2.00	4493
DP WORLD CAUCEDO	2,568,327.19	5,391,222.63	85,361,828.06	100,668,477.81	216,109.72	0.00	0.00	1350
OFIC PARQUE CIBERNE		1,015,058.09	10,593,288.56	7,012,384.24	364,133.92	0.00	0.00	505
	24,813,421.98	14,917,823.22	431,617,488.60	479,670,218.09	97,069,781.79	32,000.00	2.00	9,871
	87,388,468.10	90,066,066.38	1,193,312,313.90	1,369,608,218.02	147,334,336.42	32,000.00	2.00	33,286

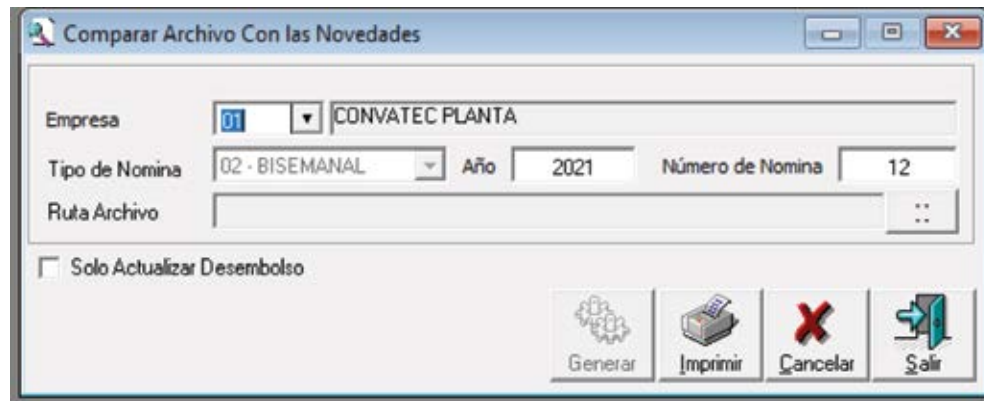
4. Limpieza la Base de datos y división la base de datos histórica del sistema Safe eficientizando nuestro Core financiero para un mayor rendimiento.

Se realizó una limpieza de nuestro Core financiero, eficientizando las operaciones, transacciones y el cierre diario, disminuyendo el tiempo de ejecución de cada uno de los procesos el cual tenía un peso en el log de transacciones de 73gb y lo disminuimos a 13gb. También se realizó una división a nuestra la base de datos dejándola a cinco años de data y los otros cinco años fueron pasados a una base de datos histórica del sistema Safe sin que afecte los reportes de los socios.

SAF	4/6/2021 4:57 p.m.	SQL Server Databa...	73,490,560 ...
SAF	4/6/2021 4:25 p.m.	SQL Server Database Pri...	13,197,632 ...

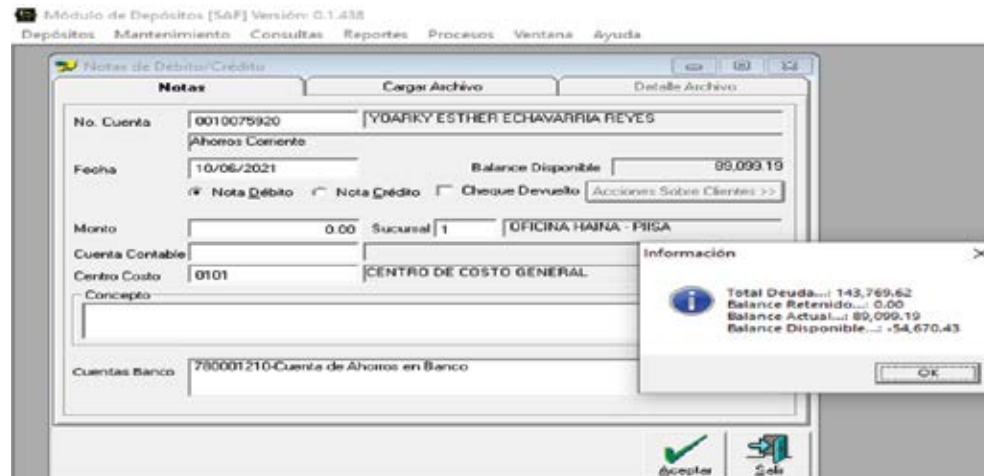
5. Corrección automática de nóminas a través de la validación de un archivo TXT

Este cambio nos permite convertir los archivos de nóminas enviados por las empresas en Excel a el formato TXT, el cual es cargado al sistema validando los reportes, realizando las correcciones automáticas, e indicando las diferencias a corregir.



6. Actualización del módulo de depósitos para realizar retiros de ahorros sin imprimir los estados de cuentas.

Con esta mejora se agilizó el proceso de retiros de ahorros disponibles mostrando en pantalla la cantidad a retirar por el socio y mostrando un balance en cero (0) si este no tiene disponibilidad, reduciendo en un 80% el tiempo invertido actualmente para la realización de este proceso, así como minimizando el consumo de material gastable al 100%.



Se incluyó las informaciones visibles referentes al estatus del socio, y a qué oficina pertenece al generar el estado de cuenta, reduciendo el tiempo de consulta en los diferentes módulos en un 100%.

COOPONAZAF

OFICINA MAINA - PHSA

Page 1 of 1

10/06/2021

1:40:49p. m.

Usuario Impresión: brayana

Información General de Clientes

Cliente:	8560	Código:	0001000102	FENWAL INTERNATIONAL, INC
Nombre:	ESTEFANY CAMPUSANO MALDONADO	Estatus: A		Fecha Impreso:
Descripción:	C/ LA PARED SECTOR EL CALICHE			17/07/20
Cuenta Bancaria:	781****86			Salario: 50 %
Teléfono:	809 808	Cod. Empleado:	085011	Salario Page: 8,269.50
Fecha Imp. Comp:	06/06/2021		OFICINA: 1	8,269.50

Aportaciones

Cuentas No.	Descripción	Oficina	Salario
1	ESTEFANY CAMPUSANO MALDONADO	1	239.50

Cuenta de Ahorro

Cuentas No.	Descripción	Cuentas Ahorro	Pagadora	Salario	Última Actividad
00100002017	ESTEFANY CAMPUSANO MALDONADO	RD\$1,000.00	0.00	25,327.27	28/05/2021

Ahorro Extraordinario: En Fecha: **Oficina: 1**

Certificados de Depósitos a Plazo Fijo

No. Certificado	Descripción	Examen	Ofc.	Pagadora	Salario	Intereses Acumulados	Tasa	Fecha Emisión

Préstamos

No. Préstamo	Tipo	Non. Cuota G.P.	Fecha Emisión	Ofc.	Salario	Capital Vencido	Intereses Vencidos	Extrordinario	Intereses al día	Valor Cuota	Tasa	Saldo	Saldo Cuota
000000334421	009	2.4	28/05/2021	1	88,400.00	88,023.89	812.60	398.69	424.22	1,411.29	87,048.88	112,909.20	
000000344937	002	2.1	18/05/2021	1	10,000.00	8,004.83	0.00	0.00	48.10	1,032.35	9,032.73	9,291.24	
06,030.88					812.60	808.69							
06,030.88					812.60	808.69							

Se creó una cuenta nueva, denominada ahorros programados inactivos, para que a la hora de inactivarla no lleve el mismo nombre que la corriente inactiva, con el reporte que se genere se podrá medir la cantidad de este tipo de cuentas existentes, y su estatus, permitiendo identificar cada caso de forma individual y mediante reporte.

[illegible]

9. Desconexión a todos los usuarios de los módulos de sistema Safe, a la hora de realizar el cierre contable.

Se creó un procedimiento en el sistema en el cual el departamento de finanzas desconectará los usuarios que estén interactuando con nuestro sistema a la hora de realizar los cierres contables, evitando posibles operaciones y/o transacciones que puedan afectar la contabilidad general causando el descuadre de la misma.





INFORME DE MERCADERO Y COMUNICACIONES

GESTIÓN 2020-2021

En nuestros casi cuatro años de operación, el Departamento de Mercadeo y Gestión Social se ha propuesto promover la cooperativa en las empresas de los sectores de Zona Franca, Turismo y Sector Privado no Sectorizado, que muestran interés en afiliarse.

Además, nos hemos acercado a aquellas empresas distribuidas en los parques de zona franca en los que brindamos servicio, con el fin de darnos a conocer y provocar que dichas empresas se interesen por tener en el paquete de beneficios otorgados a sus colaboradores, los servicios de la cooperativa.

Como parte de nuestros objetivos de completar la negociación y cierre de afiliación de nuevas empresas, entre enero de 2020 y mayo de 2021 logramos incorporar diez del sector privado no sectorizado y de zona franca, empresas de diferente naturaleza, que suman un total de 949 nuevos socios en las regiones Central, Sur y Este.

NO.	EMPRESA	SECTOR	NATURALEZA
1	Productos del Aire Dominicana	Privado	Distribución de productos de seguridad industrial
2	Bamabel	Privado	Proveedor de Servicios, Administración Franquicias
3	Camin Cargo Control	Privado	Naviera
4	Litoral Tropical	Zona Franca	Planificación y Diseño Paisajista, Plantación
5	Cosfreycam Tropical	Zona Franca	Servicios de Jardinería
6	Azzo DR	Zona Franca	Call Center
7	Jabil	Zona Franca	Fabricación de Dispositivos Médicos
8	Nypro	Zona Franca	Fabricación de Dispositivos Médicos
9	MFI Products	Zona Franca	Fabricación de piezas de vehículos
10	Signal Dominicana	Zona Franca	Manufactura de Transformadores Eléctricos

Empresas en Proceso de Negociación

Como resultado de la pandemia del Covid 19 nos vimos en la necesidad de cambiar nuestra metodología de trabajo, adaptándola a la modalidad virtual, para cumplir con los protocolos sanitarios impuestos por las autoridades de salud.

Nuestros encuentros conocidos como “Visita a la empresa” fueron realizados a través de las distintas plataformas tecnológicas utilizadas para las reuniones virtuales, con seguimiento por llamadas telefónicas y correos electrónicos.

En vista de la situación de emergencia nacional tuvimos que detener el proceso de negociación con las empresas proyectadas, pero para este 2021 nuestra meta es captar el 60 por ciento de las 38 empresas que actualmente se están gestionando, de estas 13 pertenecen a la Región Central, 17 a la Región Este y 8 para la Región Sur, para un head count total estimado de 15,429 nuevos socios.

REGIÓN	CANTIDAD DE EMPRESAS	HEAD COUNT
CENTRAL	13	8,497
ESTE	17	5,248
SUR	8	1,648
TOTAL	38	15,429

PROVEEDORES DE SERVICIOS

La firma de acuerdos con proveedores que ponen sus bienes y servicios a disposición de nuestros asociados se da a requerimiento de algunos de nuestros Distritos Cooperativos, en 2020 y los primeros meses de 2021 logramos la firma de las empresas E&D Comercial, Pay Later Phones, Conformatic, Orense Plaza y Chiquilandia, como proveedores de servicios.

Dichas empresas se dedican a la venta de electrodomésticos, teléfonos celulares, artículos escolares y del hogar.

CELEBRACIÓN DE ASAMBLEAS DISTRITALES

Realizamos 27 asambleas distritales, y en ellas fueron elegidos un total de 175 delegados, los cuales fueron juramentados como representantes de sus Distritos Cooperativos. Estos mismos delegados participaron en nuestra VII Asamblea General Ordinaria, que exitosamente realizamos en agosto de 2020, en modalidad virtual.

Entre marzo y mayo de 2021 realizamos 29 Asambleas Distritales, en las que fueron juramentados 199 delegados.

Debido a las medidas impuestas por la emergencia sanitaria que representa la pandemia, logramos impartir, de manera virtual, nuestras charlas y cursos de capacitación.

En apoyo a la Unidad de Gestión Humana, que dirige el Centro de Formación y Capacitación de Coopnazonaf, llevamos a cabo nuestro VI Diplomado de Carrera Dirigencial, con 50 participantes.

A través de nuestras redes sociales recibimos comentarios y atendimos solicitudes de información y servicios, a las que dimos seguimiento continuo.



INFORME DE OPERACIONES Y SERVICIO AL SOCIO REGIÓN CENTRAL *GESTIÓN 2020-2021*

El crecimiento alcanzado por Coopnazonaf nos sugirió dividir en cuatro regiones los servicios de Operaciones. Ahora contamos con las regiones Central, Sur, Este y Norte.

Esta última región está en desarrollo. Veamos los resultados del 2020 y lo que llevamos del 2021, por regiones.

REGIÓN CENTRAL

El año 2020 nos enseñó a valorar todas las cosas simples de la vida y que nuestra rutina se puede complicar por razones externas que no podemos controlar. COOPNAZONAF en apoyo a los socios, durante el tiempo de mayor crisis sanitaria vivida por muchos de nosotros, REDUJO LAS TASAS DE INTERÉS ACTIVA en algunos préstamos, lo cual tuvo un mayor impacto en los servicios de Préstamos de Emergencia, el cual además tuvo un aumento desde RD\$ 5,000.00 hasta RD\$ 10,000.00, en el monto a otorgar, y en el préstamo de dos veces los ahorros se redujo la tasa de un 18% a un 16% anual, estas medidas fueron tomadas con el fin de subsanar el impacto de la pandemia en nuestros asociados.

Nuestra cooperativa COOPNAZONAF, segmentada en tres regiones para brindar un servicio personalizado, eficiente y de calidad a nuestros socios, al cierre del 31 de diciembre 2020 alcanzamos en la región central un total de 9,647 socios, distribuidos en las 46 empresas que conforman esta demarcación.

Durante el mismo periodo otorgamos servicios a través de los diferentes tipos de préstamos, que superaron los RD\$ 414,000,000.00, sin dejar de fomentar el ahorro dividido en las dos cuentas disponibles, la corriente y la programada, en ambas en conjunto los socios cerraron un año de pandemia con un total de RD\$ 452, 059, 408.96

COMPORTAMIENTO DE LAS CARTERAS DURANTE EL 2020 EN LA REGIÓN CENTRAL

SOCIO	AHORROS	PRÉSTAMOS
9,647	452,059,408.96	414,610,062.00

En los primeros cinco meses transcurridos en este año 2021 y con la afiliación de otras empresas localizadas en los parques San Isidro y DP world, al 31 de mayo cerramos en nuestra región con 53 empresas, lo que nos ha permitido contrarrestar las salidas de los socios por desvinculación o término del contrato laboral, con nuevos afiliados manteniendo la cartera de socios en 9,932.



Equipo de Operaciones San Isidro Caucedo

Hemos alcanzado cerrar la cartera de ahorros al 31 de mayo 2021 en RD\$ 434,661,502.06, mientras que la cartera de préstamos para esta región están durante el mismo periodo enero mayo con un balance de RD\$ 470,595,096.00.

Además, durante este año hemos continuado con la medición y seguimiento al cumplimiento de los objetivos generales por región de los colaboradores a través de KPI's, lo que nos ha permitido medir de forma efectiva los resultados por empresa, permitiéndonos crear con la gerencia de mercadeo y la coordinación de mercadeo regional asignada recientemente, un plan de trabajo a ejecutar para cumplir con lo establecido en el plan de captación y colocación del 2021.

Conjuntamente con Gestión Humana y la Gerencia General hemos cubierto tres vacantes que teníamos en la región, para continuar soportando el crecimiento de la misma, y la demanda de los servicios de forma efectiva.

El personal de la región central se está capacitando en módulos informáticos (BIZAGI), que estaremos poniendo en funcionamiento en este año, y estamos registrando los socios de forma masiva en nuestra APP para que estos puedan acceder a sus estados de cuenta sin la necesidad de moverse de sus lugares de trabajo.

Desde la región central, se está desarrollando la unidad de préstamo prendarios, hipotecarios y de mejora de vivienda, así como también estamos brindando servicios de seguros de todos los ramos, y orientación a los socios de manera directa a solicitud, para que estos puedan cubrir sus bienes de forma efectiva, confiable y a un costo razonable, además, incluimos unas cinco empresas aseguradoras, las cuales están a disposición de los socios de Coopnazonaf.

Se independizó la unidad de facturación y novedades de las coordinaciones regionales, con el fin de agilizar los trabajos y que estos puedan procesar sus funciones de forma independiente, pero en conjunto con los demás departamentos que inciden en la ejecución a tiempo y de forma precisa de las actividades diarias del área.

RESUMEN REGIÓN SUR, ENERO-DICIEMBRE 2020/ ENERO- MAYO 2021

La región sur es una de las regiones donde nuestra cooperativa tiene mayor presencia, al 31 de diciembre de 2020 la región sur contaba con 37 empresas afiliadas con un head count total de 21,083 colaboradores, de los cuales 16,349 son socios de la cooperativa para una representación porcentual de un 77.5% de afiliados con relación a la población total.

Con respecto a las carteras, al cierre del ejercicio fiscal de este periodo cerraron con los siguientes montos:



- **cartera de ahorro: RD\$626,239,999.93**
- **cartera de préstamos RD\$662,652,283.68**
- **certificados de plazo fijo RD\$42,434,391.04**

En la región sur fueron desembolsadas 32,799 solicitudes de préstamos a nuestros socios por un monto de RD\$561,776,483.06.

Haciendo un breve recuento del escenario del año en curso, hemos firmado acuerdo de servicio con 3 nuevas empresas, logrando afiliar prácticamente la totalidad de empresas instaladas dentro del parque industrial PIISA.

Con respecto a las carteras, al 31 de mayo cerramos de la siguiente manera:

- **Cartera de socios de 17,068.**
- **Cartera de ahorros: RD\$660,851,806.41.**
- **Cartera de préstamos: RD\$693,379,322.66.**
- **Certificados a plazo fijo RD\$49,217,111.79.**

En el periodo enero - mayo 2021, hemos desembolsado 16,241 solicitudes de préstamos por un monto de 282,991,363.14.

RESUMEN REGIÓN ESTE 2020-2021:

La región la conforman trece (13) empresas localizadas en las provincias; San Pedro de Macorís, La Romana y La Altagracia. Al cierre fiscal del año 2020 contaba con una empleomanía de ocho mil ciento setenta y siete (8,177) colaboradores, de los cuales seis mil treinta y tres (6,033) estaban asociados a la cooperativa, equivalentes a un 74% de socios del total de empleados.

Durante el primer año de la pandemia dos de estas empresas suspendieron a sus colaboradores, solo una mantuvo la suspensión de forma intermitente, afectando a 241 socios, para una población de un 4% es decir que el 96% de nuestros socios de la Región Este se mantuvieron trabajando.

Durante ese período los certificados a plazo fijo ascendían a RD\$2,793,169, las Aportaciones acumulaban RD\$7,831,238, mientras que las carteras de Ahorros y Préstamos tenían RD\$99,831,282 y RD\$195,007,742 respectivamente. Los socios que solo tienen ahorros sin préstamos, suman 2,361 para un 39%.

En la actualidad, al 31 de mayo del presente año, la región está conformada por catorce (14) empresas, diseminadas en las tres provincias al principio mencionadas, con una empleomanía de ocho mil ciento cincuenta y dos (8,152) empleados, de los cuales seis mil seiscientos seis (6,606) están asociados para un ochenta y un por ciento (81%) del porcentaje de socios. Logrando un incremento de 573 socios, equivalentes al 9% de los socios.

La cartera de Ahorros tiene un balance de RD\$ 118,095,915.92 y la cartera de Préstamos registra RD\$ 199,337,321.21. Incrementando dieciocho y cuatro millones consecutivamente. Equivalentes a un 18% en los ahorros y 2% en los préstamos, en relación al final del año 2020.

El 97% de los socios de la región se mantienen trabajando para sus respectivas empresas, atendidos por un total de nueve (9) colaboradores de COOPNAZONAF, de los cuales; Cinco (5) ocupan la posición de Representantes de Servicios, Una (1) Analista de Nómina, Una (1) Coordinadora de Servicios y Un (1) Coordinador Senior de Operaciones.



Equipo de Operaciones Región Este



Departamento de Novedades y Facturación

ACTUALIZACIÓN DE LAS TASAS ACTIVAS Y PASIVAS EN COOPNAZONAF, A FIN DE MANTENER TASAS PREFERENCIALES A FAVOR DE NUESTROS SOCIOS.

Las tasas de interés siempre están en movimiento, a veces suben y otras veces bajan. Es un tema que afecta indiscutiblemente nuestras vidas. Las tasas de interés reflejan el precio del dinero.

Las tasas de interés se dividen en:

Tasa de Interés Pasiva: es la tasa de interés que las cooperativas y entidades financieras pagan a los depositantes por sus ahorros. Estas varían dependiendo del plazo y tipo de depósito: depósitos a la vista, depósitos ahorro a plazo y depósito a plazo fijo.

En Coopnazonaf tenemos los ahorros corrientes, los ahorros programados y el depósito a plazo fijo. El depósito de ahorros corrientes es el que permite tomar préstamos utilizándolo como garantía, el mismo recibe una tasa de interés. En tanto que el ahorro programado tiene como objetivo que el socio programe lograr metas importantes para él y su familia, este depósito también recibe una tasa de interés.

El depósito a plazo fijo es un tipo de cuenta que el socio abre por un plazo mínimo de 30 días, 60 días, 90 días, según acuerdo con la cooperativa. Este depósito de plazo fijo recibe una tasa de interés mas alta que la tasa de interés que reciben las cuentas de ahorros corrientes y programados.

Tasa de interés activa: es lo que se paga a las cooperativas y entidades financieras al recibir un préstamo, la cual puede ser nominal o efectiva. En muchas instituciones financieras la la tasa de interés nominal se utiliza para calcular el pago de intereses que el usuario hace, pero el verdadero costo del préstamo lo da la tasa de interés efectiva, que incluye además de los intereses, otros pagos como una comisión por

desembolso, una comisión por administración del crédito y el pago de un seguro de deuda. Con estos pagos la tasa de interés efectiva que la persona pagará por préstamo recibido es la suma de la tasa de interés nominal más el conjunto de todas las variables anteriores.

Al solicitar un préstamo es importante conocer tanto la tasa de interés nominal como la efectiva, para saber el verdadero costo de dicho préstamo.

En estos momentos las tasas de interés activas han disminuido en el país como consecuencia de las políticas expansivas, implementadas por el Banco Central como consecuencia de la pandemia del Covid 19, lo cual ha contribuido fuertemente en la disminución de las tasas pasivas.

Independientemente de la pandemia del Covid 19 Coopnazonaf mantiene un monitoreo permanente de las tasas pasivas y activas del mercado financiero y cooperativo.

En el 2020 Coopnazonaf redujo las tasas de interés activas de varios tipos de préstamos a los fines de que los socios en medio de la pandemia pudieran recibir una tasa de interés más flexible, las cuales aparecen a continuación:

Préstamo de Emergencia: la tasa de interés bajó de un 18% anual a un 15% anual. Este préstamo era de hasta 5 mil pesos y lo subimos a 10 mil pesos.

El préstamo de hasta dos veces los ahorros: la tasa de interés bajo de un 18% anual a un 16% anual.

Entonces, después de dichos cambios, las TASAS DE INTERÉS ACTIVA que tenemos actualmente en Coopnazonaf, por tipo de préstamos, son las siguientes:

- Préstamos de hasta una vez los ahorros: Tasa de interés de un 12% anual.
- Préstamos de hasta dos veces los ahorros: Tasa de Interes de un 16% anual
- Préstamos de hasta tres veces los ahorros: Tasa de interés de un 18% anual.
- Préstamos de excepción: Tasa de interés de un 18% anual.
- Préstamos de emergencia: Tasa de interés de un 15% anual.
- Préstamos hipotecarios: Tasa de interés de un 12% anual.
- Préstamos para mejoramiento de viviendas con asistencia técnica en construcción: Tasa de un 12% anual.
- Préstamos prendarios para la compra de vehículos: Tasa de interés de un 15% anual.

COOPNAZONAF devuelve, a cada socio que hace uso de los servicios, un promedio de un 20% anual por concepto de los intereses que este paga a los préstamos y órdenes de servicios. Esto es lo que llamamos EXCEDENTES POR PATROCINIO, el cual se anuncia en cada asamblea general ordinaria de delegados.

CON EFECTIVIDAD AL 1 DE MAYO, DEL 2021, EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DECIDIÓ APROBAR, EN SU REUNIÓN NUMERO 9, RESOLUCIÓN NÚMERO III, NUEVAS TASAS DE INTERÉS PASIVAS, LAS CUALES SON LAS SIGUIENTES.

- a) Que las aportaciones continúen recibiendo una tasa de interés anual de un 5%;
- b) Que los distintos tipos de ahorros que ofrece la cooperativa (Corrientes, Programados e Infantil Juvenil) pasen a pagar una tasa de interés anual de un 2.5% en vez de un 3% anual;
- c) Y que los nuevos Certificados de Plazo Fijo que se aperturen reciban una tasa de interés anual, según los montos siguientes:
 - 1-Desde DOP\$5,000.00 a DOP\$500,000.00 un 4% anual;
 - 2-Desde DOP\$500,001.00 a DOP\$1,000,000.00 un 5%
 - 3- Y desde un DOP\$1,000,001.00 en adelante un 6%.
- d) Se establece, además, que todos los certificados de plazo fijo que actualmente tienen una tasa de interés anual de un 8% sea desmontada de manera consensuada con los socios que la poseen, durante los meses de mayo y junio de 2021, para colocarla en una tasa de interés de un 7% anual, la cual se mantendrá hasta que las condiciones del mercado lo permitan.

EN DICHA RESOLUCIÓN SE INCLUYÓ UNA TASA ACTIVA EN FAVOR DE LA EDUCACIÓN:

- e) También, como una forma de apoyar la educación de los hijos de nuestros socios, el Consejo de Administración aprueba que las ordenes de servicio de escolares tengan una tasa de interés anual de un 6%, en vez de un 12% anual.

Nuestras tasas de interés son fijas y flexibles, pues no practicamos el juego de aumentar y bajar por conveniencia puramente mercurial como lo sugiere el mercado financiero, debido a que buscamos que nuestros socios puedan recibir el dinero que demandan a través de la cooperativa para mejorar su calidad de vida a un bajo costo, para que puedan planificar los compromisos que asumen con sus salarios. En Coopnazonaf no cobramos comisión por desembolso, ni comisión por administración del crédito, ni pago de un seguro de deuda ni gastos de cierre.

COOPNAZONAF ADQUIERE SU PROPIO LOCAL:

Como un acto de contingencia mayor Coopnazonaf hubo de asumir la compra de una propiedad para alojar sus oficinas principales, debido a que la propietaria donde estábamos, el piso número 4 del edificio PIISA, ubicado en la Avenida Independencia número 165, solicitó dicho local atendiendo a su decisión de vender el mismo. En dicho local pagamos, incluyendo los servicios de electricidad, aire acondicionado, seguridad, agua, basura y otros, un poco más de 400 mil pesos mensuales, esto suma unos cuatro millones ochocientos mil pesos anuales. Aunque la propietaria nos avisó con suficiente tiempo la decisión de la venta, no podemos obviar lo difícil que fue, en medio de la pandemia del Covid 19, salir a buscar un local de alquiler para mudar nuestras oficinas principales.

En medio de la desesperación por encontrar un local que tuviera las condiciones apropiadas para mudarnos nos dimos cuenta de que el alquiler de un nuevo local no era una solución inteligente, atendiendo a los siguientes factores:

- 1- Los alquileres de los locales que encontramos resultaban muy costosos.
- 2- Los locales disponibles no tenían las condiciones que nuestro tamaño demandaba.
- 3- Las inversiones para el acondicionamiento eran muy altas, con una recuperación a más de 4 años.
- 4- Implicaciones contractuales que sólo beneficiaban al propietario. Entre otras.

Entonces, como una PRUEBA DE ESTABILIDAD Y OPORTUNA INVERSIÓN, nuestra cooperativa desembolsó 20 millones de pesos por la compra de la propiedad ubicada en la calle Mahatma Gandhi, 258, Gazcue, en el mes de noviembre 2020. El acondicionamiento de dicha propiedad, que tiene cerca de 400 metros cuadrados de construcción, nos costó unos 6 millones de pesos. Nos mudamos en los meses de noviembre y diciembre 2020. Estando adentro del inmueble se han ido, poco a poco, acondicionando los espacios, quedando al mes de junio 2021, por terminar, el salón de capacitación y reuniones.

Las oficinas que se alojan en esta propiedad de Coopnazonaf son las siguientes:

- 1- Oficina de la Región Central de Operaciones y Servicio al Socio
- 2- Oficina de Finanzas y Administración (Gerencia de Finanzas, Contador General, Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar.

- 3- Oficina de Novedades y Facturación.
- 4- Oficina de la Gerencia General.
- 5- Oficina de Cumplimiento (Lavado de Activos)
- 6- Oficina de la Unidad de Auditoria Interna.
- 7- Oficina de Mercadeo y Comunicaciones.
- 8- Oficina de Gestión Humana.
- 9- Oficina de Información y Tecnología.
- 10- Oficina de Coordinacion Administrativa y Gestión de la Calidad.
- 11- Unidad de Compras y Recepción.
- 12- Un Salón de reuniones.
- 13- Un Salón de Capacitación en proceso.
- 14- La oficina de Coordinación para la Región Este de Operaciones.



INFORME
CONSEJO DE
VIGILANCIA
GESTIÓN 2020-2021



Señores Delegados de la VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados.

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 30 de la ley 127/64 sobre Sociedades Cooperativas y su Reglamento, que establece que el Consejo de Vigilancia debe presentar a la Asamblea General un informe conteniendo las actividades ejercidas durante el período de gestión, en razón de lo cual ponemos a disposición de la VIII Asamblea General Ordinaria de Delegados, la Memoria del Consejo de Vigilancia, correspondiente al ejercicio social y económico del año 2020-2021.

Este Consejo de Vigilancia fue elegido durante la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el 2 de agosto del 2020, en la cual, de acuerdo a las elecciones realizadas, se completaron las vacantes existentes de la siguiente manera:

No.	Nombre y Apellido	Distrito Cooperativo	Cargo	Tiempo
1	Radhames Mateo	EATON	Titular	3 años
2	Gloria Cepeda	MEDTRONIC	1er. Suplente	1 año
3	Héctor Echavarría	OPERADORA PIISA	2do. Suplente	1 año

ELECCIÓN DE CARGOS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA para la Gestión 2020-2021

Después de clausurada la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados, el Consejo de Vigilancia electo para la gestión 2020-2021, procedió a reunirse a los fines de elegir los cargos a desempeñar por los titulares, de acuerdo a lo establecido en los estatutos y se estructuró de la siguiente manera:

ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA:

- Debido a la situación sanitaria que estamos viviendo en el mundo, producto de la pandemia COVID19, fueron realizadas 18 reuniones, en su mayoría bajo la modalidad virtual y una parte de manera presencial, de las cuales fueron emitidas 33 resoluciones, cinco (5) observaciones y tres (3) informes.
- Fueron revisadas y se le dio seguimiento permanente a la situación económica y financiera de la Cooperativa, tomando como referencia los estados financieros enviados por la Gerencia Financiera. Debido a la pandemia iniciada en el mes de marzo 2020 la cooperativa tuvo que realizar ajustes a su presupuesto y tuvo que tomar medidas de tipo económica a favor de sus socios
- Revisión y validación mensual, de los Estados Financieros, de las informaciones económicas donde pudimos observar que toda decisión estuvo tomada de manera razonable y de conformidad con normas y principios contables.
- Se dio seguimiento al presupuesto 2020 versus lo ejecutado, el cual fue ajustado para los meses de septiembre a diciembre 2020, debido al impacto de la pandemia.
- Seguimiento al cumplimiento del Informe del Comité de Riesgos en donde se pudo evidenciar que fueron remitidas todas las informaciones a los organismos de control de nuestro país.
- Se dio lectura y revisión a las actas y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración y Comité de Crédito, realizando las observaciones pertinentes en los casos que aplicaba.

- Revisión de préstamos de los colaboradores para constatar que cumplan con los requerimientos de la política de préstamo vigente en la cooperativa.
- Seguimiento a los informes de la fiscalización realizada por el IDECOOP y por los auditores externos e internos para verificar el fiel cumplimiento de los hallazgos y sugerencias hechas por los mismos.
- Revisión cumplimiento de la política de compras que tiene nuestra cooperativa.
- Revisión de los pagos realizados a los colaboradores a través de las nóminas
- Revisión de las carpetas de reuniones de los organismos de Administración y Control de la cooperativa
- Seguimiento a casos ex socios con deudas pendientes en la cooperativa.
- Seguimiento a las cuentas por cobrar a empresas.
- Revisión de las pólizas de Seguro y fianza de fidelidad.
- Revisión expedientes nuevos ingresos y egresos de la cooperativa.
- Revisión del catálogo de cuentas y la balanza de comprobación.
- Revisión de los gastos varios de la cooperativa.
- Revisión contratos de servicios.

FISCALIZACIÓN

- Fueron revisados el acto de compraventa y los pagos realizados para la compra de la propiedad que adquirió COOPNAZONAF y pudimos confirmar que fueron realizadas apegadas a las normas internas, leyes y disposiciones de manera correcta y transparente.



- Revisión del proceso de distribución de los excedentes económicos correspondientes al año 2019, la cual fue realizada equitativamente de acuerdo con lo dispuesto por la asamblea general de delegados.
- Revisión de los pagos a la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), así como los pagos realizados a la Tesorería de la Seguridad Social (TSS).
- Fueron realizados cuatro (4) arqueos a caja chica general, tanto en la oficina principal como en la Oficina de Haina, en las mismas fue evidenciado que se administran de acuerdo al reglamento que la rige.
- Fueron revisados los registros DGT3 y DGT4, donde tuvimos oportunidad de mejora en el envío, de las novedades mensuales, al Ministerio de Trabajo.
- Seguimiento a la gestión de los Cobros a empresas afiliadas a la cooperativa.
- Participación de la rifa para colaboradores con motivo de la navidad en donde pudimos observar que se realizó con transparencia y de acuerdo al programa establecido.
- Se revisaron 158 solicitudes de préstamos a empleados y directivos de COOPNAZONAF enviados por el comité de crédito, comprobando que éstos cumplen con los reglamentos, requisitos y procedimientos establecidos por el Manual de Política y Procedimientos de Préstamos y Órdenes de Servicios, según se puede apreciar en el cuadro siguiente.

PRÉSTAMOS APROBADOS COLABORADORES, GESTIÓN 2020-2021

TIPO DE PRÉSTAMO	# PRÉSTAMO	CANTIDAD EMPLEADOS
Préstamo Ordinario Hasta 1 Vez Los Ahorros	30	18
Préstamos De Emergencia	68	34
Ordenes De Serv Elect, Ferr, Muebles Y Equipos	7	6
Otros Tipos De Servicios (especiales)	8	5
Préstamo Ordinario Hasta Dos Veces Los Ahorros	30	21
Préstamo Ordinario Hasta Tres Veces Los Ahorros	13	12
Préstamo De Excepcion	1	1
Préstamo Hipotecario	1	1
Totales:	158	51

PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES

El Consejo de Vigilancia participó en varias actividades, realizadas por la cooperativa, tales como:

1. Reunión de los tres (3) Organismos de Administración y Control Gestión 2020-2021.

2. Participación Diplomado para delegados, socios y colaboradores organizado por el Centro de Formación y Capacitación de nuestra cooperativa.

3. Rifa final actividad navideña para los colaboradores,
Durante la gestión 2020.2021 el Consejo de Vigilancia se ha mantenido con el compromiso de siempre asumir una posición vigilante y responsable del Cumplimiento de la ley, las políticas y procedimientos de nuestra cooperativa, es por eso que queremos expresar nuestro reconocimiento a la Gerencia General, Consejo de Administración y Comité de Crédito por la labor encomiable que vienen realizando ante la crisis mundial ocasionada por el Covid-19, las sabias decisiones y empoderamiento ante tal situación; a todos los colaboradores de esta gran Institución Social y Financiera, por el compromiso asumido en todo momento; todo esto nos ha permitido mantener la estabilidad financiera de nuestra cooperativa sin dejar a un lado el compromiso social de velar y apoyar los intereses de nuestros socios.

Agradecemos primero a Dios, a todos los socios, Gerencia y Funcionarios de COOPNAZONAF por la confianza brindada al Consejo de Vigilancia para poder cumplir con satisfacción nuestra responsabilidad durante la gestión 2020-2021.
Muchas gracias

Por el Consejo de Vigilancia

Dulce Blanco, Presidente

Radhamés Mateo, Secretario

María Araujo, Vocal

Héctor Echavarría, 2do. Suplente



INFORME DEL
COMITÉ
DE CRÉDITO
GESTIÓN 2020-2021



En cumplimiento a lo establecido en la Ley 127/64, y a los Estatutos de nuestra Cooperativa, nos place presentar a esta VIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS los resultados de la gestión del Comité de Crédito durante los años 2020 y 2021.

El Comité de Crédito es el responsable de evaluar los servicios de Préstamos y Financiamientos que nos brinda la Cooperativa, asegurando el cumplimiento del Procedimiento de Ahorro y Crédito aprobado por el Consejo de Administración, y asegurando el fiel cumplimiento de los estatutos de la cooperativa, siendo siempre sensibles a las necesidades básicas de nuestros socios.

Nuestro Comité de Crédito fue elegido el 2 de agosto de 2020, durante la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados de COOPNAZONAF realizada en el salón Dr. Juan

Ovidio Coronado, MEDICOOP, bajo la modalidad virtual, fuimos juramentados conjuntamente con los demás distinguidos miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, procediendo de inmediato a convocar de manera separada los miembros del Comité Crédito a los fines de elegir los cargos correspondientes resultando la composición del Comité de Crédito como sigue:

No.	Nombre y Apellido	Distrito Cooperativo	Cargo	Tiempo
1	Milbio Peña	Fresenius Kabi	Presidente	2 años
2	Hocklin Mateo	Eaton	Secretario	1 año
3	Eduart Pérez Volquez	Medtronic	Vocal	3 año
4	Anilka Mercedes	Arjo	Suplente	1 año

El informe que a continuación presentamos reafirma nuestra misión al brindar a nuestros asociados servicios de calidad, cuidando la rentabilidad conforme a los principios cooperativos y para el beneficio de todos/as nuestros socios.

ASPECTOS INSTITUCIONALES

- Para su gestión el Comité de Crédito 2020-2021 ha realizado nueve (9) reuniones, todas ordinarias con una participación de sus miembros de un 100%. De esta forma tomamos un rol activo en las decisiones, asegurando que nuestros objetivos comunes estén alineados a los objetivos de la organización y procurando que estos cumplan con los estatutos de COOPNAZONAF, con el Procedimiento de Ahorros y Crédito, y que puedan satisfacer las expectativas de nuestros socios.

Otras actividades importantes realizadas durante este período para asegurar la preparación educativa de nuestros miembros y para asegurar que nuestro Comité apoya de manera efectiva las operaciones y estrategias de nuestra cooperativa, fueron las siguientes:

- Participación en Curso - Taller Análisis de la información financiera: un enfoque en la empresa, durante el mes de septiembre del 2020
- Participación en el Entrenamiento del programa Bizagi, durante el mes de marzo 2021.

Por otro lado, el comité de crédito genera en cada transacción un acta o evidencia de cada una de las aprobaciones realizadas, de manera que las mismas están disponibles en caso de ser solicitadas para fines de posibles auditorías.

Podemos francamente decir que este Comité ha mantenido un rol activo durante esta gestión, asumiendo con responsabilidad el compromiso que le fue encomendado por

la asamblea constitutiva y el Consejo de Administración. Nos sentimos altamente satisfechos con el compromiso mostrado por todos los miembros del Comité en el cumplimiento de sus responsabilidades y por los resultados alcanzados a la fecha.

DESEMBOLSOS

Tendencias sociales de la Cartera de Préstamos.

En el año 2019 se desembolsaron a los socios un total de 54,293 préstamos por un monto total de RD\$1,066,114,126.00, que contribuyeron a solucionar una diversidad de casos y situaciones de su entorno familiar, personal y social, apoyando nuestra misión fundamental de elevar la calidad de vida de nuestros socios.

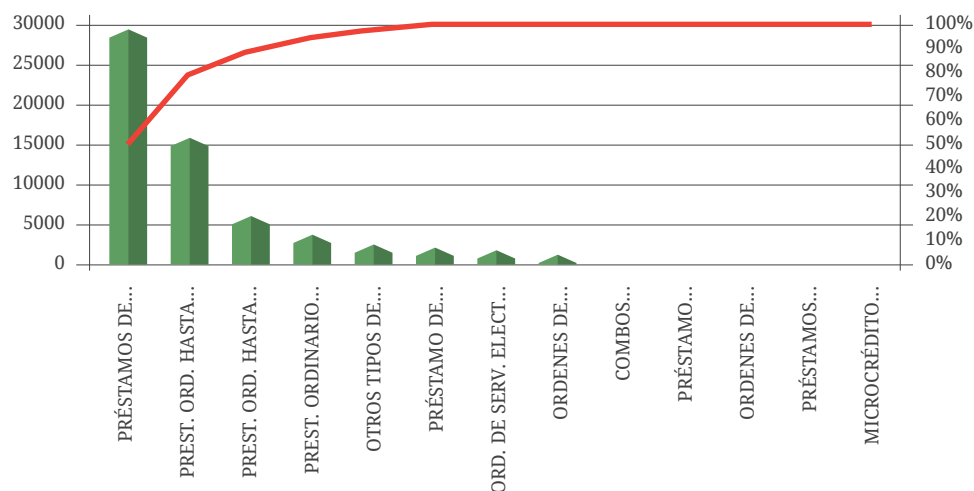
Dentro de los conceptos del uso de estos préstamos podemos citar los siguientes: saldar deudas, atención a emergencias, vivienda y solares, vehículos, estudios y útiles escolares, atenciones médicas, electrodomésticos, negocios, viajes y mudanzas, entre otros. A continuación, presentamos las estadísticas y el resumen del comportamiento.

CUADRO 1 – DETALLE DE TIPOS DE PRÉSTAMOS SOLICITADOS EN EL 2020

TIPO DE PRÉSTAMO	CANTIDAD DE PRÉSTAMO	%
PRÉSTAMOS DE EMERGENCIA	28,299	52.123
PREST. ORD. HASTA DOS VECES LOS AHORROS	15,122	27.853
PREST. ORD. HASTA TRES VECES LOS AHORROS	5,170	9.522
PREST. ORD. HASTA UNA VEZ LOS AHORROS	2,629	4.842
OTROS TIPOS DE SERVICIOS (ESPECIALES)	1,231	2.267
PRÉSTAMO DE EXCEPCIÓN	1,185	2.183
ORD. DE SERV. ELECT., FERRE., MUEBLES Y EQUI.	538	0.991
ORDENES DE SERVICIO OFTALMOLÓGICO	84	0.155
COMBOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS	12	0.022
PRÉSTAMO PRENDARIO	12	0.022
ORDENES DE SERVICIO DE FARMACIA	6	0.011
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	3	0.006
MICROCRÉDITO MEJORA VIVIENDA HABITAT	2	0.004



CANTIDAD DE PRÉSTAMOS

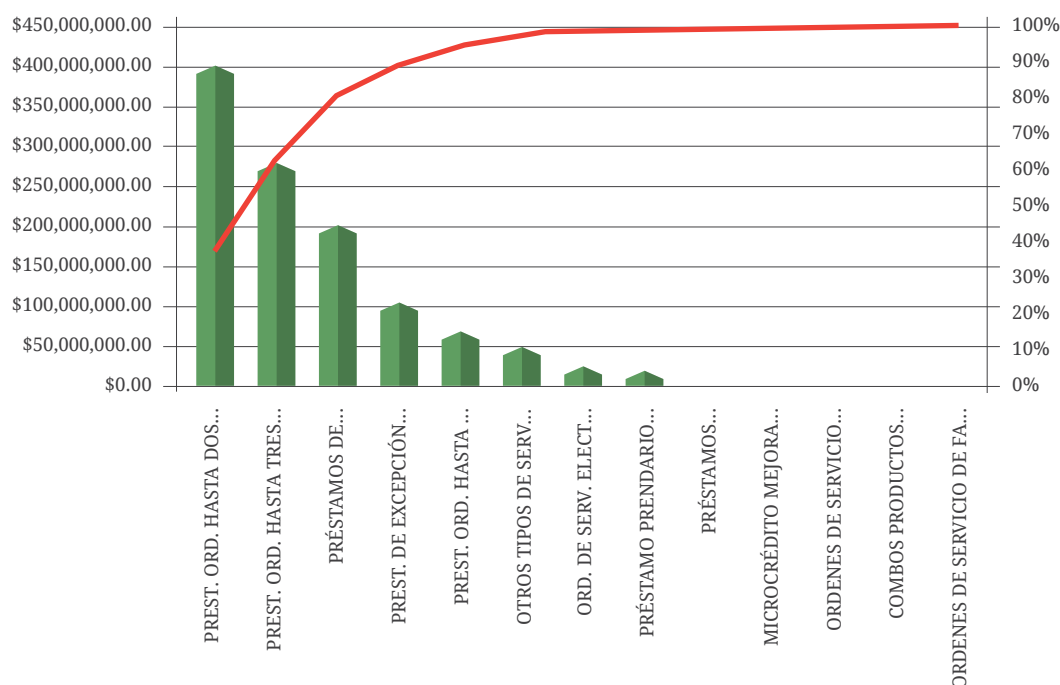


El 52.123% de los préstamos desembolsados correspondieron a los de emergencia, siendo un 27.853% para dos veces y un 9.522% para tres veces los ahorros respectivamente. Estos tres tipos de préstamos ocupan el 89.49% del total de préstamos solicitados por nuestros socios.

**CUADRO 2 – DETALLE DE MONTO POR TIPO DE PRÉSTAMOS
SOLICITADOS EN EL 2020**

TIPO DE PRÉSTAMO	CANTIDAD DE PRÉSTAMO	%
PREST. ORD. HASTA DOS VECES LOS AHORROS	391,535,931.39	36.726
PREST. ORD. HASTA TRES VECES LOS AHORROS	270,036,681.12	25.329
PRÉSTAMOS DE EMERGENCIA	193,478,531.27	18.148
PRÉSTAMO DE EXCEPCIÓN	93,890,621.96	8.807
PREST. ORD. HASTA UNA VEZ LOS AHORROS	57,347,211.83	5.379
OTROS TIPOS DE SERVICIOS (ESPECIALES)	37,775,086.46	3.543
ORD. DE SERV. ELECT., FERRE., MUEBLES Y EQUI.	12,651,755.22	1.187
PRÉSTAMO PRENDARIO	5,983,165.93	0.561
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2,229,270.00	0.209
MICROCRÉDITO MEJORA VIVIENDA HABITAT	683,390.00	0.064
ORDENES DE SERVICIO OFTALMOLÓGICO	392,080.82	0.037
COMBOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS	95,600.00	0.009
ORDENES DE SERVICIO DE FARMACIA	14,800.00	0.001

MONTO POR TIPO DE PRÉSTAMO



Durante el 2020 se desembolsaron unos RD\$1,066,114,126.00 el 36.726% corresponde al tipo de préstamo hasta dos veces los ahorros, el 25.329% hasta tres veces los ahorros y un 18.148% corresponde a préstamos de emergencia.

Agradecemos profundamente a los directivos y empleados de COOPNAZONAF que directa o indirectamente colaboraron con nosotros para hacer posible la ejecución de las acciones de este estamento cooperativo.

El Comité de Crédito da fiel testimonio de que ha cumplido cabalmente una vez más con la responsabilidad encomendada por esta Asamblea, los Estatutos de la COOPNAZONAF, y las políticas y procedimientos de ahorros y créditos. Nos sentimos orgullosos de haber sido merecedores de la confianza y de la oportunidad de servir a nuestros socios. Mantendremos el mismo compromiso para los miembros que continúan en el próximo período, e invitamos a los nuevos que sean elegidos a continuar con el mismo espíritu de aprendizaje y de servicio voluntario en favor del bien común para el bienestar de todos los socios de COOPNAZONAF.

VII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS, 2019



Compartiendo con Invitados y Tecnicos durante la VII Asamblea General Ordinaria de Delegados



Mesa Directiva VII Asamblea 2020



Mesa Tecnica del IDECOOP VII Asamblea General Ordinaria de Delegados

ASAMBLEAS DISTRITALES

MARZO-ABRIL 2021



Juramentación de los Distritos Cooperativos: Corflex Caribe, Atlantic Caribbean, Family Gourmet y L & DM Dominicana, llevado a cabo por la Sra. Sandra Encarnación, Técnico del IDECOOP.

ASAMBLEA DISTRITAL DE CORFLEX CARIBE, ATLANTIC CARIBBEAN, FAMILY GOURMET Y L & DM DOMINICANA



Delegados y Suplentes de los Distritos Cooperativos Corflex Caribe, Atlantic Caribbean, Family Gourmet y L & DM Dominicana.



Comité Distrital del Distrito Cooperativo Termo Envases, integrado por los Delegados: Juan Mateo Pared, Indiana Estrella, Petronila de la Cruz y Jefry Mejía.

ASAMBLEA DISTRITAL DE TERMO ENVASES



Juramentación del Distrito Cooperativo Termo Envases, llevada a cabo por el Sr. Alfredo Frías, Técnico del IDECOOP.



Comité Distrital del Distrito Cooperativo Accumed, integrado por los Delegados: Kilcy Perez, Tammy Cruz, Roberto Vizcaino y Wendy Abreu.

ASAMBLEA DISTRITAL ACCUMED



Juramentación del Distrito Cooperativo Accumed, realizada por el técnico del IDECOOP, Alfredo Frías.



Juramentación de los Distritos Cooperativos: Expreso Jade, Jade Teriyaki, Cedar Creek, Karisma Vacation, Caribbean Lique Sugar, Soventix Caribbean, Madeinsa, Nap Del Caribe, Flobeman Y Unifood realizada por Sandra Encarnación, Técnico del IDECOOP.

ASAMBLEA DISTRITAL DE EXPRESO JADE, JADE TERIYAKI, CEDAR CREEK, KARISMA VACATION, CARIBBEAN LIQUED SUGAR, SOVENTIX CARIBBEAN, MADEINSA, NAP DEL CARIBE, FLOBEMAN Y UNIFOOD



Delegados y Suplentes de los Distritos Cooperativos Expreso Jade, Jade Teriyaki, Cedar Creek, Karisma Vacation, Caribbean Lique Sugar, Soventix Caribbean, Madeinsa, Nap Del Caribe, Flobeman Y Unifood, junto a la comisión de COOPNAZONAF y la técnico del IDECOOP.



Milbio Peña, Yanelis Lajara, Carmen Lara y Walkiria Sánchez, toman juramento como miembros del Comité Distrital.

ASAMBLEA DISTRITAL DE FRESENIUS KABI



Delegados y suplentes del Distrito Cooperativo Fresenius Kabi votan para escoger a los integrantes de su Comité Distrital.



Comité Distrital del Distrito Cooperativo Encore, integrado por los Delegados: Hortencia Polanco, Vianni Santana, Evelin Martinez y Silvina Matos.

ASAMBLEA DISTRITAL DE ENCORE



Juramentación del Distrito Cooperativo Fresenius Kabi, llevada a cabo por la Sra. Sandra Encarnación, Técnico del IDECOOP.



1-Comité Distrital del Distrito Cooperativo Medtronic, integrado por los Delegados: Aira Montaña, Eric Paredes, Yesenia de la Cruz y Merlina Sosa.

ASAMBLEA DISTRITAL DE MEDTRONIC



Juramentación del Distrito Cooperativo Medtronic, llevada a cabo por la Sra. Sandra Encarnación, Técnico del IDECOOP



Jesús Fernández, Gerente General de COOPNAZONAF, se dirige a los delegados y suplentes de Tabacalera de García.

ASAMBLEA DISTRITAL DE TABACALERA DE GARCÍA



Delegados y suplentes de Tabacalera de García toman juramento durante la celebración de su Asamblea Distrital.



Juramentación de los Distritos Cooperativos Arjo, Laurelton, Latin America Free Zone Investments, Food Services, Johnson And Johnson y Air Liquide Dominicana, llevada a cabo por Sandra Encarnación, Técnico del IDECOOP.

ASAMBLEA DISTITAL DE ARJO, LAURELTON, LATIN AMERICA FREE ZONE INVESTMENTS, FOOD SERVICES, JOHNSON AND JOHNSON Y AIR LIQUIDE DOMINICANA



Delegados y Suplentes de los Distritos Cooperativos Arjo, Laurelton, Latin America Free Zone Investments, Food Services, Johnson And Johnson y Air Liquide Dominicana, junto a una Comisión de COOPNAZONAF.



Francis Osorio, Andreina del Rosario, Evelyn Mirabal y Evelin Olivero, fueron electas como integrantes del Comité Distrital.

ASAMBLEA DISTRITAL DE TELEPERFORMANCE



Delegados y delegadas del Distrito Cooperativo Teleperformance mientras son juramentados.



Juramentación del Distrito Cooperativo Alorica, llevada a cabo por el Sr. Alfredo Frías, Técnico del IDECOOP, a los Delegados y Suplentes: Jorge Hinojosa, Rafael Hernández, Masha Rodríguez, Ana Acosta, Ana Frías y Zahira Batista.

ASAMBLEA DISTRITAL DE ALORICA



Delegados y Suplentes del Distrito Cooperativo Alorica, junto a Alfredo Frías, Técnico del IDECOOP y una Comisión de COOPNAZONAF.



Neidys Rondón, Olga Matías y Alba Reyes, integrantes del Comité Distrital del Distrito Cooperativo Napco.

ASAMBLEA DISTRITAL DE NAPCO



Alfredo Frías, técnico de IDECOOP, mientras toma juramento a los delegados y delegadas del Distrito Cooperativo Napco.



Delegados y suplentes del Distrito Cooperativo DP World Caucedo, durante la celebración de su Asamblea Distrital.

ASAMBLEA DISTRITAL DE DP WORLD CAUCEDO



Domingo Salcedo, Radhyvelka Villalona, Jarol Vásquez y Pamela Rodríguez, integrantes del Comité Distrital de DP World Caucedo.



Jesús Fernández, Gerente General de COOPNAZONAF, se dirige a las delegadas del Distrito Cooperativo Baxter durante su Asamblea Distrital.

ASAMBLEA DISTRITAL DE BAXTER HEALTHCARE



La técnico de IDECOOP, Sandra Encarnación, toma el juramento a las delegadas del Distrito Cooperativo Baxter.



Comité Distrital del Distrito Cooperativo Eaton, integrado por los Delegados: David Geronimo, Oneyda Castro, Tomas Encarnación, Ernesto Moran, Isaura Pujols, Angela Guzman, Eduardo Mota y Cirilo Vargas.

ASAMBLEA DISTRITAL DE EATON



Juramentación de los Distritos Cooperativos Baxter e Eaton, llevada a cabo por Alfredo Frías, Técnico del IDECOOP.



Juramentación del Distrito Cooperativo Edwards, realizada por Alfredo Frías, Técnico del IDECOOP.

ASAMBLEA DISTRITAL DE EDWARDS



Delegados y Suplentes del Distrito Cooperativo Edwards junto a la Comisión de COOPNAZONAF.



Sandra Encarnación, Técnico del IDECOOP, juranmenta a las Delegadas de los Distritos Cooperativos Suprema Manufacturing, Caribbean Steel And Tube, Dominican Garden Products, Sindoni Group y Asociación\ de Industrias de Zona Franca Industrial.

ASAMBLEA DISTRITAL DE SUPREMA MANUFACTURING, CARIBBEAN STEEL AND TUBE, DOMINICAN GARDEN PRODUCTS, SINDONI GROUP Y ASOC. DE IND. ZONA FRANCA INDUSTRIAL



Delegados y Suplentes de los Distritos Cooperativos Suprema Manufacturing, Caribbean Steel And Tube, Dominican Garden Products, Sindoni Group y Asociación\ de Industrias de Zona Franca Industrial.



Comité Distrital del Distrito Cooperativo Convatec, integrado por los Delegados: Roberto Guerrero, Jahindy Martínez, Elisabet Guzmán y Nerys Díaz.

ASAMBLEA DISTRITAL DE CONVATEC



Juramentación del Distrito Cooperativo Convatec, llevada a cabo por Alfredo Frías, Técnico del IDECOOP.

*Abrazar es animarse
a motivar espacios
donde todos puedan
sentirse convocados
y permitir nuevas
formas de hospitalidad,
de fraternidad y de
solidaridad.*

Papa Francisco.

An illustration of two hands reaching out to embrace. The top hand is blue and the bottom hand is red. They are positioned as if about to clasp each other. The background is a solid red color, and the hands are rendered in a simple, stylized manner.

ESTADOS FINANCIEROS

*Del 1 de enero al 31 de diciembre, 2020
con el informe de los Auditores Independientes*



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

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 2020 y 31 de diciembre de 2019 y los estados del 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 2020, 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.

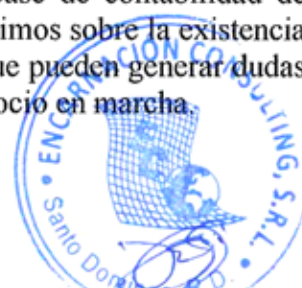
Responsabilidades del auditor en relación la auditoría de los estados financieros

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 auditoría, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. 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.

Encarnación Consulting
Encarnación Consulting, SRL

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

24 de Febrero de 2021
Santo Domingo, R. D.



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

Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

Activos	2020	2019
corrientes:		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	43,489,102	17,422,100
Inversiones	64,287,241	641,924
Cartera de crédito neta (nota 5)	1,293,888,735	1,043,232,483
Cuentas por cobrar y otras (nota 6)	37,820,005	31,788,723
Total activos corrientes	1,439,485,083	1,093,085,230
 Propiedad, planta y equipos, neto (nota 7)	 22,760,820	 3,583,526
Gastos anticipados y otros activos (nota 8)	5,967,235	5,358,508
Total activos	1,468,213,139	1,102,027,264
 Pasivos		
Ahorros de socios (nota 9)	1,151,361,777	840,807,066
Depósitos a plazos fijos (nota 10)	132,122,941	117,206,646
Cuentas por pagar proveedores (nota 11)	21,768,058	23,246,602
Acumulaciones por pagar (nota 12)	47,424,916	31,457,227
	1,352,677,692	1,012,717,541
 Patrimonio de los socios:		
Aportaciones de los Socios	19,919,921	13,883,304
Reservas estatutarias (nota 13)	29,164,292	21,382,418
Membresía Socios	1,888,813	1,317,700
Capital Institucional	30,129,966	19,184,772
Resultado del ejercicio	34,432,454	33,541,534
Total patrimonio de los socios	115,535,446	89,309,728
Total pasivos y patrimonio de los socios	1,468,213,139	1,102,027,264

Las notas en las páginas 10 hasta la 27, son parte integral de los Estados Financieros



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

Estado de Resultados

Por el período 1ero. de enero Al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019

(Valores expresados en RD\$)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos financieros:		
Intereses sobre préstamos	165,341,164	149,809,910
Gastos financieros:		
Intereses Pagados por Depósitos Ahorros	29,934,396	21,358,566
Intereses Pagados por Depósitos a Plazo Fijo	8,395,524	7,336,808
Intereses Pagados por Aportaciones	843,135	518,629
	<u>39,173,055</u>	<u>29,214,003</u>
Margen financiero	126,168,109	120,595,907
Gastos de operaciones:		
Compensaciones al personal (nota 14)	36,582,549	32,730,641
Generales y administrativos (nota 15)	37,660,002	33,872,073
Depreciación y amortización	1,642,952	1,412,999
	<u>75,885,502</u>	<u>68,015,713</u>
Excedentes en operaciones	50,282,607	52,580,194
Otros ingresos		
Otros ingresos (nota 16)	5,278,999	1,449,187
Excedentes antes de bonificación y reservas	55,561,606	54,029,381
Bonificación	5,556,161	5,402,938
Excedentes antes de reservas	50,005,445	48,626,443
Gastos de reservas constituidas del periodo:		
Reserva General	571,357	496,978
Reserva Educativa	2,500,272	2,431,322
Capital Institucional	5,000,545	4,862,645
Fondo de Desarrollo	2,500,272	2,431,322
Fondo de Desarrollo Tecnológico	2,500,272	2,431,322
Fondo de Relaciones con la Comunidad	2,500,272	2,431,322
Total de reservas y provisiones	<u>15,572,991</u>	<u>15,084,911</u>
Excedentes netos del período	<u>34,432,454</u>	<u>33,541,534</u>

Las notas en las páginas 10 hasta la 27, son parte integral de los Estados Financieros



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

Estado de Flujos de Efectivo
Por el período terminado Al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre de 2019
(Valores expresados en RD\$)

	2020	2019
Excedentes netos del período	34,432,454	33,541,534
Ajustes para conciliar la ganancia neta y el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciación	1,642,952	1,413,000
Reservas y provisiones	15,572,991	8,524,718
Aumento (Disminución) en:		
Cartera de crédito	(250,656,252)	(295,405,717)
Cuentas por cobrar	(6,031,282)	(16,357,569)
Gastos anticipados y otros activos	(608,722)	(1,879,778)
Depósitos de ahorros y a plazo fijo	325,471,006	243,581,736
Cuentas por pagar	(1,478,544)	10,089,120
Acumulaciones y retenciones por pagar	15,967,689	14,115,504
Total de ajustes	82,663,895	(45,856,704)
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de Operación	134,312,292	(2,377,452)
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Adquisición (retiros) de activos fijos	(20,820,246)	(1,974,997)
Inversiones en valores	(63,645,317)	10,622,630
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(84,465,563)	8,647,633
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Aporte de capital	17,552,924	15,537,554
Resultados acumulados	(41,332,651)	(22,020,034)
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de Financiamiento	(23,779,727)	(6,482,480)
(Disminución) Aumento neto de efectivo	26,067,002	(212,299)
Efectivo en caja y banco al inicio del año	17,422,100	17,634,402
Efectivo en caja y banco al final del año	43,489,102	17,422,100

Las notas en las páginas 10 hasta la 27, son parte integral de los Estados Financieros



**Cooperativa de Ahorro, Crédito 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 2020 y 31 de Diciembre de 2019
(Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de socios RDS	Capital institucional RDS	Reservas estatutarias RDS	Excedentes del periodo RDS	Excedentes acumulados RDS	Total RDS
Saldos al 1 de enero 2019	9,067,423	9,779,799	12,857,700	22,020,034	-	53,724,956
Transferencias Resultados Acumulados	-	-		(22,020,034)	16,833,751	(5,186,283)
Transferencia a reservas	-	-	8,524,718	-	-	8,524,718
Aportaciones de socios	5,454,730	-	-	-	-	5,454,730
Capital institucional	-	9,404,975	-	-	-	9,404,975
Membresias de socios	678,850	-	-	-	-	678,850
Distribucion de Excedentes	-	-	-	-	(16,833,751)	(16,833,751)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	33,541,534	-	33,541,534
Saldos al 31 de diciembre de 2019	15,201,003	19,184,772	21,382,418	33,541,534	-	89,309,729
Distribucion 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
Membresias de socios	1,888,812	-	-	-	-	1,888,812
Excedentes del ejercicio	-	-	-	34,432,454	-	34,432,454
Saldos al 31 de diciembre 2020	21,808,733	30,129,966	29,164,293	34,432,454	-	115,535,447

Las notas en las páginas 10 hasta la 27, son parte integral de los Estados Financieros



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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019**
(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 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 Ahorro, Crédito 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 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 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.
(COOPNAZONAF)**

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019**
(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>
David Gerónimo	Presidente
Aíra Montaña	Vice-Presidenta
Roberto Fernández	Tesorero
Radiannis Pichardo	Secretaria
Alexis Soto	Vocal
Francis Osorio	1er. Suplente
Marianela De Jesús	2do. Suplente

Consejo de Vigilancia

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Dulce Blanco	Presidenta
Radhames Mateo	Secretario
María Araujo	Vocal
Héctor Echavarría	2do. Suplente

Comité de Crédito

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Milbio Peña	Presidente
Hocklin Mateo	Secretario
Eduart Pérez	Vocal
Anilka Mercedes	Suplente

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Jesús Fernández	Gerente General
Pedro Rodríguez	Gerente Financiero
Esmeralda de la Cruz	Gerente de Auditoria

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019**
(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 9 de marzo 2021.

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 (NIIFs) y la Dirección General de Impuestos Internos.

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(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.

3.3 Propiedad, planta y equipos.

La propiedad, planta y equipos está registrada al costo de adquisición menos la depreciación acumulada.

3.4 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
Equipo de Transporte	4
Edificio	20

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019**
(Valores expresados en RD\$)

3.5 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.

3.6 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.

3.7 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.

3.8 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.

3.9 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.
(COOPNAZONAF)**

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

4. Efectivo en caja y bancos.

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es el siguiente:

Detalle:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Caja chica	10,000	10,000
Efectivo en bancos locales	43,479,102	17,412,100
	<u>43,489,102</u>	<u>17,422,100</u>

5. Cartera de crédito.

Un detalle de la cartera de crédito al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es como sigue:

Detalle:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cartera de crédito	1,309,898,753	1,055,371,423
Cartera de créditos inactivos	13,019,695	8,310,475
	1,322,917,848	1,063,681,898
Provisión para la cartera de crédito	(29,029,113)	(20,449,415)
	<u>1,293,888,735</u>	<u>1,043,232,483</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

6. Cuentas por cobrar.

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Convatec	5,000,039	2,185,124
Cutler-Hammer industries LTD	1,397,824	8,469,793
Johanson Dominicana, S.A.	545,535	527,861
Termo Envases, S.A.	2,650,200	1,335,574
Karisma Vacation Club, LTD	8,345	-
Cedar Creek International Limite	22,817	-
Agroindustria Urraca, SRL	38,767	-
Food Service International, Inc	391,752	-
Alorica Dominicana, SRL	2,966,978	-
Salud en red nacional, S.A	32,744	-
Caribbean liquid sugar, RJH, C. por A	-	74,140
Edwards lifesciences	2,978,210	2,632,049
Centro de Diagnostico Especializado	229,414	-
Sigmaplast Dominicana, S.A.	388,884	322,422
Aviam, LTD	353,897	-
AAA Dominicana, S.A.	-	474,134
Jhonson And Jhonson	670,664	529,493
Residencial Maria Carola V	3,170	-
Onemax, S.A	132,300	92,667
Davis & Geck Caribe. Ltd.	-	704,390
Air Liquide Dominicana	-	74,446
DP World Caucedo	4,017,768	3,150,052
Baxter Healthcare, S.A.	1,144,758	941,593
Fábrica de Refrigerantes Comerciales. (Farco)	-	332,683
TB Prestige Media, SRL	4,237	53,657
TBX Multiservicios, SRL	28,396	68,123
DRE repair services , SRL	663,056	743,407
Inversiones Dyersburg, SRL	28,473	20,797
Sub Total Cuentas por Cobrar	23,698,229	22,732,405

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

6. Cuentas por cobrar (continuación):

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
PI Manufacturing, SRL	14,671	20,766
Tinflex, SRL	158,126	144,832
Ontario Coffee, S.A.	3,517	8,689
Starline Caskets, SRL	-	21,919
Tabacalera de Garcia, SRL	4,079,943	955,028
Laboratorio Magnachem International	750,102	-
Gary, SRL	31,840	-
C. Federico Gomez, SRL	505,452	-
Litoral Tropical, SAS	32,311	-
Veterinaria Santanita, SRL	120,831	-
PDAD Productos del Aire Dominicanos	111,929	-
Inversiones Llers, SRL	-	133,661
Garden-Leondor & Asociados, SRL	8,133	6,259
Pala pizza	506,026	1,292,877
Corflex Caribe, SRL.	174,556	168,191
ADOZONA	5,775	5,775
Servoftal, SRL.	55,202	50,637
Sindoni Group, SRL.	111,807	57,125
Cosfreycam Tropical, SAS	41,081	-
Soventix Caribbean, SRL	194,407	142,407
Madeinsa, S.R.L	420,887	524,075
L & M Dominicana, S.R.L.	69,787	65,504
Sg Somos Gourmet, SRL	294,653	444,186
Sercomax, SRL	-	777,695
NBM Santo Domingo, SRL	69,400	79,205
Bamabel EIRL	27,999	-
Getinge Dominican Republic, S.A	1,126,113	738,644
Caribbean Steel And Tube, S.a	216,997	59,222
Costa Farms, LLC	75,119	104,484
Costa Nursery Dominicana	145,534	237,659
Sub Total Cuentas por Cobrar	9,352,199	6,038,840

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

6. Cuentas por cobrar (continuación):

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Flobeman, S.R.L	324,303	465,643
Ferretería Maderera el rubio, SRL	-	8,016
Teleperformance	2,986,958	2,381,809
Jade Teriyaki, SRL	-	129,869
Teleperformance Ahorros Programados	1,093,000	-
Prime Janitorial Service Corporation	360,815	-
Unifood, S.R.L	4,500	32,141
Total Cuentas por Cobrar	37,820,005	31,788,723

7. Activos fijos.

Un detalle de los activos fijos al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es como sigue:

<u>2020</u>	<u>Terrenos</u> <u>RD\$</u>	<u>Edificios</u> <u>RD\$</u>	<u>Mobiliarios y</u> <u>Eq. de Ofic.</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipos de</u> <u>Computos</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipos de</u> <u>Transporte</u> <u>RD\$</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
Costo:						
Balance inicial	-	-	2,041,933	3,867,684	791,660	6,701,277
Adquisiciones	11,324,381	8,675,619	144,964	675,281	-	20,820,246
Retiros	-	-	-	-	-	-
Balance final	11,324,381	8,675,619	2,186,897	4,542,965	791,660	27,521,523
Depreciación acumulada						
Balance inicial	-	-	(1,172,628)	(1,780,194)	(164,929)	(3,117,751)
Gasto del año	-	(36,148)	(394,578)	(997,817)	(214,408)	(1,642,952)
Balance final	-	(36,148)	(1,567,206)	(2,778,011)	(379,337)	(4,760,703)
Activo fijo neto	11,324,381	8,639,470	619,691	1,764,954	412,323	22,760,820

<u>2019</u>	<u>Muebles de</u> <u>Oficina</u> <u>RD\$</u>	<u>Muebles de</u> <u>Oficina</u> <u>RD\$</u>	<u>Muebles de</u> <u>Oficina</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipos de</u> <u>Computos</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipos de</u> <u>Transporte</u> <u>RD\$</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
Costo:						
Balance inicial	1,875,654	1,875,654	1,875,654	3,085,626	-	4,961,280
Adquisiciones	401,279	401,279	401,279	783,799	791,660	1,976,738
Retiros	(235,000)	(235,000)	(235,000)	(1,741)	-	(236,741)
Balance final	2,041,933	2,041,933	2,041,933	3,867,684	791,660	6,701,277
Depreciación acumulada:						
Balance inicial	(1,025,946)	(1,025,946)	(1,025,946)	(913,806)	-	(1,939,752)
Gasto del año	(390,837)	(390,837)	(390,837)	(866,388)	(164,929)	(1,422,154)
Retiros	244,155	244,155	244,155	-	-	244,155
Balance final	(1,172,628)	(1,172,628)	(1,172,628)	(1,780,194)	(164,929)	(3,117,751)
Activo fijo neto	869,305	869,305	869,305	2,087,490	626,731	3,583,526

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019**
(Valores expresados en RD\$)

8. Gastos pagados por anticipado y otros activos.

Un detalle de los gastos pagados por anticipado y otros activos al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Seguro en General	126,123	116,636
Programa computo SAFE financiero	138,060	19,336
Papelerías, Suministros e Imprevistos	6,579	131,686
Licencias Kaspersky EndPoint Security	10,668	8,695
Licencias Watchguard	142,524	99,536
Mudanza y Apertura Nuevas Oficinas	1,288,635	1,778,824
Certificado Secure Sockets Layer (SSL)	37,967	-
Costos Construcción pagina web Coopnazonaf	34,516	51,170
Baterías para Inversores	29,536	-
Mudanza Local Ofic. Principal (Propiedad)	39,530	-
Licencia Office	-	16,967
Plan Estratégico	99,600	158,637
Proyecto Automatización Procesos Simpapel	3,756,903	1,938,708
Proyecto Desarrollo APP Acceso Apples	-	145,871
Modulo Activos Fijos, Nomina, Presupuestos	-	126,652
Kriterion-Proyecto Manual de Puestos	-	206,500
Licencia Servidor Bizagi (Simpapel)	-	118,581
Programa de Cuenta de Investigación	-	213,357
Reclamaciones Pendientes	35,000	8,950
Tabacalera de García, Inc Ahs y Aportaciones	-	(6,488)
Tabacalera de García, Inc Desembolso	-	-
Prestamos	-	3,295
Depósito de alquiler	221,595	221,595
Total Gastos Anticipados y Otros Activos	5,967,235	5,358,508

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

9. Depósitos de Ahorros

Un detalle de los depósitos de ahorros al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ahorros Generales	1,120,744,757	834,166,559
Ahorros Programados	19,788,695	-
Ahorros Generales Inactivos	10,828,325	6,640,507
Total Ahorros de Socios	<u>1,151,361,777</u>	<u>840,807,066</u>

Los ahorros de los socios se componen de cuentas que no tienen un vencimiento definido y generan intereses de un 3% anual.

10. Depósitos a plazo fijo

Un detalle de los depósitos a plazo fijo al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos a plazos fijos	<u>132,122,941</u>	<u>117,206,646</u>

Los depósitos a plazos fijos se componen de certificados que tienen un vencimiento definido y generan intereses a una tasa que fluctúa entre un 6 y un 8% anual.

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

11. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Proveedores	21,768,058	23,246,602
	<u>21,768,058</u>	<u>23,246,602</u>

12. Acumulaciones por pagar

Un detalle de las acumulaciones por pagar al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es el siguiente:

<u>Detalle:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuenta de Ahorro	29,934,396	21,877,196
Cuentas de Aportaciones	843,135	-
Bonificaciones y Compensacion por Desempeño	7,639,457	6,148,777
Provisión Gastos de Auditoría	129,800	115,050
Vacaciones	382,119	308,335
Provisión Gastos de Asamblea	1,397,148	597,512
Uniforme	938,463	507,004
Provisión Prestaciones Laborales	1,133,497	-
Provision Gastos Gobernabilidad	216,000	164,000
Provision Centro de Formacion y Capacitacion	3,992,914	1,248,882
Servicios legales	626,694	-
Impuesto Sobre la Renta	204,067	255,930
Retencion Aporte Infotep 1/2% Bono	160	-
18% Itbis retenido a terceros	30,272	20,722
Retencion 10% intereses pagados	64,131	57,877
Tasacion y Avaluo de Clientes	22,780	22,780
Retencion 1% Interes Pagado Certificados	1,333	1,175
Retenciones P/pagar Seguro Vida Prestamos	(98,374)	99,706
Servicios ATC-Habitat 3% MicroCredito	51,571	32,281
Retenciones P/pagar Seguro Incendio Prestamos	(84,649)	-
Total Acumulaciones y Retenciones por Pagar	<u>47,424,916</u>	<u>31,457,227</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

13. Reservas Estatutarias

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 según la ley 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 para los años 2020 y 2019, es como sigue:

Detalle:

	2020	2019
Educativa	2,141,022	2,431,322
Reserva 5% Fondo Desarrollo	9,501,318	7,001,045
General	2,214,937	1,643,580
Reservas 5% Relaciones con la Comunidad	7,653,508	5,153,235
Reservas 5% Fondo de Desarrollo Tecnología	7,653,508	5,153,235
	29,164,292	21,382,418

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

14. Compensaciones al personal

Un detalle de las compensaciones al personal al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, e como sigue:

<u>Detalle de Gastos:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos y Jornales	25,126,493	22,140,244
Uniformes	436,199	367,200
Prestaciones Laborales	1,500,000	1,140,943
Regalía Pascual	2,200,137	1,947,997
Bonificación y Compensación por Desempeño	781,059	783,909
Aportes Patronal INFOTEP	264,391	249,684
Seguro Médico Privado	1,141,712	1,156,133
Seguro de Riesgo Laboral	147,072	183,854
Contribución del Empleador Pensión SVDS	1,847,399	1,678,100
Contribución del Empleador SFS	1,610,556	1,214,234
Vacaciones	1,375,619	1,223,385
Gastos Suministros Comedor Empleador	113,875	-
Entrenamiento, Capacitación Congresos	-	628,801
Actividades Sociales	21,670	9,250
Horas Nocturnas	16,366	6,907
Total Compensaciones al Personal	<u>36,582,549</u>	<u>32,730,641</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

15. Gastos generales y administrativos

Un detalle de los gastos generales y administrativos al 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es el siguiente:

<u>Detalle de Gastos:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gastos Honorarios Servicios Asesorías Varias	805,893	637,200
Refrigerios	11,581	21,743
Al Interior	2,300	-
Alquiler Oficina Haina	1,923,696	-
Alquiler Oficina Principal Edificio Independencia	3,094,530	4,669,094
Alquiler Furgón Oficina 5. Tabacalera de García	212,400	-
Gastos Custodia Digitalización Documentos	595,712	664,487
Legales	234,476	227,554
Papelería y Útiles de Oficina	1,040,762	900,506
Comunicaciones	3,705,012	2,974,357
Luz, Agua y Basura	396,701	417,200
Reuniones Directores	116,125	193,933
Gastos Gobernabilidad	2,324,500	1,989,595
Transporte y Mensajería Local	218,179	264,524
Mant. Y Reparación Muebles y Equipos	14,202	-
Útiles y Gastos de Aseo	712,762	92,178
Entrenamiento, Capacitación, Congresos y Sem.	35,580	-
Comisiones y Servicios Bancarios	2,578,181	2,378,326
Promoción y Publicidad	435,933	394,392
Auditoria Externa	267,672	247,999
Mant. Y Reparación de Otros Equipos	8,260	225
Sub total	<u>18,734,457</u>	<u>16,073,313</u>

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

Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)

16. Gastos generales y administrativos (continuación):

Reparacion y Mant. De Equipos de Transporte	57,325	7,497
Combustibles y Lubricantes	1,609,830	1,507,330
Viajes	-	28,500
Gomas y Tubos	826	150
Contribuciones y Cuotas	30,000	30,000
Donaciones	180,000	43,500
Celebracion Navideña	353,107	551,133
Alquiler de Otros Equipos	282,129	-
Asamblea	2,173,411	2,041,258
Centro de Formacion y Capacitacion	800,154	1,983,894
Cuentas Incobrables	8,214,833	7,490,530
Licencias y Permisos	328,333	592,438
Mantenimiento y Rep. Equipos de Computo	426,407	428,505
Placas	3,000	3,000
Envios	360	520
Seguridad	335,465	29,143
Seguros en General	156,924	189,175
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Arren.	501,223	303,703
Gastos Amotizacion Safe I-Banking	45,860	400,284
Gastos Amortizacion Pagina Web	17,878	111,927
Suministro Comedor Empleados	-	107,075
Contrato Mantenimiento Pagina Web	22,420	93,338
Gastos Hospedaje Modulo I-Banking	443,345	-
Gastos Amortizacion Baterias	153,607	-
Consulta de Datos Buro de Credito	260,282	218,214
Gastos Plan Estrategico	55,136	165,419
Gastos Fotocopias	740,739	449,795
Gastos Modulos Activos, Nomina y Presupuesto	130,442	126,653
Gastos Recargas de Extintores	6,117	-
Gastos Seguro de Vehiculo de Motor	36,799	-
Rotulacion e Impresos de Vehiculos	-	9,912
Manuales y Reglamentos	-	132,532
Gastos Programa de Encuentas de Invest.	419,181	405,620
Licencias y Permisos Bizagi- Simpapel	118,581	277,660
Gastos Proyecto y Desarrollo APP	187,130	66,899
Gastos Replica de Servidores/Firewall	834,701	3,156
Sub total	18,925,545	17,798,760
Total gastos generales y administrativos	37,660,002	33,872,073

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)**

16. Otros ingresos

Un detalle de otros ingresos 31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019, es como sigue:

Detalle:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos a plazo	4,356,537	583,491
Seguro de Prestamos	3,907	-
Intereses Ganados en Ctas. Cte.	250,738	-
Comisiones Servicios Varios	588,132	679,407
Penalidad por Mora	60,205	7,597
Ventas de Activos Fijos	-	150,000
Otros	19,480	28,692
Total otros ingresos	<u>5,278,999</u>	<u>1,449,187</u>

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

**Notas sobre los Estados Financieros
31 de Diciembre 2020 y 31 de Diciembre 2019
(Valores expresados en RD\$)**

17. 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 Cooperativa 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 Cooperativa.

Riesgos de tasa de cambio

La Cooperativa 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 tasa de interés

Los ingresos y los flujos de caja operativos de la Cooperativa son sustancialmente independientes de los cambios en las tasa de interés del mercado. La Cooperativa tiene activos significativos que devengan intereses.

Riesgo de crédito

Al 31 de Diciembre 2020, no existe una concentración importante de riesgo crediticio. Dicho riesgo radica en que la Cooperativa no pueda recuperar los préstamos y las cuentas por cobrar.

Riesgo de liquidez

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

*Dedicada a las empresas, afiliadas a **COOPNAZONAF**, que se reinventaron para proteger a sus colaboradores y al sistema productivo nacional, durante la pandemia del Covid 19.*



Calle Mahatma Gandhi, No. 258, Gazcue,
Santo Domingo, República Dominicana
Tel: 809-565-6971
Info@coopnazonaf.com. www.coopnazonaf.com
f @coopnazonaf