

XII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS



FORTALECIMIENTO DE LOS CONTROLES EN COOPNAZONAF:

**“UN COMPROMISO CON LA EFICIENCIA,
SEGURIDAD Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO.”**



MEMORIA ANUAL 2024

Producción: Consejo de Administración
Coordinación: Yanina Estévez
Fotografías: Carlos Pérez



Diseño e Impresión: SPRING VIAJES Y EVENTOS



MEMORIA ANUAL 2024

XII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

FORTALECIMIENTO DE LOS CONTROLES EN COOPNAZONAF:

**“UN COMPROMISO CON LA EFICIENCIA,
SEGURIDAD Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO.”**



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

- Honestidad y Transparencia
- Confianza
- Integridad
- Compromiso Social
- Mejora Continua

PRINCIPIOS COOPERATIVOS

1. Membresía Abierta y Voluntaria
2. Control Democrático de los Miembros
3. Participación Económica de los Miembros
4. Autonomía e Independencia
5. Educación, Entrenamiento e Información
6. La Cooperación entre Cooperativas
7. Compromiso con la Comunidad

Fortalecimiento de los Controles en Coopnazonaf: “Un Compromiso con la Eficiencia, Seguridad y Cumplimiento Regulatorio.”	4
Mensaje del presidente.	6
Informe del Consejo de Administración.	10
Informe del Tesorero y Gerencia Financiera.	14
Informe del Comité de Auditoría Interna y Riesgos.	24
Informe de la Comisión de Educación.	28
Informe del Comité de Cumplimiento.	31
Informe Comité de Ética.	38
Informe del Consejo de Vigilancia.	42
Informe del Comité de Crédito.	46
Informe de la Comisión de Jóvenes.	50
Informe de la Gerencia General.	52
Informe del Sistema Integral de Gestión de Riesgos.	54
Informe del Departamento Legal.	56
Informe de Gestión Humana y Servicios Generales.	58
Informe del Comité de Calidad.	60
Informe de la Gerencia de Operaciones.	63
Informe de Ti.	66
Informe de Comunicaciones.	68
Informe de Negocios y Gestión Social.	70
Estados Financieros Auditados.	72

FORTALECIMIENTO DE LOS CONTROLES EN COOPNAZONAF: **“UN COMPROMISO CON LA EFICIENCIA, SEGURIDAD Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO.”**

Estimados socios, colaboradores y aliados estratégicos:

Con gran satisfacción presentamos la Memoria Anual de COOPNAZONAF, correspondiente al año 2024, un reflejo del trabajo constante, el crecimiento sostenido y el compromiso inquebrantable con nuestros valores cooperativos. Este año, nuestra asamblea rinde homenaje a un pilar fundamental de nuestra gestión: El fortalecimiento de los controles en COOPNAZONAF, reafirmando nuestro compromiso con la eficiencia, la seguridad y el cumplimiento regulatorio.

En un entorno cada vez más dinámico y exigente, hemos asumido con responsabilidad el reto de consolidar nuestros procesos internos, garantizando que cada acción y decisión esté orientada a la transparencia y la protección de los intereses de nuestros socios. Implementamos mejoras en nuestros sistemas de control, reforzamos nuestras políticas de cumplimiento y optimizamos la supervisión de nuestras operaciones, todo ello con el propósito de seguir ofreciendo servicios financieros sólidos, confiables y alineados con las mejores prácticas del sector.

Este esfuerzo colectivo no habría sido posible sin el respaldo y la confianza de cada uno de ustedes. Gracias a su participación, a la entrega de nuestro equipo y al liderazgo de nuestra administración, hoy COOPNAZONAF es una cooperativa más robusta, preparada para afrontar los desafíos del futuro y seguir impulsando el bienestar de nuestros socios.

Sigamos avanzando juntos, con la convicción de que la eficiencia y la seguridad son la base de un crecimiento sostenible y de una cooperativa cada vez más fuerte.



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados delegados, colaboradores y amigos de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca y Turismo:

Es para mí un honor dirigirme a ustedes en el marco de nuestra XII Asamblea General Ordinaria de Delegados. Este encuentro no solo representa un momento para reflexionar sobre los logros alcanzados, sino también para renovar nuestro compromiso con la visión y los valores que han guiado a nuestra cooperativa desde su fundación.

En primer lugar, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todos los dirigentes y colaboradores que, con su esfuerzo, dedicación y profesionalismo, han hecho posible que nuestra cooperativa se convierta en una institución más eficiente. Gracias a su trabajo incansable, hemos logrado ir optimizando nuestros procesos internos, lo cual se traduce en un mejor nivel de respuesta hacia nuestros socios. Sin lugar a duda, esta mejora en nuestra eficiencia tiene un impacto directo en la calidad de los servicios que ofrecemos.



Nuestro principal objetivo sigue siendo mejorar la calidad de vida de nuestros socios y sus familias, a través de los servicios y beneficios que les brindamos. Y es que, más allá de los resultados financieros que con orgullo hemos alcanzado, lo que realmente nos motiva son las historias que conocemos y compartimos, aquellas en las que hemos sido parte fundamental del cambio y del progreso en las vidas de nuestros socios.

A lo largo de estos años hemos apoyado a muchos de ustedes en momentos clave, ya sea en emergencias personales, en la mejora o adquisición de una vivienda, en la compra de un vehículo que les permita mejorar su movilidad, o en la adquisición de mobiliario que haga más confortable su hogar. También hemos sido un pilar en la educación de sus hijos, permitiéndoles acceder a mejores oportunidades a través de los préstamos y servicios educativos que ofrecemos.

Esos son los verdaderos resultados que nos llenan de orgullo y satisfacción. Cada uno de esos logros nos confirma que estamos en el camino correcto y, que cada esfuerzo, cada acción, tiene un impacto positivo en la vida de nuestros socios. Estamos construyendo una cooperativa más fuerte, más solidaria y comprometida con su misión de transformar vidas.

En el marco de nuestra XII Asamblea General Ordinaria de Delegados, dedicada al [Fortalecimiento de los controles en COOPNAZONAF: Un compromiso con la eficiencia, seguridad y cumplimiento regulatorio](#), reafirmamos nuestra determinación de consolidar controles internos sólidos, garantizando una gestión más eficiente, segura y alineada con las normativas vigentes. Este enfoque estratégico nos permite proteger los intereses de nuestros socios, optimizar los procesos operativos y fortalecer la transparencia institucional.

La adopción de mejores prácticas en gobernanza y cumplimiento es clave para el crecimiento sostenible de nuestra cooperativa y la confianza de nuestra comunidad. En COOPNAZONAF seguimos evolucionando, comprometidos con una gestión responsable y con el desarrollo de un sistema cooperativo cada vez más sólido y seguro.

Hoy, mientras celebramos los avances alcanzados, también renovamos nuestro compromiso con ustedes, nuestros socios. Sabemos que el camino no siempre es fácil, pero con el trabajo conjunto de todos los que conformamos esta cooperativa, podemos continuar mejorando cada día.

Gracias por su confianza y por ser parte fundamental de este proceso. Sigamos adelante, con el mismo empeño y dedicación, para continuar siendo un referente de apoyo, solidaridad y desarrollo para todos.

Atentamente,

Rafael Piantini

Presidente Consejo de Administración,
Gestión 2024-2025



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Ante la Décimo Segunda Asamblea General Ordinaria de Delegados,

Distinguidos delegados y delegadas:

En nombre del Consejo de Administración de COOPNAZONAF, nos complace presentarles el informe de gestión correspondiente al año 2024. Este periodo ha estado marcado por el compromiso de seguir fortaleciendo nuestra cooperativa, impulsando iniciativas que promuevan el bienestar y crecimiento de nuestros socios.

El 2024 ha sido un año de desafíos, crecimiento y, sobre todo, compromiso con nuestra comunidad cooperativista. Siempre guiados por los principios de transparencia, solidaridad y sostenibilidad hemos trabajado en la consolidación de nuestros servicios financieros y sociales, expandiendo nuestras facilidades y asegurando que cada socio pueda acceder a los beneficios que COOPNAZONAF ofrece.

Trabajamos en la implementación de un Sistema de Gestión de la Calidad, con el propósito de fortalecer nuestros procesos y optimizar nuestros servicios. Este esfuerzo representa un paso clave en nuestro compromiso con la mejora continua y la excelencia operativa, con la meta de obtener una certificación en el futuro que respalde nuestra eficiencia y enfoque en la satisfacción de nuestros socios.

A pesar de los retos económicos y sociales que enfrentamos, nuestra cooperativa se ha mantenido firme gracias a la confianza de nuestros socios y al trabajo dedicado de cada uno de nuestros colaboradores. Continuamos comprometidos con la transparencia, la eficiencia y la innovación para seguir brindando soluciones que mejoren la calidad de vida de nuestros socios y sus familias.

DISTRIBUCIÓN DE CARGOS EN EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

De acuerdo con el acta de la reunión 00 celebrada el 15 de mayo de 2024, el Consejo de Administración quedó integrado de la siguiente manera:

No.	Nombre y apellido	Cargo	Tiempo	Distrito Cooperativo
1	Rafael Piantini	Presidente	1 año	Operadora PIISA
2	Roberto Fernández	Vicepresidente	1 año	Fresenius Kabi / PIISA
3	David Gerónimo	Tesorero	2 años	Eaton / PIISA
4	Edward Batista	Secretario	3 años	BD / PIISA
5	Alberto Saint-Hilaire	Vocal	2 años	Medtronic / San Isidro
6	Onellys Pérez	1er Suplente	1 año	Asobal / PIISA
7	Yadira Matías	2do Suplente	1 año	Corflex / San Isidro

Cumpliendo con lo dispuesto 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 el Comité Ejecutivo para la gestión 2024-2025, el cual está integrado por los siguientes miembros:

Rafael Piantini	Presidente del Consejo de Administración
Roberto Fernández	Vicepresidente del Consejo de Administración
David Gerónimo	Tesorero del Consejo de Administración
Edward Batista	Secretario del Consejo de Administración

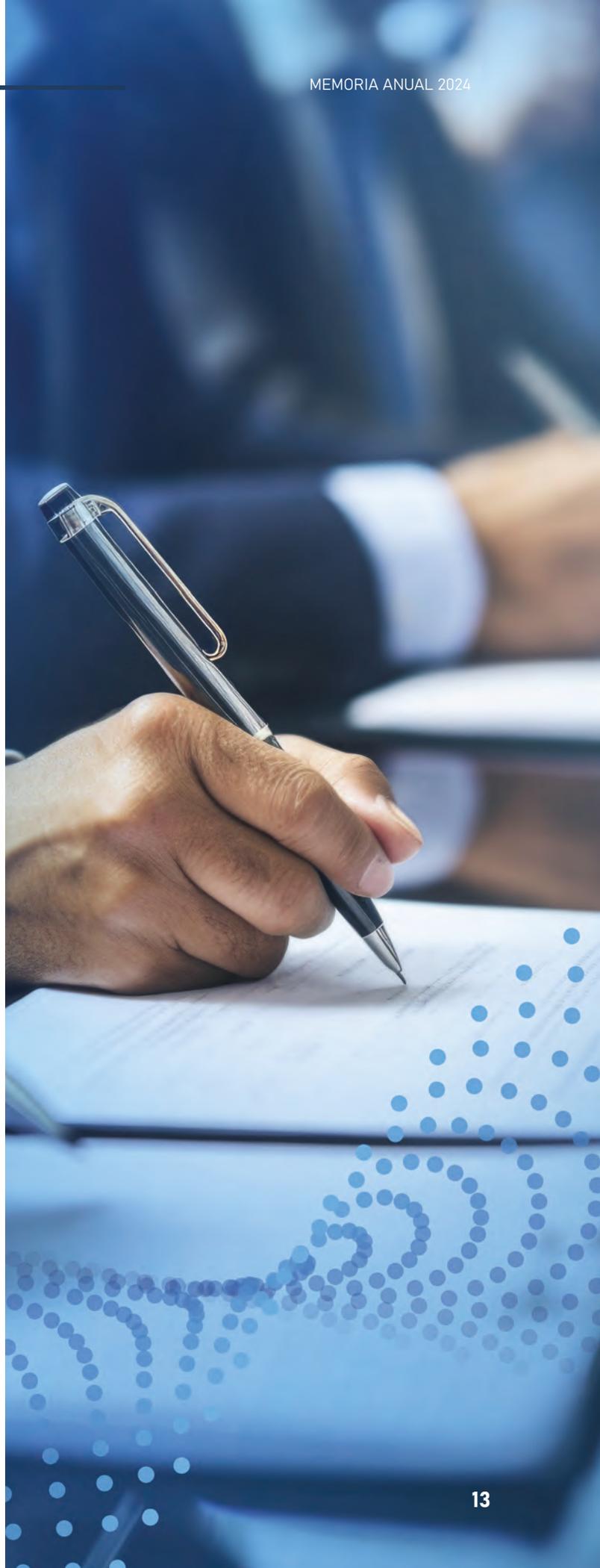
Entre el 15 de mayo de 2024 y el 19 de marzo de 2025, el Consejo de Administración celebró 11 reuniones, en las cuales se emitieron un total de 83 resoluciones, según se detalla en el siguiente cuadro.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

REUNIÓN	RESOLUCIONES
1era	8
2da	6
3era	8
4ta	9
5ta	7
6ta	5
7ma	10
8va	8
9na	9
10ma	6
11ma	7

Agradecemos a cada socio por su fidelidad y participación activa en nuestra comunidad cooperativa. Su apoyo nos impulsa a seguir creciendo juntos y a seguir consolidando a COOPNAZONAF como una institución sólida y confiable.

Atentamente,
Consejo de Administración COOPNAZONAF



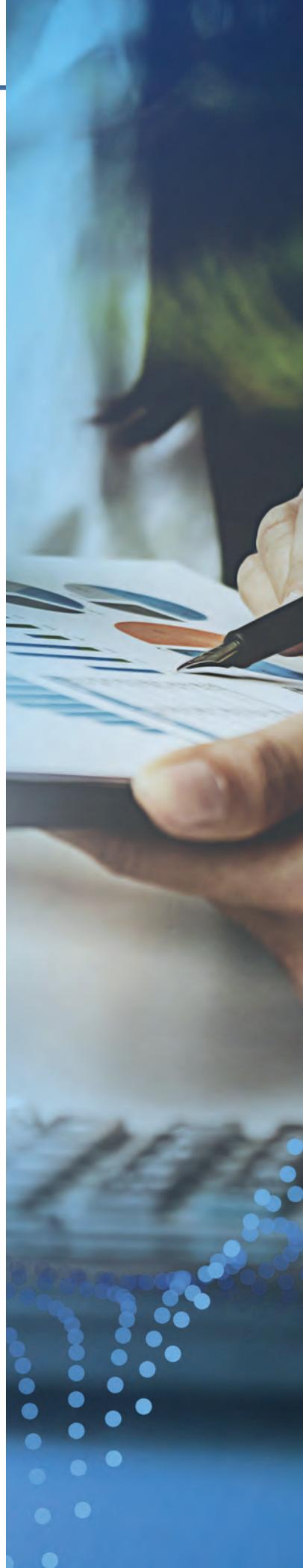
INFORME DEL TESORERO Y GERENCIA FINANCIERA

GESTIÓN 2023-2024

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 38, letra G, de nuestros Estatutos Sociales, presentamos el Informe del Tesorero a los honorables delegados, contenido de los resultados del ejercicio financiero de nuestra Cooperativa, correspondiente al periodo fiscal 2024, comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, a ser conocido en la XII Asamblea General Ordinaria de Delegados, la cual está convocada a celebrarse el domingo 18 de mayo de 2025.

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 Cooperativa COOPNAZONAF presentan razonablemente, en todos sus aspectos, la Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024; de igual modo estableció que los Excedentes de Operaciones, los Flujos de Efectivo 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 2024.

ACTIVOS TOTALES

Son los recursos con los que cuenta COOPNAZONAF para sus operaciones de cada día, los cuales 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 2024 el total de los activos creció un 11% con relación al año 2023, los cuales pasaron de RD\$2,527 MM a RD\$2,804 MM, lo que representa un crecimiento absoluto de RD\$277 MM.

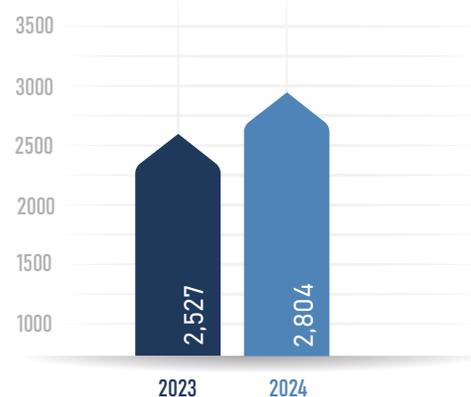
ACTIVOS TOTALES (EN MILLONES DE RD\$)

2023
RD\$2,527 MM

2024
RD\$2,804 MM

CRECIMIENTO

11%



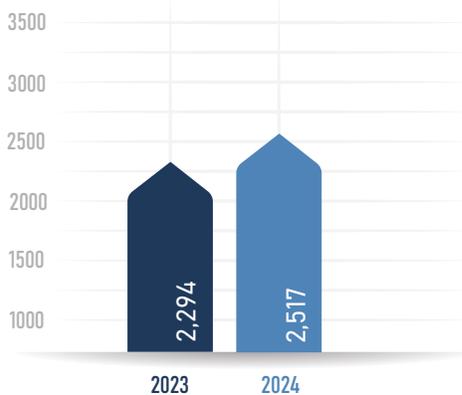
Dentro de los activos totales, podemos señalar que el de mayor relevancia lo fue la cartera de préstamos bruta de socios activos, que representa un 90% del total de activos, y que cerró con un total de RD\$2,517 MM, teniendo un crecimiento de un 10% con relación al 2023, año en que dicha cartera registró un total de RD\$2,294 MM.

ACTIVOS TOTALES
(EN MILLONES DE RD\$)

2023
RD\$2,294 MM

2024
RD\$2,517 MM

CRECIMIENTO
10%



La cartera de préstamos está compuesta por varios tipos de créditos, de los cuales estaremos citando los principales, según los niveles de demanda que tuvieron durante el ejercicio económico del 2024.

El Préstamo Ordinario de Hasta Tres Veces los Ahorros fue el de mayor solicitud, representando un 47% de la cartera de préstamos bruta al 31/12/2024, con un monto total de RD\$1,170 MM.

En segundo lugar quedó el Préstamo Ordinario de Hasta Dos Veces los Ahorros, el cual representó el 30% de la cartera de préstamos, con un total de RD\$747 MM al finalizar el año 2024.

En ese mismo orden, le sigue el Préstamo de Emergencia, que representó el 7% de la cartera de préstamos, cerrando con un total de RD\$173 MM al final del período.

De igual manera, el Préstamo Hipotecario representó el 5% de la cartera de préstamos, con un total de RD\$131 MM.

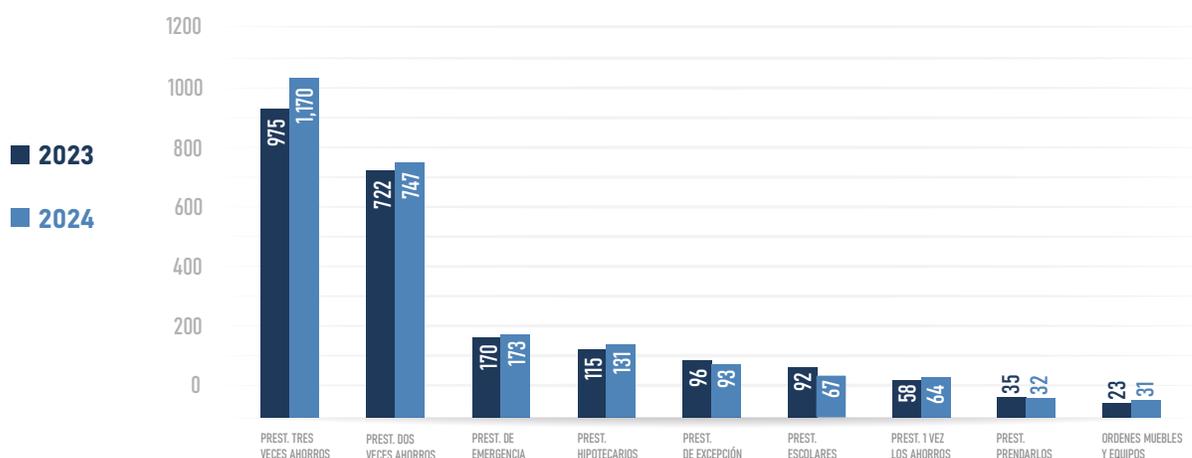
En tanto que el Préstamo de Excepción representó el 4% de la cartera de préstamos, con un total de RD\$93 MM al cierre del año fiscal.

Otro renglón importante fue el de Préstamos y Órdenes Escolares, el cual representó el 3% de la cartera de préstamos, con un total de RD\$67 MM.

El Préstamo Ordinario de Hasta una Vez los Ahorros representó el 3% de la cartera de préstamos, con un total de RD\$64 MM al cierre del año 2024.

También citamos los renglones de Préstamos Prendarios y Órdenes de Muebles y Equipos, los cuales al cierre del 2024 representaron un aumento de un 2% de manera conjunta, equivalente a RD\$63 MM en valor absoluto.

NIVEL DE DEMANDA DE LOS PRINCIPALES TIPOS DE CRÉDITOS (EN MILLONES DE RD\$)



TENDENCIA DE CRECIMIENTO



CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS

55%



INVERSIONES A PLAZO FIJO

RD\$14 MM



ACTIVOS FIJOS

12%



OTROS ACTIVOS

-12%

La tendencia de crecimiento sostenido de nuestra Cooperativa continuó en el periodo fiscal de 2024, logrando mejoras importantes en el aumento de los productos financieros ofertados, lo cual pone de manifiesto la clara visión de los Organismos de Administración y Control y la Gerencia General en la aplicación del Manual de Préstamos y Órdenes de Servicios.

CUENTAS POR COBRAR EMPRESAS: representa el 4% de los activos totales de la Cooperativa, cerrando con un balance de RD\$104 MM al 31 de diciembre de 2024, presentando una variación de un 55% con relación al 2023, año en que cerró con un balance de RD\$67 MM.

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 que se encuentran en las empresas afiliadas, en un tiempo determinado.

INVERSIONES A PLAZO FIJO: representan el 3% de los activos totales de la Cooperativa. El balance de las inversiones al cierre del periodo fiscal 2024 tuvo un incremento de RD\$14 MM con relación al período 2023, al pasar de RD\$57 MM a RD\$71 MM, con la finalidad de mejorar continuamente nuestras reservas líquidas.

ACTIVOS FIJOS (PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS): representan el 2% de los activos totales de la Cooperativa. En el 2024 el saldo neto registrado en esta partida se incrementó en un 12% con relación al saldo del período 2023, equivalente a RD\$7 MM en valor absoluto, al pasar de RD\$56 MM a RD\$63 MM. Dicho incremento tiene su origen en la inversión en remodelación y adecuación de las instalaciones físicas de la Oficina Principal por un monto de RD\$9 MM, así como a la adquisición de nuevos mobiliarios y equipos por un monto de RD\$3 MM, necesarios para soportar el crecimiento de COOPNAZONAF.

OTROS ACTIVOS: representan el 2% de los activos totales de la Cooperativa, cerrando con un balance de RD\$51 MM al 31 de diciembre de 2024, experimentando una variación de un -12% con relación al 2023, año en que cerró con un balance de RD\$58 MM. Esta partida incluye activos amortizables a mediano plazo, así como otros activos a largo plazo. Además, contiene proyectos importantes que soportan el crecimiento de la institución, como lo es la construcción de la nueva propiedad de la Oficina Principal, por un monto de RD\$38 MM, entre otros.

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 2024 los pasivos aumentaron un 11% con relación al 2023, pasando de RD\$2,217 MM a RD\$2,451, para un incremento absoluto de RD\$234 MM.

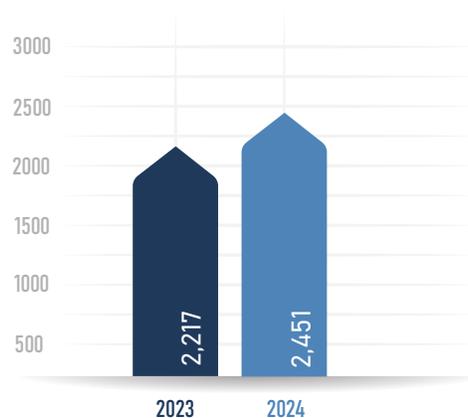
PASIVOS TOTALES (EN MILLONES DE RD\$)

2023
RD\$2,217 MM

2024
RD\$2,451 MM

CRECIMIENTO

11%



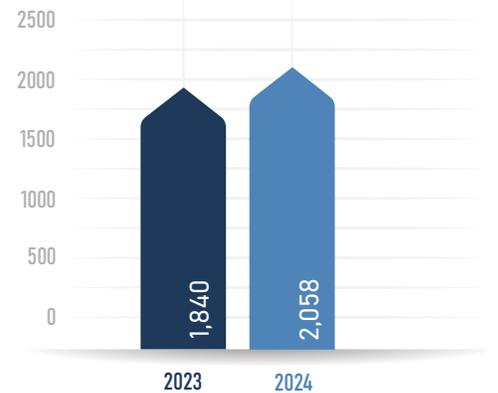
Dentro del renglón de los pasivos se encuentra la Cartera de Ahorros de los socios, la cual pasó de RD\$1,840 MM en el 2023 a RD\$2,058 MM en el 2024, reflejando un incremento absoluto de RD\$218 MM, lo que representa un crecimiento del 12%. Dicha cartera comprende Ahorros Corrientes, Programados y Juvenil de socios activos.

CARTERA DE AHORROS
(EN MILLONES DE RD\$)

2023
RD\$1,840 MM

2024
RD\$2,058 MM

CRECIMIENTO
12%



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 servicio cada vez con mayor calidad y mantener una estructura organizacional más competitiva, que pueda responder en cualquier circunstancia a la demanda de servicios de los socios dueños de COOPNAZONAF.

En este año fiscal, como cada año que presentamos a la Asamblea General Ordinaria de Delegados, el rubro que aportó mayor porcentaje de participación del total de ingresos se centró en los préstamos.

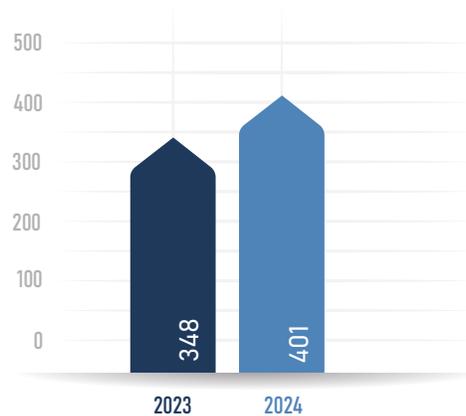
En el 2024 los ingresos se incrementaron en un 15%, al pasar de RD\$348 MM en el 2023 a RD\$401 MM en el 2024, para un crecimiento absoluto de RD\$53 MM. Es importante destacar que el 97% de estos ingresos son producto de los intereses generados por los préstamos realizados por los socios, en tanto que el 3% restante proviene de otros ingresos menores, recibidos por los intereses cobrados en inversiones y depósitos en instituciones financieras, además de otros ingresos recibidos por concepto de comisiones.

INGRESOS (EN MILLONES DE RD\$)

2023
RD\$348 MM

2024
RD\$401 MM

CRECIMIENTO
15%





GASTOS:

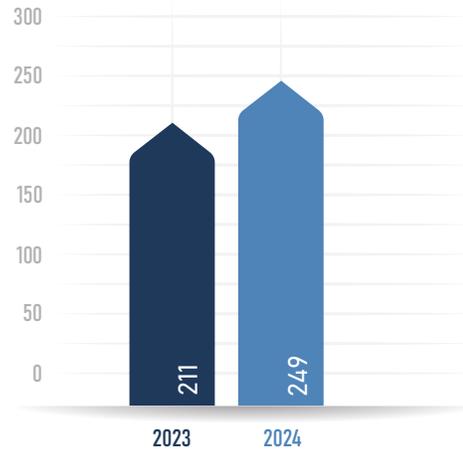
Para el año 2024 los gastos registraron un incremento de un 18%, al pasar de RD\$211 MM en el 2023 a RD\$249 MM en el 2024, para un incremento de RD\$38 MM. Las razones que justifican este incremento se explican más adelante.

INGRESOS
(EN MILLONES DE RD\$)

2023
RD\$211 MM

2024
RD\$249 MM

CRECIMIENTO
18%



Dentro de las principales partidas de gastos se encuentra el Gasto de Nómina de Personal, el cual cerró con un balance de RD\$85 MM en el año fiscal 2024, para un incremento de RD\$14 MM en comparación con el balance al cierre del año 2023 de RD\$71 MM, equivalente al 20% de variación.

Las variaciones en los gastos de sueldos y colaterales es producto de la contratación de personal adicional para cubrir posiciones que demandan los nuevos procesos administrativos y operativos, así como de los incrementos de sueldos anuales, en consonancia con disposiciones legales generales y de evaluaciones de desempeño particulares.

Otra partida relevante de gastos la constituyen los Gastos Generales y Administrativos, los cuales fueron de RD\$73 MM al cierre del año 2024 versus RD\$63 MM al cierre del año 2023, representando un incremento de RD\$10 MM, equivalente al 16%.



Dentro de dichos gastos, la partida que presentó un mayor incremento con relación al 2023 fue el Gasto de Provisión para Cuentas Incobrables, que aumentó en RD\$3 MM debido al incremento de los intereses cobrados por operaciones de crédito; también podemos mencionar el Gasto Proyecto Fotovoltaico Paneles Solares y el Proyecto de Implementación ISO 9001-2015, entre otros.

Otra partida de gastos que debemos mencionar es la de Gastos Financieros, los cuales fueron de RD\$86 MM en el año 2024 versus RD\$73 MM en el 2023, representando un incremento de RD\$13 MM, equivalente al 18%. La partida más significativa de gastos financieros son los intereses pagados a las cuentas de ahorros en sus diferentes modalidades, que en el 2024 fueron de RD\$66 MM versus RD\$59 MM en el 2023, para un incremento de RD\$7 MM, equivalente al 12%.

EXCEDENTES NETOS A DISTRIBUIR

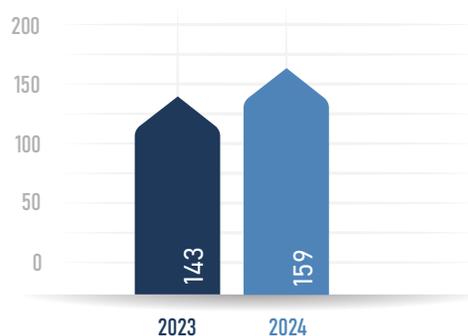
En el año 2024 tuvimos un crecimiento en excedentes a distribuir de un 12% con relación al 2023, representando un crecimiento absoluto de RD\$17 MM, al pasar de RD\$143 MM en el 2023 a RD\$159 MM en el 2024, compuesto por RD\$93 MM como Excedentes por Patrocinio, RD\$59 MM de intereses a los Ahorros Corrientes y Programados y RD\$7 MM de intereses a las Aportaciones de los socios.

CARTERA DE AHORROS (EN MILLONES DE RD\$)

2023
RD\$143 MM

2024
RD\$159 MM

CRECIMIENTO
12%



Por último, debemos destacar que los excedentes a distribuir por patrocinio representan la devolución del 24% de los intereses pagados por los socios por las operaciones de crédito realizadas con la Cooperativa en el año 2024.

INFORME DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA Y RIESGOS



CONSTITUCIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA Y RIESGOS

El Comité de Auditoría y Riesgos fue constituido en el Acta No. 1, durante la primera reunión ordinaria del Consejo de Administración, celebrada el 22 de mayo de 2024, mediante la Resolución Número II, la cual establece lo siguiente:

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo 76 de los Estatutos que rigen a COOPNAZONAF, el Consejo de Administración procedió a la elección del Comité de Auditoría, con el propósito de brindar apoyo en las funciones de control interno.

Para la gestión 2024-2025, el Comité de Auditoría Interna y Riesgos quedó conformado de la siguiente manera:

COMPOSICIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORIA INTERNA Y RIESGOS:

Nombres	Función en la Cooperativa	Rol en el Comité de Auditoría
David Gerónimo	Tesorero del Consejo de Administración	Presidente del Comité de Auditoría
Alberto Saint-Hilaire	Vocal del Consejo de Administración	Secretario del Comité de Auditoría
Edward Batista	Secretario del Consejo de Administración	Vocal del Comité de Auditoría
Hander Pérez	Auditor Interno	Invitado
Elizabeth Herrera	Auditora Interna	Invitada
Alejandro Mercedes	Encargado de Riesgos	Invitado

REUNIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA

Con el objetivo de evaluar los informes de auditoría interna y garantizar la efectividad y eficiencia de los objetivos de control interno, el Comité de Auditoría Interna y Riesgos celebró un total de 16 reuniones durante el 2024. Estas incluyeron 7 reuniones ordinarias y 9 extraordinarias, abarcando tanto el primer semestre, correspondiente a la gestión anterior, como el segundo semestre, bajo la gestión actual. Todas las sesiones quedaron debidamente documentadas en 16 actas.



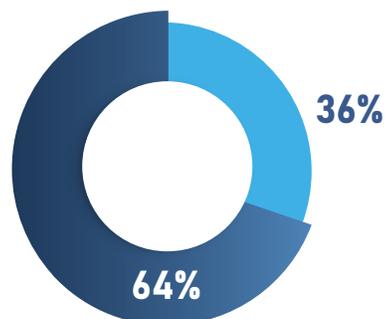
RESULTADOS DEL AÑO 2024

Durante el año 2024 se evaluaron un total de 20 macroprocesos/procesos, y como resultado de estos se identificaron 28 oportunidades de mejoras, de las cuales hasta la fecha se han evaluado y aplicado acciones correctivas en un 64% de estas.

Estas debilidades detectadas son socializadas en el Comité de Auditoría Interna y Riesgos con la Gerencia General y el responsable del proceso, a los fines de evaluar nuestras recomendaciones e iniciar con la implementación de planes de acción que permitan establecer controles efectivos para mitigar las debilidades detectadas y evitar que los riesgos se continúen materializando.

Nuestras recomendaciones aportadas contribuyen al correcto cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos, la eficacia y eficiencia en los procesos, la buena gestión de riesgos y el ambiente de control interno, sirviendo estos resultados como colaboración a la mejora continua de nuestra cooperativa.

RESULTADOS GESTIÓN
2024-2025





INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN



38

ENTRENAMIENTOS

2

PROGRAMAS DE
CARRERA DIRIGENCIAL

La labor de la Comisión de Educación ha sido fundamental para el crecimiento y desarrollo de nuestros socios, colaboradores y dirigentes. A través de estas capacitaciones y Carreras Dirigenciales, hemos logrado avanzar en nuestro objetivo de maximizar las capacidades individuales y colectivas.

Promover las capacitaciones sobre diversos temas son una inversión en el futuro de la cooperativa y sus miembros. No solo se trata de mejorar habilidades específicas, sino de construir una comunidad más fuerte, informada y capaz de enfrentar los desafíos del entorno financiero. La Comisión de Educación está integrada de la siguiente manera:

Rafael Piantini	Presidente del Consejo de Administración quien la preside
David Gerónimo	Tesorero del Consejo de Administración
Onellys Pérez	Suplente del Consejo de Administración
José Rodríguez	Gerente General
Ana Beatriz Fermín	Gerente de Gestión Humana
Helen Bocio	Gerente de Negocios y Gestión Social
Krystal Contin	Encargada de Capacitación
Indhira Concepción	Coordinadora de Calidad

Durante el año 2024 se llevaron a cabo un total de 38 entrenamientos siguiendo el Plan Anual de Capacitación, abarcando diversas temáticas que responden a las necesidades y expectativas de nuestros colaboradores, dirigentes y socios. Podemos resaltar algunas como:

- Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, impactando a 100 personas entre colaboradores y dirigentes.
- Código de Ética, impactando 100 personas entre colaboradores y dirigentes.
- Manejo de Finanzas Personales, impactando 850 socios de las empresas Medtronic, DP World, PIISA, EATON y BD.
- Planificación Estratégica, impactando 20 colaboradores.
- Excel Intermedio, impactando a 20 colaboradores.
- Indicadores de Desempeño, impactando a 21 colaboradores.
- Calidad en el Servicio al Cliente, impactando a 30 colaboradores.
- Manejo Efectivo del Tiempo, impactando 23 colaboradores.

Estas capacitaciones buscan fortalecer las competencias necesarias en el ámbito cooperativo y mejorar la gestión en nuestra institución. Así como también, tres webinars abiertos al público a través de la plataforma Teams.

Se impartieron dos programas de Carrera Dirigencial:

1. IX CARRERA DIRIGENCIAL: Realizada entre enero y abril de 2024, la cual tuvo como objetivo formar líderes capacitados para enfrentar los retos actuales del sector cooperativo. Se graduaron 58 participantes, entre ellos colaboradores, socios, delegados y suplentes.

2. X CARRERA DIRIGENCIAL: Desarrollada entre septiembre y noviembre de 2024. Esta segunda edición continuó con la labor de formar dirigentes comprometidos con el desarrollo sostenido de nuestra cooperativa. Se graduaron 51 participantes, entre ellos colaboradores, socios, delegados y suplentes.

Promover la educación financiera entre los socios les ayuda a tomar decisiones más informadas sobre sus ahorros, préstamos y el manejo/gestión de sus finanzas en general. Esto no solo beneficia a los individuos, sino que también fortalece a la cooperativa al fomentar una cultura de responsabilidad financiera. Al empoderar a los socios con conocimientos, se promueve un sentido de comunidad y colaboración, que son pilares esenciales en el modelo cooperativo.

Este compromiso es primordial para impulsar un ambiente de aprendizaje continuo y crecimiento personal y profesional dentro de nuestra organización.



INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Nuestra cooperativa cuenta con un Departamento de Cumplimiento que ha evolucionado significativamente, asegurando el cumplimiento oportuno de las normativas legales. Bajo la supervisión del Comité de Cumplimiento y el Consejo de Administración, este departamento trabaja para garantizar la implementación de buenas prácticas y el fortalecimiento de nuestros estándares institucionales. Está conformado por las siguientes personas:

NOMBRE	POSICIÓN
Roberto Fernández	Vicepresidente del Consejo de Administración quien preside el Comité de Cumplimiento.
Edward Batista	Secretario del Consejo de Administración
Yadira Matías	2do Suplente del Consejo de Administración
José Rodríguez	Gerente General
Rosa Medina	Gerente Financiera
Mirialba Valdez	Gerente de Operaciones y Servicio al Socio
Helen Bocio	Gerente de Negocios
Gabriela De León	Oficial de Cumplimiento (con derecho a voz)



Como parte del plan anual de la Unidad de Cumplimiento, se han implementado diversas acciones para fortalecer la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo dentro de la institución. Estas iniciativas responden a los requerimientos de la Ley No. 155-17 contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, así como a la Norma no. 01-17 del IDECOOP sobre el régimen de prevención de estos delitos en el sector cooperativo.

A CONTINUACIÓN, DETALLAMOS ALGUNAS:

- Desarrollo del plan de trabajo anual de Cumplimiento.
- Desarrollo del plan anual de Capacitación dirigido a Colaboradores, Dirigentes, Socios y Oficial de Cumplimiento.
- Seguimiento a la ética y buenas conductas dentro de la institución por medio del Comité de Ética.
- Contó con el apoyo del Comité de Cumplimiento, el cual tuvo 11 reuniones ordinarias durante su gestión.
- Generación de Informes mensuales, debatidos con el Comité de Cumplimiento y el Consejo de Administración, aprobados mediante resolución de este último.
- Aplicación y actualización de la debida diligencia, simple / ampliada en los casos y plazos que se requieren, a socios, dirigentes, colaboradores, proveedores y empresas.

SISTEMA DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS QUE NOS PERMITE:

- Crear sistema de alerta en cuanto al comportamiento financiero de los socios, colaboradores y dirigentes.
- Alertas automatizadas de presencia en las listas negras (OFAC/ONU/PEPCIA) y listas PEPS.
- Alertas por transacciones que alcancen o excedan los US\$15,000.00 dentro de las 24 horas.
- Casos de investigación para una debida diligencia ampliada.
- Alertas de transacción fuera del comportamiento declarado.
- Matriz de riesgo socios, colaboradores, dirigentes y proveedores entre otras gestiones.

Se ha desarrollado e implementado la matriz de gestión de riesgos en PLAFT junto al Encargado de Riesgo, dando como resultado nuevos controles para prevenir el LAFT en nuestra cooperativa.

Se cumplió con los requerimientos de información y documentación solicitada por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) y la Unidad de Análisis Financiero (UAF) en las fechas establecidas por estos.

Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) ante la Unidad de Análisis Financiero (UAF) cuando se presenta.

Nuestra cooperativa, en cumplimiento con las normativas del Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), ha remitido la comunicación de No Transaccionalidad Mensual, certificando la no generación de los reportes RTE y ROS a la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Esto se debe a que nuestras operaciones no involucran manejo de dinero en efectivo, sino que se realizan exclusivamente a través de transferencias bancarias, depósitos y/o cheques.

Se realizó seguimiento a los procesos donde intervienen las áreas para el cumplimiento de la ley 155-17 y norma 01-17 del IDECOOP y el Manual interno de PLAFT.

Se realizó la auditoría interna anual, este informe fue entregado al Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).

Se contrató la firma de auditores externos certificados por el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP) para la auditoría independiente del periodo 2024, este informe se entrega a dicha entidad reguladora.

Se realizaron y ejecutaron los planes de acción ante los resultados de las auditorías interna y externa.

Se designó como Backup de la Oficial de Cumplimiento al Encargado de Riesgos de nuestra institución, en caso de ausencia por licencia, vacaciones u otros de la Oficial de Cumplimiento.

La Oficial de Cumplimiento dio seguimiento constante a las áreas relacionadas a los procesos de prevención de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, mediante jornadas de actualización de datos para la debida diligencia de socios, colaboradores, dirigentes y proveedores, así como la validación de las documentaciones e informaciones.

EDUCACIÓN

La Unidad de Cumplimiento planificó y desarrolló, junto al departamento de Capacitaciones de la cooperativa, las capacitaciones en materia de PLAFT a los colaboradores, dirigentes y socios durante el año 2024 según lo establecido en la Ley 155-17 y la Norma sectorial 01-17 del IDECOOP. Estas capacitaciones quedan evidenciadas con los listados de asistencias, fotos de los encuentros y certificados de participación. Las capacitaciones virtuales se evidencian con los videos y certificados de participación.

CAPACITACIONES EN MATERIA DE PLAFT 2024						
CANT.	CAPACITACIÓN	FECHA	FACILITADOR	DURACIÓN	PÚBLICO	
1	Módulo	Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, IX Diplomado de carrera Dirigencial.	Marzo	Coopnazonaf	4 horas	48 participantes, socios delegados, suplentes y colaboradores.
2	Congreso	Congreso Internacional de Riesgo y Cumplimiento (CIRC).	Marzo	RMC y BDO	16 horas	Oficial de Cumplimiento y Riesgo en PLAFT.
3	Charla	Conceptos Generales de la Prevención del Lavado de Activos Contra el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.	Abril	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	2 horas	Oficial de Cumplimiento y Riesgo en PLAFT.

CAPACITACIONES EN MATERIA DE PLAFT 2024

CANT.	CAPACITACIÓN	FECHA	FACILITADOR	DURACIÓN	PÚBLICO	
4	Fórum	Gestión de riesgos de LA/FT en el sector Cooperativa	Junio	Unidad de Análisis Financiero (UAF)	2 horas	Oficial de Cumplimiento y Riesgo en PLAFT, Dirigentes y Gerencias.
5	Curso	Medidas Preventivas - Sección 1	Julio	Campus GAFILAT	13 horas	Gestor de Riesgos.
6	Curso	Medidas Preventivas - Sección 2	Julio	Campus GAFILAT	12 horas	Gestor de Riesgos.
7	Webinar	Estrategias de Negociación Efectivas para Oficiales de Cumplimiento	Julio	AOCD	2 horas	Oficial de Cumplimiento y Riesgo en PLAFT.
8	Webinar	Cambiando el Mind Set del Oficial de Cumplimiento.	Julio	AOCD	2 horas	Oficial de Cumplimiento y Riesgo en PLAFT.
9	Curso	Código de Conducta y Ética en	Julio	COOPNAZONAF	4 horas	80 colaboradores y dirigentes.
10	Curso	Personas Expuestas Políticamente	Agosto	Campus GAFILAT	3 horas	Gestor de Riesgos.
11	Curso	Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.	Sept./Oct.	COOPNAZONAF	7 horas	91 colaboradores y 14 dirigentes.
12	Congreso	VII Congreso Internacional Contra Lavado de Activos.	Octubre	CONCLAFIT	12 horas	Oficial de Cumplimiento y Riesgo en PLAFT.
13	Congreso	VII Congreso Internacional Contra Lavado de Activos.	Octubre	CONCLAFIT	12 horas	2 colaboradores y 3 dirigentes.
14	Programa	X Carrera Dirigencial Coopnazonaf. Módulo 6 sobre PLAFT.	Octubre	COOPNAZONAF	4 horas	51 socios de la cooperativa.
15	Curso Virtual	Código de Conducta y Ética en COOPNAZONAF.	Nov.	COOPNAZONAF	2 horas	22 colaboradores y dirigentes.
16	Cápsulas informativas vía correo	Refrescamiento de lo aprendido en las capacitaciones.	Nov.	COOPNAZONAF	Correo electrónico	105 colaboradores y 16 dirigentes.





INFORME DEL COMITÉ DE ÉTICA

De conformidad con lo establecido en el Artículo 76 de los estatutos sociales de COOPNAZONAF, la Asamblea General Ordinaria de Delegados y el Consejo de Administración tienen la facultad de designar comisiones para realizar estudios especiales y tratar asuntos técnicos que requieran conocimientos especializados. En virtud de este mandato, fue creado el Comité de Ética de COOPNAZONAF.

Nuestra cooperativa cuenta con un Código de Ética, el cual ha sido entregado a todos los directivos y colaboradores. La Gerencia General tiene la responsabilidad de asegurar, a través del Centro de Formación y Capacitación de COOPNAZONAF, la debida inducción sobre las normas contenidas en este documento. Esta inducción debe incluir la participación del Oficial de Cumplimiento, quien abordará los principios éticos vinculados a la prevención del lavado de activos.

Con el objetivo de velar por el cumplimiento de dicho Código, el Comité de Ética fue formalmente constituido mediante el Acta No. 1, correspondiente a la primera reunión ordinaria del Consejo de Administración celebrada el 22 de mayo de 2024.

A través de la Resolución No. V, el Consejo de Administración procedió a designar este comité, cuya función principal es respaldarlo en temas relacionados con la conducta, la disciplina y los asuntos éticos.

Para el período 2024-2025, el Comité de Ética está conformado por tres (3) miembros del Consejo de Administración, uno de los cuales lo preside; el Oficial de Cumplimiento, con voz, pero sin derecho a voto, y cinco (5) integrantes adicionales seleccionados por la Cooperativa.

Nombre y apellido	Cargo Cooperativo	Cargo en el comité
Edward Batista	Secretario del Consejo de Administración	Presidente del Comité de Ética
Yadira Matías	2do Suplente del Consejo de Administración.	Secretaria del Comité de Ética
Roberto Fernández	Vicepresidente del Consejo de Administración	Integrante del Comité de Ética
José Rodríguez	Gerente General	Integrante del Comité de Ética
Rosa Medina	Gerente Financiera	Integrante del Comité de Ética
Lenin Lora	Gerente TI	Integrante del Comité de Ética
Ana Fermín	Gestión Humana	Integrante del Comité de Ética
Gabriela De León	Oficial de Cumplimiento y Riesgo PLAFT	Integrante del Comité de Ética
Hander Pérez	Auditor Interno	Integrante del Comité de Ética

RESULTADOS DEL PLAN DE TRABAJO DEL COMITÉ ÉTICA PARA LA GESTIÓN 2024-2025

Durante la gestión 2024-2025 el Comité de Ética realizó seis reuniones ordinarias de trabajo, generando 10 resoluciones. Llevó a cabo diversas acciones para fortalecer la integridad y los valores éticos en nuestra cooperativa con un plan de formación en ética laboral dirigido a todos los colaboradores, buscando aumentar su compromiso con los principios éticos fundamentales de nuestra institución.

Se estableció un programa de comunicación mediante cápsulas informativas por correo electrónico a todos los colaboradores y directivos, abordando temas éticos relevantes para su trabajo y promoviendo la reflexión sobre conductas éticas en el entorno laboral.

Asimismo, se evaluó una aplicación para facilitar denuncias sobre actividades poco éticas, promoviendo un ambiente seguro, de transparencia y rendición de cuentas dentro de la cooperativa.

Cada una de estas iniciativas tienen como objetivo crear un ambiente laboral más ético y respetuoso para cada uno de nuestros colaboradores, promoviendo la prevención del acoso y fomentando un compromiso más sólido con los valores cooperativos. Se espera que este enfoque ético se traduzca en una mejora en la calidad del servicio ofrecido a nuestros socios,

Trabajos Realizados

Plan de entrenamiento anual para todos los colaboradores sobre la ética en el trabajo.
Cápsulas Informativas de temas éticos, vía correo electrónico a todos los colaboradores y directivos.
Evaluación de una aplicación para las denuncias de las actividades poco éticas.
Inducción al nuevo personal en materia de ética en la institución.

Esta gestión se enfocó en sentar las bases para tener colaboradores más comprometidos con los valores éticos que rigen nuestra cooperativa, fortaleciendo la ética laboral, la prevención del acoso y creando un mejor ambiente para nuestro equipo y que esto se pueda reflejar en una mejor ejecución del servicio para nuestros socios.

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

DISTINGUIDOS DELEGADOS Y DELEGADAS DE LA XII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITOS, COOPNAZONAF.

En este día, el Consejo de Vigilancia desea expresar su profundo agradecimiento, en primer lugar, a Dios, por concedernos sabiduría y guiar nuestros pasos en cada decisión.

Extendemos nuestro reconocimiento a la Asamblea General de Delegados por la confianza depositada en este Consejo, así como a los miembros de los Organismos de Administración y Control y a la Gerencia General, por su disposición y apertura ante nuestras recomendaciones.

Asimismo, agradecemos a cada colaborador de COOPNAZONAF, cuyo compromiso y esfuerzo hacen más fluida nuestra labor de supervisión y control.

En el ejercicio de nuestras atribuciones legales y en cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo 30 de la Ley sobre Sociedades Cooperativas y su Reglamento No. 127/64, el Consejo de Vigilancia presenta a la Asamblea General Ordinaria de Delegados el informe detallado sobre las actividades realizadas durante la gestión 2024-2025, en cumplimiento de nuestra responsabilidad de supervisión y control.



Este consejo fue electo en la XI Asamblea General de Delegados celebrada en Mayo de 2024 y quedó constituido de la siguiente manera:

Nombre	Posición	Tiempo	Distrito
Virna Peña	Presidente	2 años	Medtronic / San Isidro
Frameilys De Los Santos	Secretaria	1 año	Fresenius-kabi / PIISA
Raúl Angustia	Vocal	3 años	BD / PIISA
Pierina Figuereo	Primer Suplente	1 año	MFI / San Isidro
Radhamés Mateo	Segundo Suplente	1 año	Eaton / PIISA

ACTIVIDADES EJECUTADAS GESTIÓN 2024-2025:

1. El Consejo de Vigilancia, como órgano responsable de la fiscalización de las actividades, el funcionamiento interno de la cooperativa y el cumplimiento de sus estatutos y normativas aplicables, llevó a cabo un total de veintitrés (23) reuniones ordinarias, tanto presenciales como virtuales.

En estas sesiones se abordaron diversos temas clave, incluyendo, pero no limitándose a los siguientes:

- Análisis mensual de los Estados Financieros y la debida ejecución con el presupuesto aprobado por el Consejo de Administración.
- Seguimiento, análisis y recomendaciones al Reporte de Efectivo en Caja y Banco (Conciliaciones Bancarias).
- Seguimiento a los hallazgos levantados en las auditorías internas y externas, así como el cierre de estos.
- Seguimiento a la ejecución del pago de las nóminas mensuales y pago a la TSS e Impuesto sobre la Renta.
- Seguimiento con Gestión Humana al Plan de Sucesión del Negocio.
- Revisión de la Cartera de Crédito.
- Análisis de préstamos emitidos en el año de Gestión (Hipotecarios, Prendarios, Tres veces los Ahorros, entre otros) para asegurar el cumplimiento de la política de préstamos.
- Revisión del cumplimiento de los Contratos de empresas afiliadas.
- Seguimiento al reporte de Cuentas por cobrar de exsocios.
- Seguimiento al reporte mensual del Oficial de Cumplimiento PLAFT.

- Reuniones frecuentes con los diferentes departamentos para seguimiento al cumplimiento de medidas preventivas en los sistemas de TI y Back up, Auditoría Interna, entre otros.
- Aseguramiento del cumplimiento de las leyes laborales ante el Ministerio de Trabajo.
- Evaluación de los trabajos y gastos de la XI Asamblea General Ordinaria de Delegados, así como las graduaciones de la Carrera Dirigencial.
- Revisión de las carpetas de reuniones de los diferentes Organismos de Administración y Control de COOPNAZONAF.
- Revisión del catálogo de cuentas de la cooperativa.
- Arqueo de caja chica a la oficina de Haina.
- Auditoria de las oficinas de San Isidro y Haina.
- Participación en las graduaciones de la Carrera Dirigencial.
- Participación en la Jornada de Limpieza de Costas.
- Participación en el entrenamiento de Prevención de Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo Ley 155-17.
- Participación en el inventario físico de COOPNAZONAF.
- Se emitieron 102 Resoluciones.

Por último, pero no menos importante, agradecemos su receptividad a lo largo de este año, así como su retroalimentación y apoyo, que han sido clave para fortalecer este Consejo al cierre de su gestión y para seguir garantizando la transparencia en COOPNAZONAF.

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO



Distinguidos delegados y delegadas, invitados especiales, miembros del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia, hermanos cooperativistas y colaboradores de COOPNAZONAF:

En cumplimiento de lo establecido en la Ley 127 y en los estatutos de nuestra cooperativa, tenemos el honor de presentar ante esta Décimo Segunda Asamblea General Ordinaria de Delegados, los resultados de la gestión del Comité de Crédito correspondientes a 2024.

El Comité de Crédito tiene la importante responsabilidad de evaluar y supervisar los servicios de préstamos y financiamientos que ofrece nuestra Cooperativa. Su labor garantiza el cumplimiento del Manual de Préstamos y Órdenes de Servicios aprobado por el Consejo de Administración, asegurando además la estricta observancia de nuestros estatutos. Todo esto, con un firme compromiso de atender con sensibilidad y responsabilidad las necesidades de nuestros socios.

Nuestro Comité de Crédito fue elegido el 12 de mayo de 2024, durante la XI Asamblea General Ordinaria de Delegados, quedando conformado de la siguiente manera:

Nombre	Posición	Tiempo	Distrito
Milbio Peña	Presidente	2 años	FRESENIUS KABI / PIISA
Anilka Mercedes	Secretaria	2 años	ARJO / PIISA
Francisco Hernández	Vocal	3 años	EATON / PIISA
Carlos Hernández	Primer Suplente	1 año	MEDTRONIC / San Isidro

El informe que presentamos a continuación reafirma nuestro compromiso de ofrecer servicios de calidad, garantizando la rentabilidad y alineándonos con los principios cooperativos, siempre en beneficio de todos nuestros socios.

Durante el período correspondiente a 2024, el Comité de Crédito celebró doce (12) reuniones ordinarias, con la participación del cien por ciento de sus miembros. De este modo, hemos asumido un rol activo en la toma de decisiones, garantizando que nuestros objetivos comunes estén alineados con los de la organización y cumplan con los estatutos de COOPNAZONAF.

Nos sentimos altamente satisfechos con la dedicación y el esfuerzo de todos los miembros del Comité de Crédito en el cumplimiento de sus responsabilidades, así como con los resultados alcanzados hasta la fecha.

DESEMBOLSOS

En el año 2024 se desembolsaron un total de 94,241 préstamos por un monto total de RD\$ 2,132,855,691, que contribuyeron a solucionar una diversidad de situaciones en el entorno familiar, personal y social de nuestros socios, apoyando nuestra misión fundamental de elevar su calidad de vida.

Tipo De Préstamo	Cantidad	Porcentaje
Emergencia	52,839	56%
Ordinario de Hasta Dos Veces los Ahorros	17,774	19%
Ordinario de Hasta Tres Veces los Ahorros	9,116	10%
Escolar	7,109	8%
Ordinario de Hasta Una Vez los Ahorros	5,153	5%
Muebles y Electrodomésticos	945	1%
Órdenes de Servicios Oftalmológicos	800	1%
De Excepción	255	0%

Tipo De Préstamo	Cantidad	Porcentaje
Equipos de Tecnología	115	0%
Otros Tipos de Servicios	46	0%
Materiales Ferreteros de Construcción	37	0%
Prendario	17	0%
Seguro de Vida, Vehículos y Generales	11	0%
Pago de Grado, Post Grado y Maestría	10	0%
Hipotecarios	7	0%
Boleto Aéreo, Fines de Semana	5	0%
Mejora de Vivienda	2	0%
TOTALES	94,241	100%

El 56% de los desembolsos correspondieron a Préstamos De Emergencia, mientras que los Préstamos Ordinarios de Hasta Una Vez, Dos Veces y Tres Veces los Ahorros, suman un 34%, en tanto que los Préstamos Escolares alcanzaron un 8%. Estos cinco tipos de préstamos ocupan el 98% del total de préstamos solicitados por nuestros socios.

Agradecemos profundamente a los directivos y colaboradores de COOPNAZONAF que directa o indirectamente trabajaron para hacer posible la ejecución de las acciones de este comité.

Nos sentimos orgullosos de la oportunidad de servir a nuestros socios. Mantendremos el mismo compromiso para los miembros que continúen en el próximo período e invitamos a los 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.



INFORME DE LA COMISIÓN DE JÓVENES

Distinguidos delegados y delegadas de la XII Asamblea General Ordinaria de Delegados de COOPNAZONAF:

La Comisión de Jóvenes desea expresar su más sincero agradecimiento, en primer lugar, a Dios, nuestro Padre y Creador, así como a cada uno de sus miembros, a los dirigentes y colaboradores de COOPNAZONAF, y a esta honorable Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Esta Comisión, fundada durante la gestión 2023-2024 y actualmente en su segundo año de existencia, ha trabajado con el firme propósito de definir con claridad sus objetivos y fortalecer la integración e identificación de los jóvenes cooperativistas con nuestra institución.

Nombre	Posición	Tiempo	Distrito
Alberto Saint-Hilaire	Presidente	1 año	Medtronic / San Isidro
Anilka Mercedes	Vicepresidente	1 año	Arjo / PIISA
Virna Peña	Secretaria	1 año	Medtronic / San Isidro
Krystal Contin	Suplente	1 año	COOPNAZONAF
Gabriela de León	Suplente	1 año	COOPNAZONAF
Hander Pérez	Suplente	1 año	COOPNAZONAF
Indhira Concepción	Suplente	1 año	COOPNAZONAF
Helen Bocio	Suplente	1 año	Gerente de Negocios y Gestión Social

ACTIVIDADES EJECUTADAS GESTIÓN 2024-2025:

- Acercamiento para establecer benchmarking con cooperativas dominicanas y suramericanas.
- Definición de los objetivos de la Comisión de Jóvenes.
- Soporte e integración a la actividad de limpieza de costas.

Por último, agradecemos profundamente todo el apoyo y la retroalimentación brindada, la cual será un pilar fundamental para el crecimiento y fortalecimiento de las futuras comisiones en COOPNAZONAF.

INFORME DE LA GERENCIA GENERAL

Con gran satisfacción presentamos el informe de la Gerencia General correspondiente al ejercicio 2024, un año en el que COOPNAZONAF ha reafirmado su compromiso con el crecimiento y bienestar de nuestros socios, la eficiencia operativa y el fortalecimiento institucional.

Gracias al respaldo de nuestros socios y al compromiso de nuestro equipo, hemos alcanzado un crecimiento sostenido en nuestros indicadores financieros. La cartera de préstamos aumentó en un 10%, con relación a 2023, mientras que los ahorros crecieron en un 11%, lo que refleja la solidez de nuestra institución y la confianza depositada en nuestros servicios.

La formación y capacitación siguen siendo pilares fundamentales para nosotros. En 2024, realizamos la IX y X edición de nuestra Carrera Dirigencial, impulsando el liderazgo y la participación en la cooperativa. Además, llevamos a cabo webinars abiertos para socios y el público en general, abordando temas clave como la gestión financiera personal. También organizamos talleres y capacitaciones en áreas esenciales, como la prevención del lavado de activos y la gestión eficiente del tiempo, fortaleciendo así el desarrollo profesional y el crecimiento de nuestro equipo.

Si bien el 2024 fue un año de importantes logros, también enfrentamos desafíos que nos motivan a seguir innovando y optimizando nuestros procesos. De cara al 2025, nuestro enfoque estará en mejorar la calidad de nuestros servicios, además de continuar impulsando la educación cooperativa y el crecimiento sostenible de nuestra institución.

Agradecemos a todos los socios, colaboradores y aliados que han hecho posible estos avances. Confiamos en que, a través del trabajo en equipo y una visión estratégica, seguiremos fortaleciendo a COOPNAZONAF como una cooperativa líder en el sector, siempre enfocada en el bienestar de sus asociados.

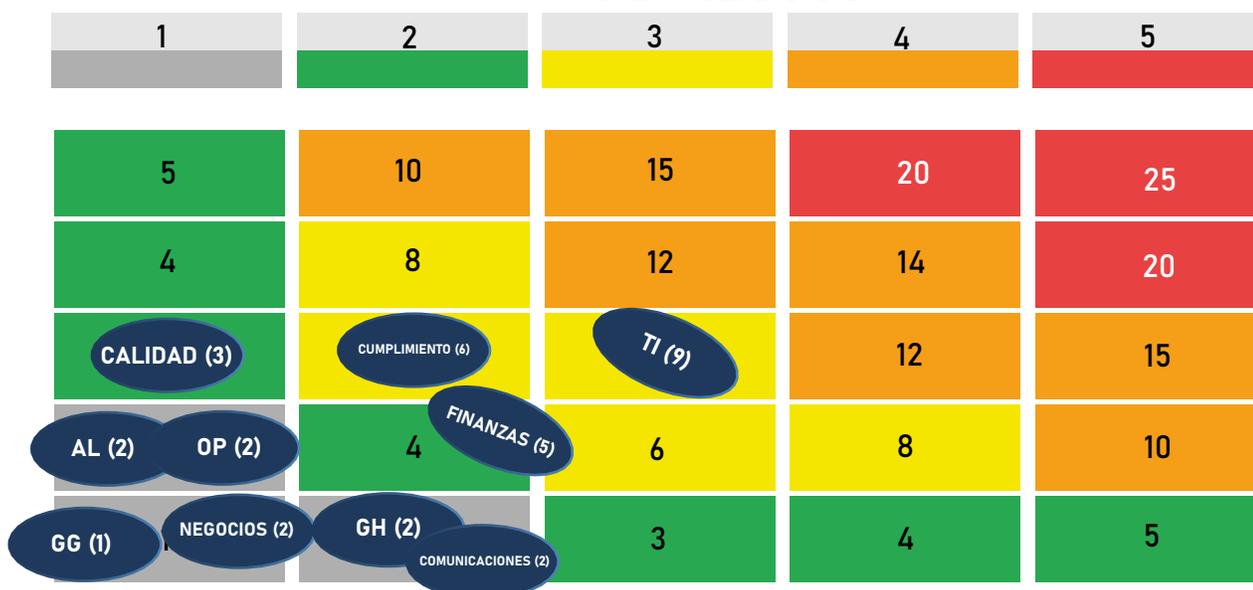


INFORME DEL SISTEMA INTEGRAL DE GESTIÓN DE RIESGOS

Coopnazonaf reafirma su compromiso con el fortalecimiento de la gestión de riesgos. Desde la última Asamblea General, celebrada en mayo de 2024, hasta la fecha de emisión de este informe, la institución ha completado la evaluación de riesgos en 10 procesos, identificando 367 riesgos y sus posibles impactos. Para mitigar estos impactos, se han definido 150 controles, de los cuales 91 ya han sido implementados, alcanzando un 61% de avance.

Para ilustrar los resultados de las evaluaciones de riesgos de los procesos, mostramos a continuación un mapa de riesgos indicando el nivel de riesgo al que está expuesto cada proceso evaluado.

MAPA DE RIESGOS



Como se muestra en la imagen superior, el proceso con el mayor nivel de riesgo es Tecnología de la Información (nivel medio), mientras que los procesos de Negocios y Gerencia General presentan los niveles de riesgo más bajos. Es importante destacar que en Tecnología de la Información se definieron 32 controles para mitigar los riesgos identificados, de los cuales 22 ya han sido implementados, alcanzando un 69% de avance.

Por otro lado, en la implementación de los controles de la matriz de riesgos del IDECOOP se lograron implementar 22 controles, los cuales representan un 48% del total de los 46 controles definidos.

Dentro de las implementaciones de los controles de la matriz de riesgos del IDECOOP se pueden destacar los perfiles de cargos de consejeros, distritos cooperativos y su reglamento de aplicación.

Para finalizar, como forma de minimizar los riesgos laborales y de seguridad de la información se inició la implementación del Programa de Seguridad y Salud Ocupacional de la Cooperativa y la norma ISO 27001 de seguridad de la información.

“Prevenir, es el mejor tratamiento para disminuir considerablemente el impacto de un riesgo”

INFORME DEL DEPARTAMENTO LEGAL

El Departamento Legal de COOPNAZONAF, en el año 2024, además de las responsabilidades cotidianas, se ha concentrado en crear, adecuar y actualizar, contratos y documentaciones jurídicas con empresas afiliadas, suplidores y socios.

Estas acciones han dado como resultado que los procesos legales puedan ser prevenibles y exitosamente ejecutables, porque las documentaciones están amparadas y adecuadas a las últimas normativas jurídicas que imponen nuestras legislaciones.

En este período, este departamento ha procesado un total de ocho (8) préstamos con garantías hipotecarias, los cuales totalizan un monto de alrededor de 30 millones de pesos. Estas garantías han sido inscritas en el Registro Inmobiliario, con lo cual se garantizan los montos prestados.

En lo que respecta a los préstamos mobiliarios, se han procesado un total de 19, los cuales envuelven un monto de más de 13 millones pesos, los cuales están garantizados con inscripciones de oposición de matrículas en el Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias (SEGM) y en la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).



En el año 2024, también se procesaron ocho (8) pagarés notariales relativos a transferencias de préstamos desde otras instituciones financieras y de préstamos de excepción con garantías de las empresas afiliadas, los cuales ascienden a un monto de más de 9 millones de pesos.

Otros documentos elaborados durante este período fueron: compulsas notariales, descargos laborales, generales y por bonificación, así como declaraciones juradas, contratos de empleos temporales, adendum a contratos, acuerdos de empresas afiliadas y de suplidores, los cuales totalizan más de 100 documentos.

En este año, este departamento ha dado soporte a otras áreas de la cooperativa encargadas de cobros, mediante la puesta en mora a empresas desafiliadas que han quedado con deudas pendientes y con cuyas gestiones se ha recuperado más de un millón de pesos.

Una actividad permanente que realiza nuestro departamento es el soporte legal a las diversas áreas de la Cooperativa que requieren consultas y sugerencias que contribuyan a preservar y garantizar los procesos administrativos y de gestión.

INFORME DE GESTIÓN HUMANA Y SERVICIOS GENERALES

En el Departamento de Gestión Humana y Servicios Generales seguimos comprometidos con el plan estratégico de la Cooperativa. Trabajamos para garantizar el cumplimiento de las normas, fomentar el desarrollo de nuestros colaboradores y asegurar su compromiso en el desempeño de sus labores. Además, valoramos la fidelización de nuestro equipo y nos esforzamos por mantener condiciones laborales adecuadas y saludables para todos.

Cada año se elabora el plan de capacitación para nuestros colaboradores, basado en la información obtenida a través de las evaluaciones de desempeño. La educación es clave, ya que les permite adquirir conocimientos y desarrollar competencias que pueden aplicarse en la mejora continua de los procesos y sistemas de trabajo en la Cooperativa. En el año 2024 se realizaron 16 promociones a colaboradores de diferentes departamentos.



16
PROMOCIONES A
COLABORADORES

SERVICIOS GENERALES

Para la Cooperativa es importante que sus colaboradores se encuentren en condiciones laborales seguras, confiables y cómodas. A través de Servicios Generales se realizaron proyectos de remozamiento y mantenimiento de las estaciones de trabajo de nuestros colaboradores.

Entre los principales logros alcanzados se destaca la finalización de la construcción de nuestro edificio corporativo, ubicado en la calle Mahatma Gandhi 258, Gazcue, Distrito Nacional. Esta obra representa un hito importante para la Cooperativa, proporcionando instalaciones modernas y adecuadas para el crecimiento y desarrollo de nuestras operaciones.

Asimismo, se llevó a cabo la remodelación de la oficina en la localidad de San Pedro de Macorís, acondicionándola para ofrecer un mejor servicio y un espacio óptimo para nuestros colaboradores, asegurando así un entorno que promueva la productividad y el bienestar.

Además, se han implementado y cumplido rigurosamente los protocolos de mantenimiento preventivo y correctivo, garantizando el buen estado de nuestras instalaciones físicas y contribuyendo a un entorno de trabajo seguro y adecuado para todos.

Agradecemos a todo el equipo del área de Servicios Generales por su dedicación, compromiso y profesionalismo, que han sido clave para el cumplimiento de estos objetivos. Su labor ha sido esencial para continuar avanzando en nuestra misión de brindar espacios de calidad y servicios eficientes a toda la organización.

INFORME DEL COMITÉ DE CALIDAD

Con el objetivo de dar continuidad al proceso de implementación y avanzar hacia la certificación de nuestra cooperativa en el futuro, el Consejo de Administración, en la gestión 2024-2025, ha decidido crear el Comité de Calidad. Este comité está integrado por los siguientes miembros:

COMPOSICIÓN DEL COMITÉ DE CALIDAD

Nombre	Posición	Distrito
David Gerónimo	Tesorero del Consejo de Administración quien lo preside	Eaton / PIISA
Roberto Fernández	Vicepresidente del Consejo de Administración	Fresenius Kabi / PIISA
Indhira Concepción	Coordinadora de Calidad	COOPNAZONAF
Krystal Contin	Encargada de Capacitación	COOPNAZONAF
Nancy Mariñez	Asesora	Eaton / PIISA

Durante la gestión 2024-2025, el Comité de Calidad realizó cinco reuniones ordinarias de trabajo, llevando a cabo diversas acciones para fortalecer los procesos y realizar mejoras con el objetivo de certificar nuestra cooperativa en la norma ISO 9001 2015.

También sostuvimos encuentros con nuestra asesora para verificar diversos temas relacionados al cumplimiento de la norma, como revisión del proceso de acciones correctivas y la actualización de la Política de Calidad.



En esta gestión se han actualizado y creado un total de 80 documentos divididos entre manuales, políticas, reglamentos, formularios y planillas, los cuales han ayudado a la estandarización y fortalecimiento de los procesos de COOPNAZONAF.

Actualmente estamos trabajando con la información documentada de los procesos de Control de Cambios, Gestión Legal y Gestión de Cobros. También tenemos en calendario otros procesos pendientes de documentar, tales como subprocesos del área de Finanzas, Gestión Humana y Tecnología.

BAJO EL SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD,
NUESTRA COOPERATIVA CUENTA CON UN TOTAL DE:

34

MANUALES

7

POLÍTICAS

74

FORMULARIOS

11

PLANTILLAS

1

REGLAMENTO

1

MAPA DE
PROCESOS

Otro logro importante que se implementó y que se ha fortalecido en esta gestión, es la presentación del Balance ScoreCard. El mismo es enviado a los tres Organismos de Administración y Control y la Mesa de Gerencia. Este presenta los indicadores de calidad por nivel de prioridad y brinda un panorama general de cómo está mes por mes la Cooperativa en la Gestión Operativa, Financiera, Negocios y Gestión Social, Gestión Humana, Tecnología y Capacitación.

Nuestro objetivo siempre será asegurar el mejoramiento continuo de los procesos con la meta de poder brindar un buen servicio y que cumpla con la satisfacción del socio.



INFORME DE LA GERENCIA DE OPERACIONES

Durante el año 2024, el Departamento de Operaciones de COOPNAZONAF reafirmó su compromiso con el fortalecimiento del patrimonio de sus socios, brindando soluciones financieras accesibles, asesoría personalizada y servicios eficientes que aportan a la estabilidad y crecimiento económico de nuestra membresía.

Con una diversificada oferta de productos financieros, el departamento promueve la cultura del ahorro y la planificación. A lo largo del año, estos instrumentos fueron claves para acompañar a los socios en la construcción de su futuro:

Aportaciones de Capital: Representan una opción de inversión sólida que ofrece mejores rendimientos que las cuentas tradicionales, promoviendo el fortalecimiento patrimonial del socio.

Cuenta de Ahorro Corriente: Esencial para la acumulación de recursos, esta cuenta sirve como base para acceder a las facilidades crediticias bajo los lineamientos del Manual de Crédito.

Cuenta de Ahorro Programado: Una herramienta de planificación que permite alcanzar metas personales y familiares, como la adquisición de vivienda, vehículos, viajes o estudios.

Certificados a Plazo Fijo: Instrumentos de inversión con tasas altamente competitivas, que maximizan el rendimiento del capital ahorrado por los socios.

Soluciones de Financiamiento Personalizadas

COOPNAZONAF ofrece un amplio portafolio de productos crediticios y órdenes de servicio que responden a las diferentes necesidades de los socios. Estas herramientas están diseñadas para ser accesibles, con condiciones justas y flexibles, apoyando metas como:

- Compra y mejora de viviendas.
- Adquisición de vehículos.
- Educación y formación profesional.
- Emergencias médicas.
- Vacaciones y recreación.
- Servicios y compras a través de órdenes de servicio (pasajes, hoteles, electrodomésticos, tecnología, salud visual, entre otros).

El Departamento de Operaciones y Servicio al Socio se dedica a mejorar continuamente la calidad de la atención, capacitando a su personal para ofrecer asesoría financiera personalizada y gestionar los requerimientos de los socios de manera eficiente.

En el año 2024, COOPNAZONAF experimentó un crecimiento significativo en sus principales carteras:

- Un aumento del 12% en la cartera de ahorros, lo que refleja la confianza de los socios en la Cooperativa.
- Un incremento del 10% en la cartera de préstamos, lo que demuestra el impacto positivo de las facilidades de financiamiento en la vida de los socios.
- Desembolso de 94,241 préstamos, generando un impacto positivo en los socios y sus familias.

En resumen, COOPNAZONAF se distingue por su enfoque en el bienestar de sus socios, su oferta de productos y servicios financieros diversificados, y su compromiso para brindar el mejor servicio.



12%
CARTERA DE
AHORROS



10%
CARTERA DE
PRÉSTAMOS



94,241
DESDEMBOLSO
DE PRÉSTAMOS

INFORME DE TI

Disponibilidad de los sistemas críticos

CRECIMIENTO	2023
6.5%	92%
	2024
	98.5%

En un mundo cada vez más digitalizado, la tecnología juega un papel clave en la eficiencia y evolución de nuestra cooperativa. Durante la gestión 2024, el equipo de Tecnología de la Información (TI) trabajó con el compromiso de optimizar procesos, fortalecer la seguridad de nuestros sistemas y mejorar la experiencia de nuestros socios a través de soluciones innovadoras.

Durante la gestión 2024, en COOPNAZONAF hemos fortalecido nuestra infraestructura tecnológica y optimizado la seguridad de nuestros sistemas. Con el objetivo de mejorar la conectividad y la protección de nuestros espacios, instalamos nuevos puntos de red para datos y videovigilancia, ampliamos el sistema de cámaras de seguridad y creamos un nuevo cuarto de datos para una gestión más eficiente.

Para fortalecer la infraestructura tecnológica de COOPNAZONAF, durante la gestión 2024 implementamos diversas mejoras clave en nuestro Data Center:

- Instalamos una segunda línea de redundancia para la central telefónica, garantizando mayor estabilidad en las comunicaciones.
- Implementamos una segunda línea de respaldo para internet y conectividad entre localidades remotas, asegurando mayor disponibilidad del servicio.
- Añadimos un módulo para el análisis de tráfico y la gestión de incidentes, mejorando la seguridad y el monitoreo de la red.
- Desplegamos dos nuevos servidores en el entorno virtual para optimizar el rendimiento de la base de datos y las aplicaciones del software SoftLand ERP.

Gracias a estas inversiones y mejoras tecnológicas, logramos incrementar la disponibilidad de los sistemas críticos en un 6.5%, pasando del 92% al 98.5% durante el 2024, asegurando una infraestructura más robusta y confiable.

INFORME DE COMUNICACIONES

Durante el 2024, el área de Comunicaciones de COOPNAZONAF trabajó en fortalecer la identidad corporativa, mejorar la difusión de información y fortalecer la relación con nuestros socios. A través de diversas estrategias de comunicación, hemos consolidado nuestra presencia en distintos medios y plataformas.

Principales Logros

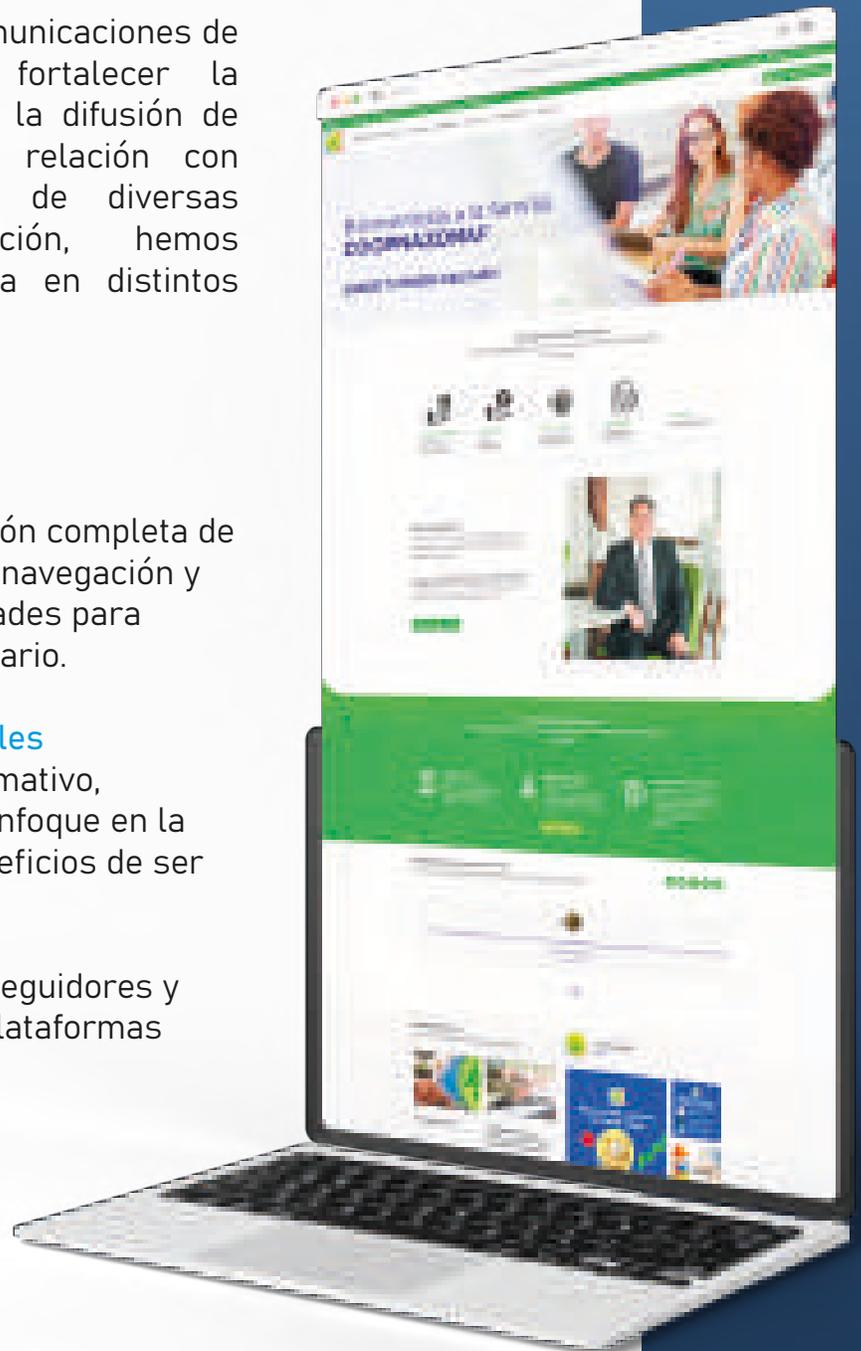
Rediseño de la Página Web

-Se llevó a cabo una actualización completa de la página web, optimizando su navegación y agregando nuevas funcionalidades para mejorar la experiencia del usuario.

Fortalecimiento de Redes Sociales

-Publicación de contenido informativo, educativo y promocional con enfoque en la educación financiera y los beneficios de ser socio de COOPNAZONAF.

-Crecimiento en el número de seguidores y aumento del engagement en plataformas como Instagram y Facebook.



Relaciones Institucionales y Prensa

- Creación de notas de prensa para divulgar actividades de la cooperativa en medios de comunicación.

Retos y Oportunidades para 2025

- Seguir innovando en la comunicación digital y mejorar la interacción con los socios mediante nuevas herramientas tecnológicas.
- Implementar estrategias de comunicación interna para fortalecer la cultura organizacional.
- Ampliar la producción de contenido audiovisual para fortalecer la marca COOPNAZONAF.

De cara a 2025, continuaremos trabajando en estrategias innovadoras para seguir fortaleciendo nuestra presencia y conexión con los socios.

INFORME DE NEGOCIOS Y GESTIÓN SOCIAL

La Gerencia de Negocios y Gestión Social tiene como objetivo principal desarrollar estrategias efectivas para la captación de nuevos socios y empresas, impulsando el crecimiento de la membresía de nuestra cooperativa. Para lograrlo, implementamos un plan de trabajo estructurado, enfocado en la excelencia del servicio al cliente y la promoción de los beneficios y servicios que ofrece COOPNAZONAF.

Durante el año 2024, consolidamos nuestro compromiso con la expansión y el fortalecimiento de nuestra comunidad cooperativa, formalizando acuerdos con ocho nuevas empresas.

En el transcurso del año 2024, el equipo de Negocios y Gestión Social, en colaboración con el departamento de Operaciones y Servicio al Socio, realizó un esfuerzo significativo para captar y mantener nuevos Socios dentro de las empresas existentes, cerrando con un total de 39,261 socios.

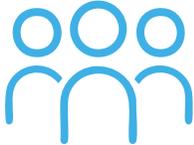
Durante 2024 llevamos a cabo 27 encuentros distritales, orientados a la elaboración y ejecución de un plan estratégico que permita identificar las necesidades específicas de cada distrito y optimizar la calidad del servicio.



8

ACUERDOS CON
NUEVAS EMPRESAS

En diciembre de 2024 realizamos nuestra primera feria navideña en el Parque Industrial PIISA, una actividad que no solo celebró el espíritu festivo, sino que también permitió a nuestros socios acceder a los diversos beneficios que ofrece COOPNAZONAF.

39,261
SOCIOS

La amplia participación de nuestros socios reafirmó el compromiso y la cohesión que caracterizan nuestra comunidad cooperativa. Con esta iniciativa, fortalecemos nuestro propósito de generar espacios que impulsen el bienestar y el desarrollo de todos.



27

ENCUENTROS
DISTRITALES

En el marco de nuestra gestión social, realizamos nuestra primera jornada de limpieza de playas, en la que tuvimos el honor de intervenir en Playa Güibia y Playa Las Tortugas. Esta iniciativa contó con la participación activa de 30 colaboradores, quienes, con entusiasmo y compromiso, se unieron para contribuir a la preservación del medio ambiente y promover la conservación de nuestras costas.

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

GESTIÓN 2023-2024



**“UN COMPROMISO CON LA EFICIENCIA,
SEGURIDAD Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO.”**

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

**Estados Financieros
Al 31 de diciembre 2024**

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Estados Financieros

INDICE

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





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

Opinión

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

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

Fundamento de la Opinión

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

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

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

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

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



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

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

Responsabilidades del Auditor en relación la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

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

Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones erróneas o la elusión del control interno.

Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

Evaluamos que las políticas contables aplicadas son apropiadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones presentadas por la administración.

Concluimos sobre lo apropiado del uso, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la existencia o no de una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha.



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

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

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

Asuntos de Énfasis

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

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

Encarnación Consulting, SRL



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

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



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

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

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

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

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

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



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

Estado de Resultados

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

(Valores expresados en RD\$)

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

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



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

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

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



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

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

	Aportaciones de Socios RD\$	Capital Institucional RD\$	Reservas Estatutarias RD\$	Excedentes del Período RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 de enero 2022	95,744,389	49,179,234	53,309,914	68,534,108	266,767,645
Distribucion de Excedentes	-	-		(68,534,108)	(68,534,108)
Transferencia a Reservas	-	12,312,347	20,934,979	-	33,247,326
Aportaciones de Socios	(5,392,987)	-	-	-	(5,392,987)
Capital Institucional	-	-	-	-	-
Membresias de Socios	-	674,656	-	-	674,656
Excedentes netos del Período	-	-	-	83,837,131	83,837,131
Saldos al 31 de diciembre de 2023	90,351,402	62,166,237	74,244,893	83,837,131	310,599,664
Distribucion de Excedentes	-	-	-	(83,837,131)	(83,837,131)
Incremento de Reservas	-	-	43,715,087	-	43,715,087
Uso de Reservas	-	-	(21,069,680)	-	(21,069,680)
Capital Institucional	-	13,007,616	-	-	13,007,616
Aportaciones de Socios	(7,948,322)	-	-	-	(7,948,322)
Membresias de Socios	-	4,806,324	-	-	4,806,324
Excedentes netos del Período	-	-	-	93,107,636	93,107,636
Saldos al 31 de diciembre 2024	82,403,080	79,980,177	96,890,300	93,107,636	352,381,194

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



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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

1. Entidad.

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

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

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

La Cooperativa fundamenta su filosofía en los principios de Rochdale, los cuales establecen el ingreso libre, el control democrático (un voto por socio), interés limitado al capital y la cooperación entre las entidades de igual naturaleza.

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

De manera general la estructura organizativa de las Cooperativas tiene dos dimensiones, la asociativa y la operacional. En el artículo No. 15 de la Ley No. 127, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control.

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

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

Consejo de Administración

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

Consejo de Vigilancia

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

Comité de Crédito

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

Principales Funcionarios de la Institución:

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

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

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

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

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

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

2. Base de Presentación.

2.1 Declaración de Cumplimiento.

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

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

2.2 Bases de Medición.

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

2.3 Moneda Funcional y de Presentación.

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

2.4 Uso de Estimados y Juicios.

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

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

2.5 Reconocimiento de Ingresos y Gastos.

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

2.6 Compensación de Cuentas.

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

3. Principales Políticas de Contabilidad.

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

3.1 Efectivo y su Equivalente.

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

3.2 Saldos en Moneda Extranjera.

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

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

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

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

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

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

3.4 Propiedad, Planta y Equipos.

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

3.5 Depreciación.

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

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

3.6 Provisiones y Reservas.

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

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

3.7 Cargos Diferidos.

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

3.8 Depósitos de Ahorros y a Plazo Fijo.

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

3.9 Contabilización del Deterioro del Valor de los Activos.

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

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

3.10 Prestaciones Laborales.

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

3.11 Sistema de Seguridad Social.

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

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

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

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

3.12 Impuesto Sobre la Renta.

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

3.13 Instrumentos Financieros.

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

4. Efectivo en Caja y Bancos.

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

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

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

5. Cartera de Préstamos

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre 2024

(Valores expresados en RD\$)

6. Inversiones en Depósitos a Plazos

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

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

7. Cuentas por Cobrar.

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

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

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

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

8. Gastos Pagados por Anticipado.

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

8. Gastos Pagados por Anticipado. (Continuación)

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

Otros Activos

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

9. Propiedad, Planta y Equipos.

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

<u>2024</u>	<u>Terreno</u> <u>RD\$</u>	<u>Edificio</u> <u>RD\$</u>	<u>Mobiliarios y</u> <u>Eq. de Ofic.</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipos de</u> <u>computadoras</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipo De</u> <u>Transporte</u> <u>RD\$</u>	<u>Maquinarias</u> <u>Y Equipos</u> <u>RD\$</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
Costo:							
Balance Inicial	11,324,381	36,675,619	5,743,668	16,091,000	791,660	1,261,999	71,888,327
Adquisiciones	23,744,000	-	551,492	2,591,929	-	44,340	26,931,761
Retiros	-	(15,147,302)	-	-	-	-	(15,147,302)
Balance Final	35,068,381	21,528,317	6,295,160	18,682,929	791,660	1,306,339	83,672,786
Depreciación Acumulada							
Balance Inicial	-	(1,461,624)	(3,796,939)	(9,452,439)	(791,660)	(464,059)	(15,966,721)
Gasto del Año	-	(789,860)	(882,092)	(3,031,242)	-	(195,951)	(4,899,145)
Balance Final	-	(2,251,484)	(4,679,031)	(12,483,681)	(791,660)	(660,010)	(20,865,866)
Activo Fijo neto	35,068,381	19,276,833	1,616,130	6,199,248	-	646,328	62,806,920

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

9. Propiedad, Planta y Equipos. (Continuación)

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

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

10. Depósitos de Ahorros.

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

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

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

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

11. Depósitos a Plazo Fijo.

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

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

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

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

12. Cuentas por Pagar.

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

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

13. Documentos por Pagar.

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

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

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

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

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

14. Retenciones y acumulaciones por pagar.

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

15. Reservas Estatutarias y Voluntarias.

Reserva General:

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

Reserva Educativa:

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

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

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

16. Gastos Financieros.

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

17. Compensaciones al Personal.

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

18. Gastos Generales y Administrativos.

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

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

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

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

18. Generales y Administrativos. (Continuación)

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

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

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

Notas sobre los Estados Financieros

Para los años 2024 y 2023

(Valores expresados en RD\$)

19. Otros Ingresos.

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

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

20. Administración de Riesgos Financieros

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

Riesgo de Tasa de Cambio

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

Riesgo de Liquidez

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

21. Contingencia Fiscal.

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



Calle Mahatma Gandhi, No.258, Gazcue
Santo Domingo D.N., Rep. Dom. Tel: 809-565-6971
Info@coopnazonaf.com.do | www.coopnazonaf.com
RNC: 430113352 | @coopnazonaf