



MEMORIA ANUAL 2018

VI Asamblea General
Ordinaria de Delegados. Mayo 2019



VI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

19 DE MAYO 2019

MEMORIA ANUAL 2018

CONTENIDO

La Responsabilidad Social Corporativa	4
Mensaje del Presidente	9
Informe de Resultados Consejo de Administración	10
Colaboradores	23
Informe de la Comisión de Educación	28
Informe de la Comisión de Auditoría Interna	36
Informe de Tesorería y Gerencia Financiera	38
Informe de la Gerencia	43
Informe del Consejo de Vigilancia	69
Informe del Comité de Crédito	76
Asambleas Distritales	84
Estados Financieros al 31 de Diciembre 2018	103

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

MISIÓN

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

VISIÓN

Llevar el desarrollo humano a los asociados.

VALORES

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

LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA:

UNA ACCION DE SINERGIA ENTRE LAS EMPRESAS QUE TIENEN ACUERDOS DE SERVICIOS CON COOPNAZONAF EN FAVOR DE SUS COLABORADORES.

El Consejo de Administración de nuestra Cooperativa asumió como TEMA de la VI Asamblea General Ordinaria de Delegados “La Responsabilidad Social Corporativa (RSC)”.

La decisión se fundamenta en que más de ochenta y cuatro (84) empresas de los sectores de Zona Franca, Turístico y Privado, que tienen en sus nóminas más de treinta y seis

mil (36,000) trabajadores, vienen desde hace varios años practicando la responsabilidad social corporativa con determinación y sostenidamente, a través de la firma de acuerdos de servicios estratégicos individuales con nuestra COOPNAZONAF.

Este tipo de acuerdo les ha facilitado a las empresas sumar un beneficio de gran valor a favor de sus colaboradores, logrando que



estos puedan desarrollar el hábito del ahorro y tener acceso a un crédito liberador como una herramienta que les ayuda a mejorar la calidad de vida y a alcanzar el desarrollo humano junto a sus familiares.

La responsabilidad social corporativa (RSC), también llamada responsabilidad social empresarial (RSE) o inversión socialmente responsable tiene sus antecedentes en el siglo XIX, en el marco del cooperativismo y el asociacionismo que buscaban conciliar eficacia empresarial con principios sociales de democracia, autoayuda, apoyo a la comunidad y justicia distributiva.

En la actualidad el concepto de responsabilidad social empresarial tiene diversas acepciones, dependiendo de quien lo utilice. Las más holísticas y progresistas hacen referencia a que una empresa es socialmente responsable, cuando en su proceso de toma de decisiones valora el impacto de sus acciones en las comunidades, en los trabajadores y en el medio ambiente e incorpora efectivamente sus intereses en sus procesos y resultados, dejando de lado las actitudes egoístas que solo buscan el bienestar e interés propio, entendiendo que en este mundo global y conectado solo tiene cabida la cooperación y la colaboración.

En estos momentos más de veinticuatro mil (24,000) socios de COOPNAZONAF se están beneficiando de la responsabilidad social corporativa (RSC), como consecuencia de que las empresas para las que estos laboran han tomado la decisión de ir más allá del cumplimiento de las leyes y las normas que las regulan impactando con sus acciones las comunidades, los trabajadores y el medio ambiente.

Está más que demostrado que los trabajadores se sienten motivados con las



prácticas de gestión socialmente responsables, definidas con claridad, que vienen realizando las empresas que han hecho sinergia con nuestra COOPNAZONAF. A los trabajadores nos agrada formar parte de organizaciones que respetan al individuo e invierten en su capacidad de aprendizaje. La responsabilidad social atrae para la empresa talentos y, al mismo tiempo, hace que el trabajador se sienta estimulado a mantenerse en el empleo.

Los beneficios de la responsabilidad social corporativa bien aplicada son diversos e impactan las comunidades, los mismos son una expresión de lucha contra la pobreza y contribuyen al desarrollo social y económico; la RSC incentiva a la probidad administrativa, refuerza el respeto a los derechos humanos, a las condiciones de competencia, hace transferencia de tecnología, mejora la comunicación interna y la confianza de los trabajadores, además de que promueve la motivación y el bienestar de los trabajadores por sentirse valorados.

COOPNAZONAF es una organización inclusiva que pertenece a la economía solidaria, la cual nace como una expresión de amor, solidaridad, bien común, cooperación y colaboración. La misma fue creada para hacer sinergia con las empresas de los sectores de Zona Franca, Turístico y Privado a los fines de asociar a los colaboradores de estas en una Cooperativa fuerte, honesta,

transparente, confiable, con compromiso social, que se sustente en valores y que cumple con las leyes que las rigen.

La marca COOPNAZONAF cuenta en estos momentos con los recursos tecnológicos, humanos y económicos para darles servicios a un millón de empresas y a dos millones de socios de los sectores de Zona Franca, Turístico y Privado que deseen hacer acuerdos de servicios con nosotros con el objetivo de fomentar programas de desarrollo humano sostenido, y así contribuir, activa y

voluntariamente, al mejoramiento social, económico y ambiental de sus empleados, como un beneficio adicional para todo su personal, a fin de que éstos puedan acceder a facilidades financieras con tasas de interés competitivas a las del mercado, contar con una opción que les permita desarrollar una cultura de ahorro y, a su vez, les ayude a planificar sus gastos e inversiones, para que tengan una mejor calidad de vida y puedan resolver situaciones de emergencias que se les presentan en su diario vivir.

DEDICATORIA:

La VI Asamblea General Ordinaria de Delegados está dedicada a las ochenta y cuatro (84) empresas que al mes de marzo del 2019 han asumido a COOPNAZONAF como una de sus principales herramientas para elevar al nivel más alto posible la práctica de la responsabilidad social corporativa en favor de sus trabajadores, impactando positivamente las comunidades de donde estos provienen y el medio ambiente.

Justo es reconocer que el beneficio de la cooperativa, instalado en cada una de las ochenta y cuatro (84) empresas que tienen acuerdo de servicio con nuestra institución, viene siendo apoyado y supervisado por sus equipos de Gestión Humana, haciendo de agentes de retención a través de su sistema de nómina, además de contar con la representación de los Distritos Cooperativos que se forman en cada empresa que tiene doscientos (200) o más trabajadores asociados a COOPNAZONAF, los cuales eligen un delegado y un suplente por cada ciento cincuenta (150) socios activos.

La responsabilidad social corporativa, que vienen fomentando las ochenta y cuatro (84) empresas que estamos reconociendo en esta

VI Asamblea General Ordinaria de Delegados, tiene su máxima expresión en el acuerdo firmado con nuestra cooperativa.

Este acuerdo facilita que cada empresa, en alianza con COOPNAZONAF, pueda fomentar programas de desarrollo humano sostenido, dirigido a contribuir, activa y voluntariamente, al mejoramiento social, económico y ambiental de sus empleados, como un beneficio adicional, debido a que éstos pueden acceder a facilidades financieras con tasas de interés competitivas a las del mercado, contar con una opción que les permite desarrollar una cultura de ahorro y, a su vez, les ayude a planificar sus gastos e inversiones, para que tengan una mejor calidad de vida y puedan resolver situaciones de emergencias que se les presentan en su diario vivir.

Cuando una empresa decide firmar un acuerdo de servicio con COOPNAZONAF, indudablemente que inicia un proceso de formación y educación tendente a mejorar el clima laboral y a proteger a sus trabajadores de estar expuestos a la posibilidad de ser persuadidos y/o estafados por terceros que estén dedicados al negocio de la usura.

Ante la efectividad de los servicios de ahorros, créditos y servicios múltiples de COOPNAZONAF en las soluciones de gran parte de las necesidades de los colaboradores de las ochenta y cuatro (84) empresas con las que tenemos acuerdos de servicio, los mismos trabajadores se han alejados de los prestamistas a los cuales les empeñaban las tarjetas de débito y pagaban por préstamos tasas de interés anual de hasta los 520%, además de que sienten que están progresando en su trabajo; en tanto que las empresas, en su mayoría, han comenzado a desmontar los programas de préstamos a empleados que tenían con instituciones de intermediación financiera.

Un gran aplauso para las empresas que han hecho alianza estratégica con COOPNAZONAF para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de sus trabajadores, a través de los

servicios de ahorro ordinario y programado, de los préstamos de consumo, préstamos hipotecarios y prendarios, microcréditos para mejoras de viviendas con asistencia técnica en construcción (ATC) y órdenes de servicios para: electrodomésticos y muebles, ferreterías, farmacias, ópticos, escolares, estudios técnicos y universitarios, fines de semanas, boletos aéreos, cruceros, seguros de vida, seguros de salud, seguros para vehículos, planes de últimos gastos, seguros de incendios y líneas aliadas, entre otros.

Gracias infinitas a las ochenta y cuatro (84) empresas que tienen acuerdos de servicios con COOPNAZONAF por sembrar en terreno fértil y permitir que sus trabajadores cosechen los frutos de la Responsabilidad Social Corporativa.

“CONSTRUYE TU MUNDO AHORRANDO EN COOPNAZONAF”

NO.	RECONOCIMIENTO EMPRESAS POR SU COMPROMISO SOCIAL CORPORATIVO	TOTAL AFILIADOS	FECHA DE ENTRADA DE LAS EMPRESAS
1	CUTLER HAMMER INDUSTRIES LTD. (EATON)	4,104	31-Mayo-2010
2	TPP TECHNICAL PRECISION PLASTICS DOMINICANA	14	16-Junio-2010
3	LATIN AMERICA FREE ZONE INVESTMENTS INC	34	15-Octubre-2010
4	CONVATEC	1,218	17-Octubre-2010
5	FRESENIUS KABI (FENWAL)	2,950	30-Noviembre-2010
6	JOHANSON DOMINICANA, SA	149	7-Diciembre-2010
7	GLOBAL SERVICES CORPORATION GSC, SRL	1	20-Diciembre-2010
8	WESTROCK GRAPHICS, INC	69	18-Enero-2011
9	SALUD EN RED NACIONAL, SA (SERENA)	12	7-Abril-2011
10	EDWARDS LIFESCIENCES AG	1,177	08-Abril-2011
11	CENTRO DIAGNOSTICO ESPECIALIZADO (CEDISA)	60	06-Julio-2011
12	JOHSON AND JOHSON	218	03-Noviembre-2011
13	ACCUMED CORP, SRL	1,385	11-Junio-2012
14	ONEMAX, SA	21	9-Enero-2013
15	DAVIS & GECK CARIBE LTD (MEDTRONIC)	4,175	05-Febrero-2013
16	AIR LIQUIDE DOMINICANA	34	29-Julio-2013
17	PI MANUFACTURING, SRL	8	27-Marzo-2014
18	RESIDENCIAL MARIA CAROLA V	2	01-Abril-2014
19	RESIDENCIAL LOGROVAL VII	5	09-Mayo-2014

NO.	RECONOCIMIENTO EMPRESAS POR SU COMPROMISO SOCIAL CORPORATIVO	TOTAL AFILIADOS	FECHA DE ENTRADA DE LAS EMPRESAS
20	CARIBBEAN SERVICES DIVISION (PANAMA), INC	22	09-Julio-2014
21	PALA PIZZA	327	31-Julio-2014
22	BAXTER HEALTHCARE, SA	380	01-Septiembre-2014
23	FABRICA DE REFRIGERADORES COMERCIALES (FARCO)	127	26-Septiembre-2014
24	CORFLEX CARIBE, SRL	125	06-Noviembre-2014
25	METRIX DOMINICANA	177	07-Noviembre-2014
26	ASOBAL	3	19-Noviembre-2014
27	ASOCIACION DOMINICANA DE ZONAS FRANCAS (ADOZONA)	3	03-Abril-2015
28	ATLANTIC CARIBBEAN PACKAGING	104	21-Abril-2015
29	SERVOFTAL, SRL (INSTITUTO ESPAILLAT CABRAL)	23	23-Julio-2015
30	OPTICA ESPAILLAT CABRAL, SRL	1	23-Julio-2015
31	SINDONI GROUP, SRL	33	10-Agosto-2015
32	MADEINSA, SRL	349	07-Septiembre-2015
33	SUPREMA MANUFACTURING, SA	339	08-Septiembre-2015
34	L & DM DOMINICANA, SRL	20	11-Septiembre-2015
35	SG SOMOS GOURMET, SRL	108	13-October-15
36	DOMINICAN GARDEN PRODUCTOS, INC	127	24-Noviembre-15
37	ARGENT INVESTMENTS	39	20-Enero-2016
38	NBM SANTO DOMINGO, SRL	108	05-Febrero-2016
39	GETINGE DOMINICAN REPUBLIC, SA	508	09-Mayo-16
40	AIEHAINA ASOCIACION DE INDUSTRIA DE HAINA Y REGION SUR	4	09-Mayo-2016
41	CARIBBEAN STEEL AND TUBE, SA	48	12-Junio-2016
42	DISTRIBUIDORA DE EQUIPOS INDUSTRIALES Y DE SEGURIDAD (DEINSA)	22	08-Julio-2016
43	LAURELTON JEWELRY, SRL	377	26-Julio-2016
44	FLOBEMAN, SRL	121	14-Septiembre-2016
45	UNIFOOD, SRL	5	14-Septiembre-2016
46	JADE TERIYAKI, SRL	58	09-Noviembre-2016
47	EXPRESO JADE, SRL	43	09-Noviembre-2016
48	DP WORLD CAUCEDO	1,066	11-Noviembre-2016
49	PRIME JANITORIAL SERVICE CORPORATION	83	27-Enero-2017
50	TELEPERFORMANCE	673	16-Abril-2017
51	R&P CARIBBEAN DESING, SRL	11	08-Agosto-2017
52	FERRETERIA MADERERA EL RUBIO, SRL	9	08-Agosto-2017
53	BRINSA DOMINICANA, S.A.	135	15-Noviembre-2017
54	NAP DEL CARIBE, INC	25	18-Enero-2018
55	TERMO ENVASES, SA	479	28-Febrero-2018
56	OXITEC, SRL	34	14-Marzo-2018
57	NAPCO DR, SAS	484	02-Mayo-2018
58	SERVICIOS Y EQUIPOS INDUSTRIALES, SRL (SEQUISA)	7	22-Mayo-2018
59	KARISMA VACATION CLUB, LTD	7	25-Mayo-2018
60	ANIMAL FOOD LINE, SA	8	29-Mayo-2018



Rafael Piantini, *Presidente Consejo de Administración.*

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados cooperativistas:

Es un honor para mí, como Presidente del Consejo de Administración, celebrar junto a ustedes la realización de nuestra VI Asamblea General Ordinaria de Delegados y la vez presentarles la Memoria del año 2018.

COOPNAZONAF es una entidad especializada en productos de ahorro, crédito y servicios múltiples, fundada con el esfuerzo propio de cada socio, para promover la solidaridad y la ayuda mutua, la cual por medio de tecnología avanzada busca ofrecer servicios de clase mundial a nuestros asociados.

Estas características hacen que nuestra cooperativa adquiera un rasgo distintivo en sus valores corporativos: Honestidad y

Transparencia, Confianza, Compromiso Social y Mejora Continua, los cuales se aplican en la distribución de excedentes de manera proporcional al esfuerzo realizado por cada uno de los socios.

Aquellos que hemos tenido la responsabilidad de dirigir los intereses de la cooperativa, sabemos que debemos hacerlo con transparencia y honestidad, pues por eso estamos preparados para responder por nuestras acciones ante los socios que tenemos, por lo que debemos enfocar nuestros esfuerzos en el logro de objetivos que hagan sostenible la solidez de nuestra institución en el tiempo.

Las cooperativas actúan como motores de crecimiento económico y social, ya que representan un modelo empresarial dinámico y flexible en las esferas de la producción, la comercialización y la prestación de servicios.

Dirigidas hacia la justicia social, las cooperativas son vehículos para promover el trabajo decente y unas mejores condiciones de vida para todos. En ese tenor, nos sentimos orgullosos de presentarles nuestra alianza con HABITAT PARA LA HUMANIDAD, con la cual buscamos mejorar las viviendas de muchos de nuestros socios que hoy viven en condiciones precarias.

Agradecemos la confianza que han puesto en nosotros las empresas de Zonas Francas, Turismo y del Sector Privado, porque han visto a COOPNAZONAF como un aliado dentro de su portafolio de Responsabilidad Social Empresarial, y es por eso que les dedicamos esta VI Asamblea General Ordinaria de Delegados.

***Éxitos y sigamos avanzando con
inteligencia y sabiduría!***

INFORME DE RESULTADOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, GESTIÓN 2018-2019

SEÑORES DELEGADOS Y DELEGADAS:

Con un entusiasmo desbordante nos dirigimos a ustedes señores delegados, delegadas y representantes de las ochenta y cuatro (84) empresas que tienen acuerdos de servicios con nuestra cooperativa, para esta vez informarles los resultados obtenidos durante la gestión 2018-2019.

Esta gestión se centró fuertemente en continuar trabajando en la ejecución del Plan Estratégico 2017-2020; así como en hacer realidad la AUTORREGULACION a través de los Indicadores Financieros; en seguir fortaleciendo el mejoramiento Continuo de los procesos, dirigidos a hacer de la calidad total una cultura en nuestra empresa; en completar los procesos de automatización en los servicios que ofrecemos en favor de nuestros socios y en la formación y capacitación de los socios, delegados, suplentes, dirigentes de los organismos de dirección y colaboradores, utilizando como sombrilla nuestro Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF.

Comunicar los resultados entre asamblea y asamblea constituye uno de los principios que

con más empeño hemos cuidado en nuestra COOPNAZONAF, no sólo porque lo establecen nuestros ESTATUTOS y la Ley 127/64 y su reglamento, sino porque es la mejor forma de cumplir con los valores de honestidad y transparencia, confianza, compromiso social y mejora continua (calidad), que juntos a la misión y visión constituyen nuestro ADN o identidad corporativa, lo que en realidad nos da coherencia, autenticidad y originalidad como la marca en que nos hemos convertido.

Como ustedes recordarán, el Consejo de Administración que presentamos en el cuadro de más abajo fue debidamente elegido y juramentado en la V Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el 24 de junio del 2018. Para garantizar una gobernabilidad creíble colocamos al lado del nombre y apellido de cada consejero y suplente el Distrito Cooperativo que representa, si es titular o suplente, el tiempo que le queda en el Consejo de Administración y por último el total de elección que le queda en dicho organismo de dirección, en razón de que no pueden reelegirse más de dos periodos consecutivos:

Nombre y Apellido	Distrito Cooperativo	Posición	Tiempo	Total de elección
Geraldo Martínez	Fresenius Kabi	Titular	3 años	2da. Reelección
Rafael Piantini	Operadora PIISA	Titular	2 años	2da. Reelección
David Geronimo	Eaton PIISA	Titular	2 años	1ra. Elección
Flavio Contin	Accumed-ZFNIGUA	Titular	1 año	1ra. Reelección
Aira Montaña	Medtronic ZFSI	Titular	1 año	2da. Reelección
Radybelka Villalona	DP World Caucedo	1er.Suplente	1 año	1ra. Elección
Alexis Soto	Edwards PIISA	2do.Suplente	1 año	1ra. Reelección

Debemos puntualizar que la Asamblea General Ordinaria de Delegados tiene como uno de sus compromisos la elección de las posiciones que estén vacantes en el Consejo de Administración, siguiendo lo establecido por el artículo 45 (DURACION DE FUNCIONES), de los ESTATUTOS que nos rigen, el cual establece que en la primera Asamblea General (Asamblea Constitutiva) se elegirán, conforme al número de votos obtenidos, dos (2) miembros por el termino de tres (3) años; dos (2) miembros por el término de dos (2) años; y un (1) miembro por el término de un (1) año. Se elegirán además, dos (2) suplentes por el término de un (1) año cada uno.

En tanto que el PARRAFO del artículo 45 de dicho ESTATUTOS establece que los consejeros que sustituyan aquellos cuyos periodos vencen, se elegirán por espacio de tres (3) años. Tambien establece que, ningún consejero podrá reelegirse por más de dos periodos consecutivos.

Atendiendo a lo que establece el mencionado artículo 45, y su párrafo, de los ESTATUTOS, es que siempre distinguimos los nombres de los consejeros y suplentes y el periodo por el cual fueron elegidos, en la memoria que nos corresponde presentar cada año a la Asamblea General Ordinaria de Delegados,

esto para garantizar que la historia de nuestra cooperativa responda a la verdad y a las normas que nos rigen.

Queda claro que la Asamblea no elige cargos sino titulares y suplentes, para luego proceder de acuerdo con lo establecido por el artículo 46 de los ESTATUTOS, el cual manda lo siguiente:

El Consejo de Administración se reunirá dentro de los ocho (8) días siguientes a su elección, y elegirá de entre sus miembros a un PRESIDENTE, UN VICEPRESIDENTE, UN TESORERO, UN SECRETARIO Y UN VOCAL. Estos funcionarios se elegirán todos los años en la primera reunión que tenga este Consejo y desempeñarán sus cargos hasta que sus sucesores sean electos y tomen posesión. Atendiendo, pues, a este mandato del artículo 46 de nuestros ESTATUTOS fue que los consejeros elegidos en la V Asamblea General Ordinaria de Delegados se reunieron el mismo día 24 de junio de 2018, y procedieron a realizar la distribución de los cargos según consta en el acta 00 que de manera resumida se lee a continuación:

“En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, en el Hotel Sheraton, día 24 de Junio del año 2018. Inmediatamente, después de finalizados los trabajos de la V Asamblea



De izquierda a derecha: Rafael Piantini, Flavio Cotin, Geraldo Martínez, Aira Montaña, Radhyvelka Villalona, David Gerónimo y Alexis Soto.

General Ordinaria de Delegados y siendo las 1:40 P.M, se dio inicio a la reunión para la elección de los cargos que conformarían el nuevo Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, INC., correspondiente al periodo 2018-2019, tal como lo establece el ESTATUTO que rige nuestra cooperativa y el Artículo 27 de la Ley 127/64 sobre Asociaciones Cooperativas y su Reglamento de Aplicación.

Con la presencia de todos los miembros del Consejo de Administración, y de acuerdo a las propuestas para los diferentes puestos de dirección, por votación unánime, se decidió elegir Al señor Flavio Contin como Presidente del Consejo de Administración, para el periodo 2018-2019.

También, de manera unánime, fueron elegidos uno a uno los siguientes titulares, con los cargos que aparecen en el cuadro que presentamos más adelante, los cuales asumieron la responsabilidad de administrar la gestión 2018-2019.

Una vez distribuido los cargos, se acordó que la primera reunión del Consejo de Administración se realizaría el miércoles 11 de julio, 2018, durante la cual se haría la entrega formal de la función que corresponde

Flavio Contín	Presidente
Geraldo Martínez	Vice Presidente
Rafael Piantini	Tesorero
Aira Montaña	Secretaria
David Gerónimo	Vocal
Radhyvelka Villalona	1er. Suplente
Alexis Soto	2do. Suplente

a cada consejero y se escogerían las comisiones de trabajos para la gestión 2018-2019, entre otros asuntos.

En la reunión del 11 de julio del 2018, el Consejo de Administración procedió a elegir varias comisiones de trabajo y armó un plan para la gestión 2018-2019, conjuntamente con la gerencia de nuestra cooperativa, partiendo de las RESOLUCIONES EMANADAS DE LA V ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS Y DEL PLAN EXTRATEGICO 2017-2020.

ELECCION DE LA COMISION DE EDUCACION:

El Consejo de Administración, atendiendo a sus facultades establecidas en los Artículos 75 y 76 de Los Estatutos que nos rigen, procedió a elegir para la gestión 2018-2019 la Comisión de Educación, la cual tendrá a su cargo

elaborar y ejecutar el programa de educación para dicha gestión. Dicha Comisión quedó conformada por:

Geraldo Martinez
Vicepresidente. Quien la preside

Aira Montaña
Secretaria

Ana De La Cruz
Gerente de Mercadeo y Gestión Social

Sabrina Vargas
Coord. Comunicación Mercadeo y GS

Wendy De Los Santos
Asistente de Recursos Humanos y Cont.

ELECCION DEL COMITÉ EJECUTIVO:

Actuando en consonancia con lo establecido en el artículo 28 del Reglamento para la Aplicación de la Ley 127, del 27 de enero de 1964, el Consejo de Administración procedió a elegir un Comité Ejecutivo conformado por los siguientes integrantes:

Flavio Contín
Presidente del Consejo de Administración

Geraldo Martínez
Vicepresidente del Consejo de Administración

Rafael Piantini
Tesorero del Consejo de Administración

Aira Montaña
Secretaria del Consejo de Administración

El Consejo de Administración conformó una Comisión de Seguimiento al Plan Estratégico, integrada por:

Flavio Contin Presidente.

Rafael Piantini Tesorero.

Pedro Rodriguez Asesor Financiero.

Jesús Fernández Gerente General.

Durante la primera reunión del Consejo de Administración se aprobó como fecha para la realización de la VI Asamblea General

Ordinaria de Delegados el 19 de Mayo 2019, con el Objetivo de que el personal responsable de montar las Asambleas Distritales y la Asamblea General tuvieran suficiente tiempo para elaborar y poner en ejecución el plan de trabajo que para estos fines se hace cada año.

HE AQUÍ UN RESUMEN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION Y LAS COMISIONES DE TRABAJO DURANTE LA GESTIÓN 2018-2019.

COMENCEMOS CON LAS RESOLUCIONES QUE APROBO LA V ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS:

RESPUESTAS A LA RESOLUCIÓN NO. 1

1- Nuestro Consejo de Administración fue pro activo y en reunión extraordinaria celebrada en el mes de agosto, 2018, puso en discusión el tema de la resolución número uno aprobada por la V Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el 24 de junio de 2018. En dicha reunión aprobó por resolución la afiliación de nuestra cooperativa, como Socio Adherente, (Aspirante a Socio Propietario), con un pago de US\$12,500.00 (doce mil quinientos dólares americanos) como inversión en aportaciones, a la Confederación Latinoamericana de Cooperativas (COLAC). Para los fines de lugar autorizó a nuestro Gerente General a que realizara las gestiones necesarias hasta lograr la afiliación a COLAC, quien de inmediato procedió a enviar una comunicación al Consejo de Directores de COLAC informándoles sobre la decisión tomada.

En la misma reunión extraordinaria el Consejo de Administración conoció una invitación que nos hizo la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y

Credito (COLAC), para participar en su XV Convención Financiera a celebrarse en Cancún México, del 12 al 15 de septiembre, 2018 en el hotel Paradisus Cancún Resort, México, para lo cual se aprobó la participación de Geraldo Martinez y de Rafael Piantini, Vicepresidente y Tesorero

respectivamente del Consejo de Administración.

El 7 de agosto, 2018 recibimos una comunicación de COLAC, en la cual nos dan la más cordial bienvenida como nuevo Asociado Adherente de esta institución. Ver comunicación:



GG-0247-18

Panamá, 7 de agosto de 2018

Señores
GERALDO MARTÍNEZ
Presidente
JESÚS FERNÁNDEZ
Gerente General
COOPNAZONAF
Santo Domingo, República Dominicana

Apreciados amigos:

Es un agrado para todos los que conformamos COLAC, dar la más cordial bienvenida a COOPNAZONAF como nuevo Asociado Adherente de esta institución.

Celebramos esta incorporación, ya que sumamos más representatividad, opiniones, voluntades y más cooperación de una cooperativa de gran trayectoria como es COOPNAZONAF.

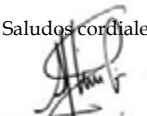
Aprovechamos la oportunidad para agradecerles por la confianza depositada en nosotros y para reafirmar nuestro compromiso de construir juntos una economía social y solidaria cada día más fuerte en beneficio de la región latinoamericana.

Como asociados, tienen deberes y derechos establecidos en el Estatuto y Reglamento de COLAC.

Igualmente, podrán acceder a la capacitación, asistencia técnica y al financiamiento, y estarán permanentemente informados de todos los eventos académicos, congresos, seminarios, publicaciones, que realiza COLAC para el sector cooperativo latinoamericano.

Esperamos contar con la presencia, colaboración y participación de ustedes en todas nuestras actividades.

Saludos cordiales,


Cassius Spalding
Gerente General

 Apartado Postal 0816-04073, Panamá, Rep. de Panamá, E-mail: info@colac.coop  +507 227.3322  www.colac.coop

ONG Status Consultivo (Categoría 1) ante el Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas

En el mes de septiembre, 2018 durante la celebración de la XV Convención Financiera, en Cancún México, del 12 al 15 de septiembre, 2018 en el hotel Paradisus Cancún Resort, México, nuestros participantes Geraldo

Martínez y Rafael Piantini, Vicepresidente y Tesorero respectivamente del Consejo de Administración, recibieron el pergamino de afiliación a COLAC de parte de sus ejecutivos. Ver fotografías.



De izquierda a derecha: Castulo Vidal, Presidente de la Junta de Vigilancia de COLAC, Rafael Piantini, Tesorero Consejo de Administración COOPNAZONAF, Luis Angel Puig, Presidente de COLAC, Geraldo Martínez, Vicepresidente Consejo de Administración COOPNAZONAF, Cassius Spalding, Gerente General de COLAC.

2- RESULTADOS RESOLUCION II DE LA V ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS.

Esta resolución autoriza al próximo Consejo de Administración a que ponga en ejecución el Manual de Préstamos Hipotecarios y Prendarios, para que a través de este instrumento podamos desarrollar una estrategia de mejoramiento, construcción y adquisición de viviendas en favor de los socios que puedan crear las condiciones a través de la cuenta de Ahorro Programado que en los próximos días pondrá en operación nuestra Cooperativa. Así mismo autorizamos al Consejo de Administración elegido en esta V Asamblea General Ordinaria de Delegados a que establezca un fondo económico (definir origen y monto) para apoyar estas iniciativas involucrando a las empresas que tienen acuerdo de servicio con COOPNAZONAF, siempre que estas estén de acuerdo en canalizar parte su responsabilidad social corporativa a estos fines.

Para servir a este mismo objetivo autorizamos a dicho Consejo de Administración a firmar un acuerdo con HABITAT FOR HUMANITY INTERNATIONAL, REPUBLICA DOMINICANA, institución sin fines de lucro, regida por las disposiciones legales de los Estados Unidos de Norte América y con permiso de operar en la República Dominicana mediante Resolución-00047-06, con RNC 430092037 dedicada tanto al financiamiento, construcción, reconstrucción y/o mejoramiento de viviendas como al desarrollo comunitario, a los fines de que ambas instituciones fomenten un programa de micro financiamiento para mejoramiento y reparaciones de viviendas, con asistencia técnica en construcción, a favor de los asociados de COOPNAZONAF, estableciendo en principio un piloto de CINCUENTA (50) familias a realizarse en un periodo de seis (6) meses, en el área de Haina.

Durante las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, celebradas los meses de agosto y septiembre 2018, se aprobaron varias resoluciones relativas a cumplir con los mandatos de la V Asamblea General Ordinaria de Delegados relativas a poner en operación los préstamos hipotecarios y prendarios, así como realizar la firma del acuerdo con Hábitat.

Yendo en esa dirección el Consejo de Administración autorizó a la gerencia a que procediera con la contratación de un nuevo recurso como Coordinador de la Unidad de Proyectos, la cual tendrá como objetivo poner en ejecución y administrar los Préstamos Hipotecarios, Prendarios y los Micros Créditos que se estarán ofreciendo a los socios con Asistencia Técnica en Construcción (ATC) conjuntamente con HABITAT.

FIRMA DEL ACUERDO CON HABITAT:

El Consejo de Administración luego de leer, analizar y discutir el Acuerdo de Servicios con Hábitat, aprobó la firma del mismo, con la finalidad de ofrecerles a los socios una opción adicional para los servicios de reparación y construcción de viviendas y así puedan mejorar su calidad de vida y vivir el Desarrollo Humano.

El acuerdo con HABITAT se firmó el día 7 de septiembre, 2018.



Sr. Flavio Contín, Presidente del Consejo de Administración y Sra. Cesarina Fabian, Directora Nacional de Hábitat Dominicana.

AUDITORIA EXTERNA 2018

La gerencia de nuestra cooperativa sometió a la consideración del Consejo de Administración las cotizaciones de dos firmas de auditores externos, las cuales citamos a Continuación:

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

En vista de que de que la firma De León, Vidal y Asociados nos había hecho en el pasado tres auditorías corridas (2013, 2014 y 2015), evidenciando calidad y responsabilidad en la entrega de resultados, el Consejo de Administración aprobó contratar dicha firma para que auditara el año 2018, y de este modo alternar con la firma Encarnación Consulting, que nos había auditado los años 2016 y 2017,

con muy buen grado de calidad y responsabilidad.

El equipo de colaboradores de la firma León Vidal y Asociados iniciaron los trabajos de campo a partir del 1 de octubre 2018 y presentaron los resultados preliminares, cortado al 31 de agosto, el 26 de octubre del 2018.

Los hallazgos del Ínterin fueron debidamente trabajados y completados a diciembre 31 de 2018, por las áreas de Finanzas, Operaciones y Tecnología, de manera que la auditoría realizada a los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre 2018 resultaron muy favorables para la cooperativa.

Los Estados Financieros fueron entregados en el mes de marzo del presente año a todos los

Delegados durante la realización de las Asambleas Distritales, para que tuvieran tiempo de estudiarlo e interpretarlo y así estuvieran conscientes de los resultados obtenidos por su Cooperativa.

CAMBIOS EN LA DIRECCION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION POR LA SALIDA DE DOS DE SUS DIRIGENTES:

En el mes de diciembre 2018 el Consejo de Administración fue convocado a reunión extraordinaria para conocer sobre las salidas de dicho organismo del presidente y el vicepresidente de este organismo de dirección. A esta reunión asistieron sus cinco (5) titulares, esto es el 100% de la matrícula con derecho a voz y voto y dos (2) Suplentes para un 100% de la matrícula.

LA AGENDA TRATADA FUE LA SIGUIENTE:

1) Conocer la situación del presidente en ese momento del Consejo de Administración, señor Flavio Contin, quien como consecuencia de la salida definitiva de la empresa ACCUMED, donde laboraba desde hacía 5 años, hubo de renunciar a la posición de titular y de Presidente del Consejo de Administración.

2) Además, fue conocida la renuncia al cargo de titular y de vicepresidente del Consejo de Administración, del señor Geraldo Martínez, con efectividad al día 20 de diciembre 2018, debido a compromisos de trabajo, pues el proceso de crecimiento que está experimentando la empresa Fresenius Kabi (Fenwal), donde ocupa la posición de Director de Recursos Humanos, es inmensa.

3) Recomposición del Consejo de Administración.

4) Tema libre.

Tema I) El señor Flavio Contin, tomo la palabra y explicó a los presentes lo **siguiente:** que el pasado lunes 03 de los corrientes fue su último día como empleado en la empresa ACCUMED, donde ocupaba la posición de Gerente Senior de la Cadena de Abastecimiento. En tal sentido y respetando nuestros estatutos internos, procedió a renunciar en su calidad de presidente del Consejo de Administración, gestión 2018-2019, ya que en ese momento no representaba ningún Distrito Cooperativo que sustente su permanencia en este organismo de dirección, y como es obvio al salir de la empresa ACCUMED también dejó de pertenecer automáticamente al Comité Distrital instalado en dicha empresa, en donde ocupaba la posición de delegado representante de 150 socios.

El mismo agradeció la confianza y el apoyo recibido durante los cinco años que se mantuvo como directivo de nuestra COOPNAZONAF. Y como siempre, se puso a disposición de nuestra Cooperativa para en cualquier momento y en cualquier lugar servirle.

Tema II) Luego, el señor Geraldo Martínez, vicepresidente del Consejo de Administración, dijo que sentía mucho tener que anunciar su renuncia a la posición de titular y vicepresidente del Consejo de Administración. Explicó que las razones son obvias, pues su empresa Fresenius Kabi (Fenwal) estaba en un momento de grandes retos debido a que se están construyendo dos pisos nuevos para ampliar la nómina de colaboradores, lo cual es muy bueno para el país. El señor Geraldo Martínez, sigue siendo Delegado del Distrito Cooperativo Fresenius Kabi, representando a 150 socios de dicho Distrito.

Tema III) RECOMPOSICION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:

El Consejo de Administración acogió las renuncias de ambos dirigentes y de inmediato varios de los presentes hicieron las propuestas siguientes para dejar reorganizado dicho organismo de dirección:

a) Que la primera Suplente, Radhyvelka Villalona, y el segundo suplente, Alexis Soto, fueran subidos a titulares, de manera que la primera sustituya al titular Flavio Contin y el segundo sustituya al titular Geraldo Martinez.

b) Que el Consejo de Administración sea reorganizado como sigue, hasta que se realicen elecciones en la VI Asamblea General Ordinaria de Delegados:

1- Que Rafael Piantini, actual Tesorero, ocupe la posición de Presidente.

2- Que Aira Montaña, actual Secretaria, ocupe la posición de Vicepresidente.

3- Que David Geronimo, actual Vocal, ocupe la posición de Tesorero

4- Que Radhyvelka Villalona, ocupe la posición de Secretaria.

5- Que Alexis Soto, ocupe la posición de Vocal.

RESOLUCIÓN NÚMERO 1:

El Consejo de Administración, dentro de sus facultades que les confieren los Estatutos de COOPNAZONAF y la Ley 127/64 y su reglamento, acepta la renuncia, primero del señor Flavio Contin, en su calidad de titular y presidente del Consejo de Administración con efectividad inmediata y en su lugar promueve a titular a la señora Radhyvelka Villalona por

ser la Primera Suplente. En segundo lugar acepta la renuncia del señor Geraldo Martinez, en su calidad de titular y Vicepresidente del Consejo de Administración, con efectividad al día 20 de diciembre, 2018 y en su lugar promueve a titular al señor Alexis Soto, por ser este el Segundo Suplente, con efectividad al día 20 de diciembre, 2018.

PROCESO DE DISTRIBUCIÓN DE CARGOS:

Después de analizar los Estatutos que rigen a COOPNAZONAF y la Ley 127/64 y su reglamento, se procedió a distribuir los cargos del Consejo de Administración para elegir al presidente, al vicepresidente, al tesorero, al secretario y al vocal. Lo primero que se hizo fue someter a votación la propuesta de que Rafael Piantini sea elegido como presidente, la cual fue aprobada de manera unánime. Entonces fue sometida a votación la propuesta de que Aira Montaña sea elegida como Vicepresidenta del Consejo de Administración, con efectividad al día 21 de diciembre, 2018, propuesta que también fue aprobada unánimemente. En tercer lugar fue sometida la propuesta de que el señor David Gerónimo sea elegido para la posición de Tesorero, la cual fue aprobada por todos los miembros del Consejo de Administración. De inmediato fue propuesta para ocupar la posición de Secretaria a señora Radhyvelka Villalona, la cual fue aprobada de manera unánime. Y por último fue elegido como Vocal del Consejo de Administración el señor Alexis Soto.

RESOLUCIÓN NÚMERO 2:

Para los fines legales y administrativos, los puestos del Consejo de Administración fueron distribuidos por votación unánime de sus miembros, hasta que se realicen elecciones en la VI Asamblea General Ordinaria de Delegados, de la siguiente manera:



Consejo de Administración: De izquierda a derecha Rafael Piantini, Aira Montaña, David Gerónimo, Alexis Soto y Radhyvelka Villalona

Rafael Piantini	Presidente
Aira Montaña	Vicepresidente
David Geronimo	Tesorero
Radhyvelka Villalona	Secretaria
Alexis Soto	Vocal

3- TEMA LIBRE:

El Consejo de Administración aprueba que se excluyan de las firmas oficiales de COOPNAZONAF al señor Flavio Contin y al señor Geraldo Martinez, este último a partir del día 20 de diciembre, 2018, y en su defecto autoriza a la Gerencia General a realizar las gestiones de lugar ante los bancos con los que tenemos cuentas abiertas y ante cualquier otro organismo privado o del estado, para que sean registradas las firmas de los consejeros que citamos a continuación, los cuales quedan autorizados conjuntamente con la Gerencia General y la Gerencia Financiera y Administrativa a firmar en los bancos donde tenemos cuentas corrientes.

Rafael Piantini	Presidente
Aira Montaña	Vicepresidente
David Geronimo	Tesorero

El Consejo de Administración aprobó, de manera unánime, que la señora Aira Montaña pase a ser la presidenta de la COMISION DE EDUCACION, como parte de su nuevo rol de Vicepresidenta del Consejo de Administración.

MODIFICACIONES AL MANUAL DE CAPTACION DE AHORROS Y APORTACIONES:

El Consejo de Administración aprobó, luego de realizar el analice correspondiente, un conjunto de modificaciones al Manual de Captación de Ahorros y Aportaciones, el cual recoge los distintos modelos de captación incluyendo el ahorro programado y los tipos de socios que tenemos.

PRESUPUESTO 2018 Y 2019:

El Consejo de Administración trabajó el proceso de seguimiento del presupuesto del 2018, el cual cerró el 31 de diciembre con resultados altamente positivos para nuestra cooperativa, tal como se evidencia en los Estados Financieros Auditados.

PRESUPUESTO PARA EL EJERCICIO FISCAL 2019:

La elaboración del Presupuesto para el año 2019 fue iniciado con reuniones entre el Consejo de Administración y la Gerencia, en el último trimestre del año 2018, como establecen nuestras normativas en esa materia, durante las cuales se proveyeron los datos de los principales renglones que lo componen buscando mantener un crecimiento en las carteras alineado con el plan Estratégico 2017-2020.

La compilación y presentación del primer preliminar del Presupuesto fue realizada al Consejo de Administración en fecha 16 de Enero 2019 donde se aprobó el Presupuesto con la modificación sugerida en la Cartera de Ahorros para que se llevara al mismo nivel de crecimiento de los años anteriores, esto es de un 35%.

La presentación final y aprobación definitiva del documento de Presupuesto para el 2019 fue realizada en el Hotel Sheraton en fecha 30 de Enero del presente año, ante el pleno de los tres organismos de dirección: Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Comité de Crédito. Los elementos componentes del número de Socios, de las principales Carteras y de los Resultados de Operaciones al cierre del periodo quedaron conformados como sigue:

1) Cantidad de Socios 30,000 (28.46% de crecimiento).

2) Cartera de Ahorros RD\$824, 235,356.00 (35% de crecimiento).

3) Cartera de Préstamos RD\$1, 073, 049,845.00 (41.83% de crecimiento incluyendo los nuevos servicios: Hipotecario, Prendario, Micro-Crédito y venta de seguros en todas las ramas).

4) Headcount / Empleados 51 (6 nuevos empleos).

5) Propiedad, Planta y Equipo RD\$3, 896,894.00 (RD\$915,925.00 aumento).

6) Total de Ingresos RD\$154, 231,009.00 (38.22% de crecimiento).

7) Total de Gastos RD\$102, 978,084.00 (29.42% de crecimiento).

8) Excedente antes de Reservas RD\$51,252,925.00

9) Intereses sobre Ahorros y Aportaciones RD\$22,132,456.00

10) Total Excedentes bruto RD\$73, 385,381.00.

El Consejo de Administración realizó diez (10) reuniones ordinarias, cuatro (4) extraordinarias y dos (2) reuniones en conjunto con los demás organismos de dirección, así como dos reuniones del Comité Ejecutivo. El resultado de estas actividades del Consejo fueron ochenta y cinco (85) resoluciones, las cuales fueron ejecutadas en más del noventa y ocho por ciento (+98%), durante la gestión 2018-2019.

En apenas ocho años de existencia nuestra Cooperativa ha alcanzado niveles extraordinarios de resultados, tal es la situación que ya somos prácticamente una marca en el sector cooperativo. Poco a poco nos dirigimos a convertir en realidad nuestra

visión que es llevar el desarrollo humano a nuestros socios para lo cual estamos ampliando nuestra bandeja de productos con los Préstamos Hipotecarios y Prendarios, con los Microcréditos para la mejoras de viviendas con Asistencia Técnica en Construcción (ATC) y la venta de seguros de Vida y Generales. Todo esto que venimos haciendo tiene como guía el Plan Estratégico 2017-2020.

Estamos muy agradecidos de toda la comunidad COOPNAZONAF, desde la Gerencia General y todas las gerencias que le apoyan hasta el más humilde de los colaboradores, de los delegados, suplentes, socios en general y ni hablar del apoyo consistente y firme de los departamentos de recursos humanos de las empresas afiliadas, los cuales son socios estratégicos de este noble proyecto de amor, solidaridad y bien común.

COLABORADORES



Colaboradores de COOPNAZONAF



Colaboradores de oficina principal



Gerencia General y Gerencia de Operaciones y Servicio al Socio: De izquierda a derecha; Mirialba Valdez, Jesus Fernández y Esmeralda De la Cruz



Gerencia General y Gerencia Financiera: De izquierda a derecha; Pedro Rodríguez, Jesus Hernández y Bartolo Del Rosario Salazar



De izquierda a derecha Ana De La Cruz, Gerente de Mercadeo y Gestión Social y Melissa Del Rio, Coordinadora de Comunicación y Gestión Social



Equipo de la mesa gerencial



Colaboradoras Oficina San Isidro: De izquierda a derecha tenemos Arisleyda Sena, Yoseila Tejada, Patricia Jiménez, Esmeralda De La Cruz, Gerente de Operaciones y Servicio al Socio, Región Central/Este, Idelisse Sánchez y Cristal Liranzo



Equipo región este: De izquierda a derecha; Lidabel Cedeño, Ariela Alemán, Esmeralda De la Cruz, Gerente de Operaciones y Servicio al Socio, región central/este; Luisa Ceballo y Nairobi Castillo



Parte de equipo de la región central: De izquierda a derecha; Karlyn Pérez, José Augusto Núñez, Thanais Mata, Andrés Tejada y Perla Beltré



Colaboradoras Oficina Haina/PIISA: de izquierda a derecha Daniela Ozuna, Lissette Feliz, Arianny Adames, Mabeladia Pérez, Candy González, Mirialba Valdez Gerente de Operaciones y Servicio al Socio Región Sur, Kiarianny Soriano, Carolin German, Yessenia Encarnación, Carolina Carmona, Branyi Cuevas, Romery Arias, Yerardin Casado y Dayrelina Puello.



*Ana De La Cruz:
Gerente de Mercadeo
y Gestión Social*



*Arianny Adames:
Representante de
Servicio Oficina PIISA*



*Bartolo Del Rosario
Salazar: Gerente
Financiero y
Administrativo*



*Candy González:
Representante de
Servicio Oficina PIISA*



*Carolina Carmona:
Representante de
Servicio Oficina PIISA*



*Cristal Liranzo:
Representante de
Servicio Oficina
San Isidro*



*Daniela Ozuna:
Representante de
Servicio Oficina PIISA*



*Dayrelina Puello:
Representante de
Servicio Oficina PIISA*



*Francinés Lugo
Sánchez, Oficial de
Cumplimiento y
Analista de Riesgo*



*Gabriela De León,
Asistente
Administrativa
y Compras*



*Mirialba Valdez,
Gerente de
Operaciones y Servicio
al Socio, Región Sur*



*Davinia Rosario,
Auditora Interna*



*Idelisse Sánchez,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina San Isidro*



*Kiarianny Soriano,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Haina*



*Rosa Vidal,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Principal*



*José Augusto Núñez,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Principal*



*Jesús Fernández,
Gerente General*



*José Montero,
Chofer Mensajero*



*Karlyn Pérez,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Principal*



*Nicauly Campusano,
Auxiliar de Servicio
al Socio, Oficina
Principal*



*Juana Mosquea,
Contadora General*



*Esmeralda De la Cruz,
Gerente de Operaciones
y Servicio al Socio,
Región Central/Este*



*Carolin Germán,
Analista de Crédito,
Oficina Haina*



*Brany Cuevas,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Haina*



*Arisleida Sena,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Caucedo*



*Adalberto Japa,
Coordinador General
Analista de Crédito*



*Jean Jeffry Del Rosario,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Principal*



*Eris Manzueta,
Auxiliar de
Contabilidad, Oficina
Principal*



*Romery Arias,
Auxiliar de Servicio al
Socio, Oficina Haina*



*Hilaris Pérez, Auxiliar
de Servicio al Socio,
Oficina Haina*



*Pedro Rodríguez,
Gerente Financiero y
Administrativo jr.*



*Rafael Santos,
Coordinador de
Proyectos*



*Oscar Richards,
Encargado de TI*



*Lidabel Cedeño,
Representante de
Servicio al Socio,
Región Este*



*Lisette Feliz, Auxiliar
de Servicio al Socio,
Oficina Haina*



*Lucila Montano,
Conserje, Oficina
Principal*



*Luisa Ceballo,
Representante de
Servicio al Socio,
Región Este*



*Mabeladia Pérez,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Haina*



*Silena De León,
Coordinadora de
Gestión de Cobro*



*Wendy De los Santos,
Asistente de RRHH y
Auxiliar de Finanzas,
Oficina Principal*



*Thanais Mata,
Auxiliar de Servicio al
Socio, Oficina Haina*



*Yerardin Casado,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina Haina*



*Yoseila Tejada,
Auxiliar Servicio
al Socio, Oficina
San Isidro*



*Yessenia Encarnación,
Coordinadora de
Cuentas por Pagar,
Oficina Principal*



*Perla Beltre, Auxiliar
de Servicio al Socio,
Oficina Principal*



*Patricia Jiménez,
Representante Líder
de Servicio al Socio,
Oficina San Isidro*



*Nairoby Castillo,
Representante de
Servicio al Socio,
Región Este*



*Melissa Del Río,
Coordinadora de
Comunicación y
Gestión Social*



*Ariela Alemán,
Representante de
Servicio al Socio,
Oficina SPM*



*Andrés Tejada,
Representante de
Servicio al Socio
Oficina Principal*

INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

CENTRO DE FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN COOPNAZONAF

PLAN DE TRABAJO

La educación es para nosotros el pie de amigo que nos sostiene y nos guía en todo el proceso de crecimiento y desarrollo de nuestra institución, la cual está presente en la formación y capacitación de nuestros socios, colaboradores y consejeros.

El Consejo de Administración, atendiendo a sus facultades establecidas en los Artículos 75

y 76 de Los Estatutos que nos rigen, procedió a elegir para la gestión 2018-2019 la Comisión de Educación, la cual tendrá a su cargo elaborar y ejecutar el programa de educación para dicha gestión, a través del Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF. Dicha Comisión quedó conformada por:

Geraldo Martinez	Vicepresidente. Quien la preside
Aira Montaña	Secretaria
Ana De La Cruz	Gerente de Mercadeo y Gestión Social
Sabrina Vargas	Coord. Comunicación Mercadeo y GS
Wendy De Los Santos	Asistente de Recursos Humanos y Cont.

Esta Comisión de Educación elaboró y puso en operación el PLAN DE TRABAJO, julio-mayo 2018-2019, el cual ha sido cumplido en un alto porcentaje, tal como se puede apreciar en el cuadro que contiene el programa de trabajo elaborado por la Comisión de Educación que presentamos más abajo.

Dicha iniciativa contó con el respaldo de un equipo de apoyo de la gerencia y de la Directora Académica de nuestro Centro de

Formación y Capacitación COOPNAZONAF, quienes propusieron preparar EL PRIMER DIPLOMADO DE ADMINISTRACION PARA LA GESTION COOPERATIVA dirigido a todos los empleados de nuestra Cooperativa; la realización de charlas de temas específicos; los contenidos para el IV Diplomado de la Carrera Dirigencial; además de cursos y talleres de educación continuada para los actuales delegados, directivos, entre otros.



El equipo de coordinación del Plan de Educación estuvo integrado por Ana de la Cruz, Gerente de Mercadeo y Gestión Social e Ysabel Paulino, como Directora Académica del Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF,

Debido a la renuncia temporal en el mes de diciembre 2018, del Vicepresidente del

Consejo de Administración y Presidente de la Comisión de Educación, señor Geraldo Martínez, y de la salida del equipo de colaboradores de la señorita Sabrina Vargas, hubo la necesidad de recomponer la Comisión de Educación, la cual quedó integrada de la manera siguiente:

Aira Montaña	Vicepresidente CA. Quien la preside
Alexis Soto	Vocal del Consejo de Administración
Ana De La Cruz	Gerente de Mercadeo y Gestión Social
Melissa del Rio	Coord. Comunicación Mercadeo y GS
Wendy De Los Santos	Asistente de Recursos Humanos y Contabilidad



Creemos que la educación cooperativa se inscribe en una concepción que desarrolla procesos integrales, los cuales deben responder a las necesidades que esta identifique a través de los diagnósticos que se realicen mediante la puesta en marcha de procesos sistematizados, acompañados de un sistema de evaluación Continua.

La dirección académica del CENTRO DE FORMACION está a cargo de la Sra. Ysabel

Paulino y un equipo de profesionales, entre ellos: Cástulo Vidal, Antolín Ventura, Jesús Fernández Rosario y Joaquín Disla, junto al apoyo y colaboración de todo el equipo gerencial y de esta comisión.

Como podemos apreciar en el cuadro que contiene el Plan de Educacion 2018-2019 y que presentamos a continuación con sus resultados:



Nuestro facilitador, Joaquín Disla, mientras se dirige a los socios y colaboradores del Distrito Fresenius Kabi, impartiendo una de las tantas charlas de Finanzas Personales que ofrecimos a través del Centro de Formación y Capacitación Coopnazonaf.



Ysabel Paulino



Castulo Vidal



Antolín Ventura



Jesús Fernández



Joaquín Disla

PLAN DE EDUCACIÓN 2018 -2019

OBJETIVO	TEMA	POBLACIÓN META. NO.	TIEMPO ASIGNADO/FECHA	RESULTADO
PRESENTACION PLAN DE EDUCACION Capacitar los dirigentes y colaboradores en planificación educativa. Conocer y aprobar Plan de educación de COOPNAZONAF	Programa de Educación Planificación educativa. (YP) Lluvia de ideas sobre el plan educativo del centro de Capacitación (SV)	Total. 25 personas	Viernes 7 de septiembre 2018 9AM – 3PM 5 horas	Fue presentado y aprobado el Plan de Educación el viernes 7 de septiembre 2018 por la Comisión de educación y los Dirigentes de los órganos de la Cooperativa.
CHARLAS DE INDUCCION A LA COOPERATIVA Y SERVICIOS DIVERSOS QUE OFRECE A SUS ASOCIADO Realizar 200 en el año Capacitar socios y socias y potenciales socios para la planificación de sus finanzas	Finanzas personales Misión de COOPNAZONAF Beneficios a los Colaboradores de las empresas afiliadas a COOPNAZONAF.	Potenciales socios Socios y socias 4000 en total	1 hora por cada charla Inicio en agosto 2018 – agosto 2019. Todo el año	Fueron realizadas 160 charlas para un total de 2,819 colaboradores de las empresas afiliadas. Fue realizado el viernes 26 de octubre en ASOBAL el Taller sobre Indicadores
INDICADORES FINANCIEROS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS: Identificar y diseñar los indicadores financieros para dar seguimiento a la realidad económica de la empresa y la mejora continua.	Indicadores Financieros, Análisis de los Indicadores financieros y mejora continua para establecer la autorregulación como forma de cumplimiento de la ley.	Total. 35 participantes	Viernes 26 Octubre 2018 9 am – 1 pm 4 horas	Financieros e Interpretación de los Estados Financieros a los Dirigentes de los tres órganos de dirección y control. Mandos medios y gerenciales de COOPNAZONAF.
IV DIPLOMADO CARRERA DIRIGENCIAL Capacitar a los Delegados, Suplentes y Representantes de las empresas asociadas y colaboradores de nuestra cooperativa para el desempeño eficiente de sus funciones en las responsabilidades dirigenciales asumidas.	MODULO I: Historio del Cooperativismo. MODULO II: Legislación Cooperativista. MODULO III: Gobernabilidad Cooperativa. MODULO IV: Procedimiento Parlamentario. MODULO V: Control Interno y Riesgo en la Cooperativa. MODULO VI: Dirección y Liderazgo. MODULO VII: Finanzas Personales. MODULO VIII: El Ahorro como fuente de los Créditos. MODULO IX: Exposición y cierre.	53 participantes.	Sábado 1 Septiembre - 25 Noviembre 2018 64 horas	Fue iniciado y culminado exitosamente el IV DIPLOMADO CARRERA DIRIGENCIAL con la asistencia de: 9 Delegados 27 Suplentes. 8 Representantes. 3 Asociados. 6 Colaboradores. Donde los 53 graduandos expusieron en la clausura del mismo excelentes síntesis de los temas desarrollados.
CONFEDERACION LATINOAMERICANA DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO (COLAC) Participación en la XV Convención Financiera Cooperativa Latinoamericana, a celebrarse en Cancún, México. Conocer más ampliamente a Colac, sus programas educativos.	Participar en las conferencias y talleres sobre los 4 ejes temáticos, como son: 1- Identidad Cooperativa 2.0 2- Desarrollo Empresarial 3- Economía de las Ideas 4- Negocios Sociales. 5- Recepción de afiliación adherente.	2 Personas	Del 12 al 15 de septiembre, 2018 32 horas	Se asistió a la XV Convención Financiera Cooperativa Latinoamericana donde se expusieron diversos temas sobre el Cooperativismo y se nos entregó el Pergamino como Afiliados Adherente. Asistieron el Presidente y Tesorero del Consejo de Administración. 1-Geraldo Martínez 2-Rafael Piantini.

PLAN DE EDUCACIÓN 2018 -2019

OBJETIVO	TEMA	POBLACIÓN META. NO.	TIEMPO ASIGNADO/FECHA	RESULTADO
TALLER DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO PARA EL SECTOR COOPERATIVO. Capacitar a los Colaboradores en materia de prevención de lavado de activo y las regulaciones del sector Cooperativo.	TEMAS: 1- Riesgos en la Cooperativa. 2- Ley 155-17 3- Oficial de Cumplimiento	Todos los Colaboradores de Coopnazonaf (43)	Jueves 20 de diciembre 2018 4 Horas.	Fue realizado con éxito el taller sobre Prevención de Lavado de Activo donde asistieron 43 colaboradores, el mismo fue impartido en el salón de RRHH de Piisa, Parque Industrial ITABO.
I DIPLOMADO DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN COOPERATIVA Desarrollar las capacidades de los colaboradores ampliando sus conocimientos en base a la Cooperativa.	MODULO I: Gobernabilidad y Gobernanza en la empresa Cooperativa. MODULO II: Procesos y Normativas de la Cooperativa COOPNAZONAF. MODULO III: Proceso de Mejora continua. MODULO IV: Comunicación y Oratoria. MODULO V: Inteligencia Emocional y Manejo de Conflictos. MODULO VI: Elaboración Plan de Negocios. MODULO VII: Liderazgo y Calidad en el Servicio al Cliente. MODULO VIII: Finanzas Personales. MODULO IX: Sistema Safe y Excel Avanzado. MODULO X: Exposición y Cierre.	55 Personas.	Sábado 2 de febrero al sábado 23 de marzo 2019.	El 2 de febrero del 2019 dio inicio el I Diplomado de Administración y Gestión Cooperativa a los colaboradores de COOPNAZONAF y a 5 Socios Delegado de la empresa Fresenius Kabi. El cierre del mismo será en conjunto con el V Diplomado de la Carrera Dirigencial dirigidos a delegados, suplentes, representantes de las empresas afiliadas.
PRIMER CURSO BÁSICO DE FORMACIÓN DE FORMADORES Crear un equipo de formadores permanentes de socios, delegados, suplentes y dirigentes	-Andrología -Planificación educativa -Procedimiento parlamentario -Estructura y funcionamiento de COOPNAZONAF. . Finanzas personales.	Equipo de formación de formadores 20 participantes	16 horas Sábado 3 y Sábado 17 de Noviembre del 2018	EN PROCESO
CURSO TALLER Conocer los procesos administrativos y de servicio al socio para promover la calidad en los servicios brindados a los socios.	Calidad en el servicio y satisfacción del socio Manejo de las ventas y ventas Cruzadas Elaboración de informes técnicos.	Colaboradores y una representación de los tres órganos de dirección. 35 personas	8 horas Sábado 22 de septiembre del 2018	EN PROCESO
TALLER DE EXCEL Proveer a los colaboradores (as) con los conocimientos necesarios para el uso óptimo e Excel	Utilizar Excel como herramienta	Colaboradores y Colaboradoras de Coopnazonaf	4 horas	UNIFICADO EN EL I DIPLOMADO DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN COOPERATIVA.

PLAN DE EDUCACIÓN 2018 -2019

OBJETIVO	TEMA	POBLACIÓN META. NO.	TIEMPO ASIGNADO/FECHA	RESULTADO
Evaluar el periodo implementado y revisar las tareas pendientes a JUNIO 2019	Plan de educación Evaluación período JUNIO diciembre 2019.	Comisión de educación Dirigentes. Colaboradores del plan de educación Gerente general Directora docente Asesores. Total Participantes persona 20	4 horas Viernes 14 de diciembre 2018	REALIZADO durante un encuentro que desarrollamos el 14 de diciembre, 2018 evaluamos el plan de educación para los meses junio-diciembre, 2019.
2DO CURSO PARA FORMADORES Continuar la capacitación de los formadores como agentes multiplicadores y soporte de la actividad educativa	Comunicación y Oratoria Elaboración de informes técnicos.	Equipo de formadores Total 20	6 horas Sábado 19 Enero 2019	EN PROCESO
CHARLAS FINANZAS PERSONALES	TEMA Finanzas Personales.	Socios de empresas asociadas.	1 hora c/u	Fueron realizadas 4 charlas 2 empresas EATON y 2 en la empresa FRESINIUS KABI
DIPLOMADO Ampliar y fortalecer la calidad Dirigencial y gerencial en la cooperativa	El ahorro como fuente de los créditos Procesos de mejora continua Gestión de calidad Planificación estratégica. Resultados en COOPNAZONAF. Elaboración de informes técnicos. Etiqueta y protocolo. Protocolo empresarial Gobernabilidad	Dirigente de los órganos de dirección y control. Dirigidos a todos los colaboradores y las empresas interesadas 55 PERSONAS	32 horas Sábado 2 Febrero al 23 de Marzo 2019 (Todos estos temas se unificaron Con en el I Diplomado de Gestión Administrativa de la Cooperativa	UNIFICADO EN EL I DIPLOMADO DE ADMINISTRACION Y GESTION COOPERATIVA.
CONFERENCIA Analizar el impacto de las cooperativas en la familia	Cooperativas y su impacto social y económico en la familia	Dirigentes, socios, socias, colaboradores y familiares de COOPNAZONAF 200 personas	3 horas. Miércoles 20 de Marzo 2019	EN PROCESO
CAMPAMENTO JUVENIL E INFANTIL Contribuir al empalme generacional de Integrando los descendientes de las familias de COOPNAZONAF	Artes visuales (dibujo y pintura). Arte escénico. (Teatro y danza). (Ballet Folclórico). Actividades recreativas. Ecología y medio ambiente. (transversal a las demás actividades). Charla sobre ahorro infantil juvenil.	Los hijos, hijas, nietos y sobrinos, de los socios de la cooperativa. 100 niños y niñas	3 semanas Julio 2019	EN PROCESO

PLAN DE EDUCACIÓN 2018 -2019				
OBJETIVO	TEMA	POBLACIÓN META. NO.	TIEMPO ASIGNADO/FECHA	RESULTADO
V DIPLOMADO CARRERA DIRIGENCIAL Continuar desarrollo de la carrera Dirigencial	MODULO I:	Socios, as, delegados, as 60 PERSONAS	64 horas Septiembre – noviembre 2019	EN PROCESO
CURSO TALLER ETIQUETA Y PROTOCOLO	Elaboración de informes técnicos. Etiqueta y protocolo. Protocolo empresarial	Colaboradores de Coopnazonaf	8 horas	EN PROCESO
TALLER RESOLUCION DE CONFLICTOS	Resolución de conflictos	Colaboradores de Coopnazonaf		UNIFICADO EN EL I DIPLOMADO DE ADMINISTRACION Y GESTION COOPERATIVA.
EVALUAR LOS TRABAJOS DEL AÑO	Evaluación Plan 2020	Dirigentes Gerente Colaboradores Asesores técnicos Directora Docente Total 25 personas		EN PROCESO

Presentamos los facilitadores que nos apoyaron tanto en la realización del IV Diplomado de Carrera Dirigencial con el 1er. Diplomado de Administración y Gestión Cooperativa que durante esta gestión fue desarrollado por la Comisión de Educacion, gestión 2018-2019, bajo la sombra del Centro de Formacion y Capacitación COOPNAZONAF

IV DIPLOMADO CARRERA DIRIGENCIAL	
MÓDULO	FACILITADOR
1	ANTOLIN VENTURA / JESUS FERNANDEZ
2	ROMMEL BELTREZ
3	GERMANIA LUPERON
4	CLAUDIO LUGO
5	JOAQUIN DISLA
6	DAVID DIAZ GELL
7	CASTULO VIDAL FRANCINES LUGO
8	CASTULO VIDAL / FRANCINES LUGO

I DIPLOMADO ADMINISTRACION Y GESTION COOPERATIVA	
MÓDULO	FACILITADOR
1	GERMANIA LUPERON
2	EQUIPO GERENCIAL DE COOPNAZONAF
3	MIGUEL LORENZO
4	EDITH FLEBES
5	DAVID DIAZ GELL
6	REYNALDO COSTE
7	DAVID DIAZ GELL
8	JOAQUIN DISLA

INFORME DE LA COMISIÓN DE AUDITORÍA INTERNA



De izquierda a derecha; Rafael Piantini, Davinia Rosario, David Gerónimo y Alexis Soto

Durante el año 2018 el comité de Auditoria aprobó mediante el acta no. 001-2018 el plan anual de auditoria Basado en Riesgo, este enfoque incorpora las necesidades y expectativas de la entidad y es la base para ofrecer un servicio de valor agregado, identificando la valoración del riesgo para las área operativa y financiera, evaluando el proceso de control, Recursos Humanos, Procesos internos y Eventos Externos.

Con el objetivo de verificar la razonabilidad y la integridad de la información operativa, verificando si cumplen con las políticas y los

procedimientos establecidos por la cooperativa, se evaluaron las siguientes áreas:

- Administración de Crédito
- Cumplimiento/Lavado de Activos
- Sistema de Cobros (Cuentas por Cobrar)
- Disponibilidades

Presentado un total de 34 oportunidades para las mejoras de los procesos auditados. Dichas oportunidades se tomaron en cuenta y hoy contamos con procesos más ágiles y transparentes.

*A los trabajadores nos
agrada formar parte de
organizaciones que
respetan al individuo e
invierten en su capacidad
de aprendizaje.*

INFORME DE TESORERÍA Y GERENCIA FINANCIERA



De izquierda a derecha Pedro Rodríguez, David Gerónimo, Bartolo Del Rosario Salazar y Juana Mosquera

En cumplimiento a lo establecido en nuestros Estatutos, presentamos a los honorables delegados los resultados del ejercicio financiero de nuestra cooperativa, correspondiente al periodo fiscal 2018, a ser conocido por esta VI Asamblea General Ordinaria de Delegados.

Los datos Correspondientes a los Estados Financieros contenidos en este Informe fueron auditados y validados por la firma de auditores De León Vidal & Asociados., 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.

En ese sentido, la Firma de Auditores De León Vidal & Asociados., SRL., precisa que los Estados Financieros de nuestra COOPNAZONAF presentan razonablemente, en todos sus aspectos, la Situación Financiera

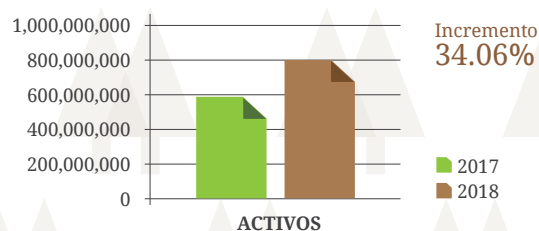
al 31 de diciembre de 2018, los Excedentes de Operación, los Flujos de Efectivos y cambios en el Patrimonio están conformes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

A Continuación presentamos el análisis realizado a los indicadores económicos de mayor relevancia correspondientes al año fiscal 2018.

LOS ACTIVOS

Son los bienes de la cooperativa con los que cuenta para sus operaciones de cada día, estos pueden ser corrientes y no corrientes.

Durante el año 2018 el total de activos creció un 34.06% con relación al año 2017, los cuales pasaron de \$595,726,745.00 a \$798, 657,134.00 lo que representa un crecimiento absoluto de RD\$ 202, 930,389.00



Dentro de los activos, el de mayor relevancia fue la cartera de préstamos, la cual cerró con un total de RD\$747, 826,766.00 lo cual representa un crecimiento de un 33.91% con relación al 2017, año en que dicha cartera registró un total de RD\$558, 441,649.00

Dentro de la cartera de préstamos, el tipo de crédito de mayor demanda durante el ejercicio económico del 2018 fueron los préstamos Ordinarios (prestamos extraordinarios) hasta “Tres Veces los Ahorros”, los cuales represen-

tan el 55.66% de las cartera de préstamos bruta al 31/12/2018, con un monto total de RD\$421, 086,924.00.

Por otro lado, los préstamos Ordinarios hasta Dos Veces los Ahorros, representaron el 30.36% de la cartera de préstamos con un total de RD\$229, 730,050.00 al finalizar el año 2018.

Los préstamos ordinarios de hasta una Vez los Ahorros, representaron el 3.97% de la cartera de préstamos con un total de RD\$30, 026,545.00 al cierre del año 2018.

Por otra parte tenemos los préstamos de Emergencias, los cuales representaron el 2.98%, con un total RD\$22, 531,371.00

Otro renglón significativo fueron los préstamos de Excepción que representaron el 3.91%, con un total de RD\$29, 549,698.00

Los resultados alcanzados obedecen a la clara visión de la administración expresada en el presupuesto aprobado por el Consejo de Administración para el año fiscal 2018, así como a la correcta aplicación de la política de crédito, establecida en el Manual de Políticas y Procedimientos de Préstamos y Órdenes de Servicios.



Las Cuentas por Cobrar, constituyen las facturas pendientes de cobro a las empresas que tienen acuerdos de servicios con nuestra Cooperativa, que resultan de los montos

retenidos por nómina a los socios, las cuales representan una importante fuente para el desenvolvimiento operativo de COOPNAZONAF, las cuales cerraron con un balance de RD\$15, 431,154.00, al 31 de diciembre 2018.

Por otro lado informamos que las Inversiones realizadas en dicho periodo tuvieron un incremento de RD\$5, 398,735.00 en los Certificados de Depósito a Plazo Fijo y Adicionalmente, invertimos en COLAC, la suma de US\$12,500.00 equivalentes a RD\$624,625.00 en cumplimiento a lo establecido en el sexto principio del Cooperativismo: “La Cooperación entre Cooperativas”.

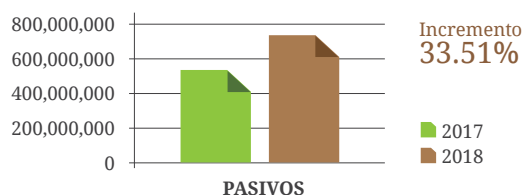
Propiedad, Planta y Equipos, aunque el saldo neto registrado en 2018 se incrementó en RD\$1, 361,627.00 por las adquisiciones de nuevos mobiliarios y equipos de cómputos (fundamentalmente un nuevo Servidor) necesarios para disponer de las herramientas para soportar el crecimiento planificado en nuestro Plan Estratégico.

Los Gastos anticipados y otros activos, incluyen para el periodo balances de los proyectos más importantes como son Automatización de los procesos SIMPAPEL – BIZAGI con las licencias correspondientes con un monto pagado al 2018 de RD\$1, 701,281.00.

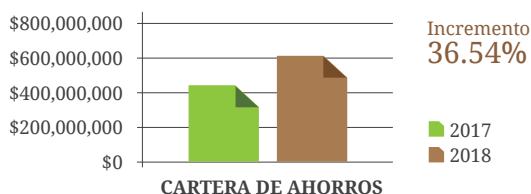
LOS PASIVOS

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

Para el año 2018 los pasivos aumentaron un 33.51% con relación al 2017, pasando de RD\$557, 973,893.00 a \$744, 932,179.00, para un incremento absoluto de RD\$186, 958,286.00.



Dentro del renglón de los pasivos, como es la tendencia natural, la partida de mayor crecimiento fue la cartera de ahorros de los Socios, la cual pasó de RD\$452,432,199.00 en el 2017 a RD\$617, 758,312.00 en el 2018 lo cual refleja un incremento de RD\$165, 326,113.00, esta variación representa un 36.54%.



También es bueno señalar el crecimiento de los Depósitos a Plazo Fijo que colocan nuestros socios en nuestra Cooperativa, los cuales pasaron de RD\$79,105,054.00 en el 2017 a RD\$96,674,664.00, para un crecimiento absoluto de RD\$17,569,610.00, equivalente a 22.21%.

De igual forma debemos destacar el cambio para el 2018 en la partida de Retenciones y Acumulaciones por pagar, la cual tiene un monto de RD\$24, 149,172.00 del cual RD\$16, 397,720.00 corresponden a Intereses por Pagar a las Cuentas de Ahorros y a las Aportaciones, mientras que RD\$4, 343,474.00 pertenecen a Bonificación y Compensaciones por pagar a los colaboradores, RD\$1, 145,730.00 para la realización de la Asamblea y RD\$430,413.00 a Provisión para el pago de prestaciones laborales empleados.

El crecimiento de los Ahorros y los Depósitos a Plazo Fijo, a pesar de la situación económica en nuestro país, muestran la confianza de los socios en su cooperativa, además del buen manejo de sus finanzas personales.

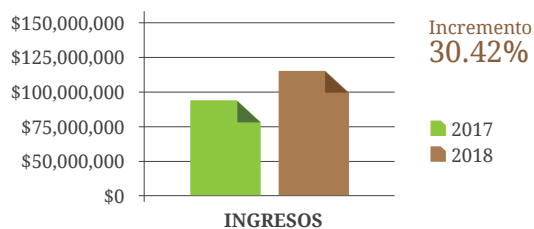
Ingresos y Gastos

INGRESOS

Los Ingresos son el producto del ejercicio fiscal con las cuales cuenta la entidad para el desarrollo de sus funciones operativas y financieras, también poder brindarles un excelente servicio y productos a sus socios y empleados.

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

En el 2018 los ingresos se incrementaron en un 30.42% al pasar de \$85, 553,874.00.00 en el 2017 a \$111, 582,922.00 para un crecimiento absoluto de RD\$26,029,048.00. Es importante destacar que estos ingresos son productos de los intereses generados por los préstamos realizados por socios, además de otros ingresos menores recibidos de comisiones.

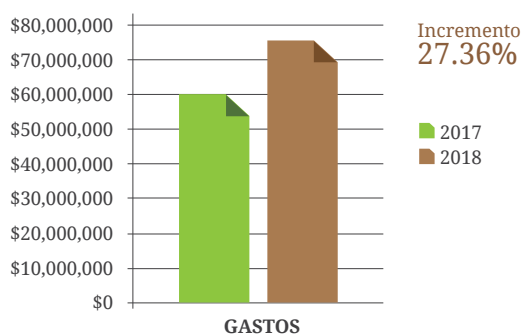


GASTOS

Con la intención de mantener la cooperativa con un alto rendimiento en sus operaciones y con la finalidad de brindar un excelente

servicio rápido y eficaz a sus asociados, el Consejo de Administración tomó decisiones las cuales abarca el abordaje de algunos gastos necesarios para el buen funcionamiento y éxito de la institución y sin los cuales no se lograrían las metas propuestas para cada periodo fiscal.

Para el 2018 los gastos registraron un incremento de un 27.36% al pasar de \$59, 704,008.00 en el 2017 a \$76, 037,901.00 para un crecimiento de \$16, 333,893.00. Por las razones expuestas más adelante.



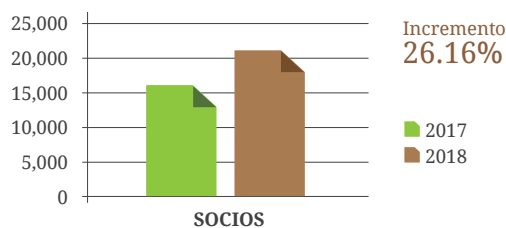
Dentro de los gastos la partida de más impacto está representada por los Gastos Administrativos, dentro de los cuales se destacan especialmente el incremento de los sueldos y compensaciones de los empleados. Para el año 2018 estos gastos fueron de RD\$24,872,944.00 versus RD\$18,841,213.00 en el 2017 lo cual representa un incremento de RD\$6,031,731.00 equivalente al 32.01%.

El impacto el renglón de sueldos y compensaciones es producto de la contratación de un Asesor Financiero, un Coordinador de Mercadeo, un Coordinador de Cobros, un Coordinador de Proyectos y cuatro Representantes de Servicios para cubrir el crecimiento en los nuevos Distritos Cooperativos.

Debemos destacar otra partida con un crecimiento considerable, estos son los gastos financieros, los cuales incluyen los Intereses pagados a los Ahorros de los asociados por RD\$16,004,038.00, en cambio los intereses pagados a los Depósitos a plazos Fijo aumentaron en RD\$928,561.00 al llegar a RD\$5,898,405.00 en el 2017 comparado con RD\$6,826,966.00 en 2018. Finalmente, incluimos los intereses pagados a las Aportaciones por un valor de RD\$393,785.00

TOTAL DE SOCIOS

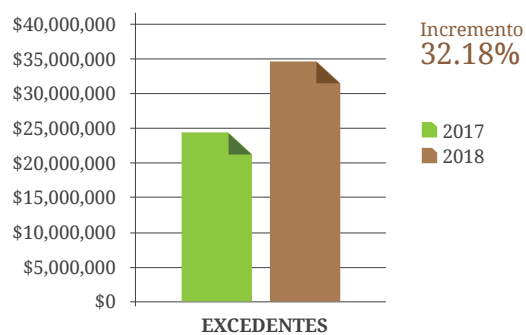
En el 2018 se registró un incremento de la membresía pasando la misma de 18,512 en el 2017 a 23,351 en el 2018, lo cual representa un aumento del total de socios de 4,839 para un 26.16% de crecimiento relativo.



EXCEDENTES NETOS

Los excedentes es lo restante después de cumplir con los compromisos incurridos.

Para el 2018 los excedentes estuvieron un importante crecimiento de 32.18% al pasar de \$29,063,675.00 para el 2017 a \$38,417,754.00 (incluyendo RD\$22,020,034.00 a distribuir como Patrocinio, RD\$16,003,935.00 de Intereses a pagar por Ahorros de los Socios y RD\$393,785.00 a intereses a pagar a las Aportaciones) representando un crecimiento absoluto de RD\$9,354,079.00.



Ing. David Geronimo
Tesorero Consejo de Administración

Lic. Pedro Rodríguez
Gerente Financiero

Lic. Bartolo Del Rosario Salazar
Gerente Financiero y Administrativo

Lic. Juana Mosquea
Contador General

INFORME DE LA GERENCIA



De izquierda a derecha: Pedro Rodríguez, Ana De la Cruz, Jesús Fernández, Esmeralda De la Cruz, Bartolo Del Rosario y Mirialba Valdez

Tal como lo establece la Ley 127/64 sobre Asociaciones Cooperativas y los Estatutos que nos rigen La Gerencia General actúa bajo la dirección del Consejo de Administración, asumiendo la responsabilidad de hacer que las cosas sucedan tal cual han sido planificadas y aprobadas por dicho organismo de dirección.

A los fines de gerencial los procesos bajo la responsabilidad de la estructura organizacional de la Cooperativa dispusimos la creación de una mesa de gerencia para

trabajar todo lo relativo a las estrategias y resoluciones aprobadas por el Consejo de Administración durante la gestión 2018-2019, con el compromiso de definir y poner en marcha un sistema de revisión con frecuencia semanal que garantice el seguimiento y la ejecución del PLAN ESTRATEGICO, elaborado para los años 2017-2020, de manera que los objetivos estratégicos contenidos en el mismo se fueran ejecutando según los indicadores de medición y fechas trazadas.

Como podrán recordar, fueron veinticinco (25) objetivos estratégicos que se levantaron

durante la realización del Plan Estratégico aprobados en mayo del 2017, de los cuales hemos completado a este mayo 2019 más de un noventa por ciento (90%) de los mismos, lo que demuestra que hemos sido bastante agresivo y consistente en la consecución de los resultados esperados. Veamos los resultados de manera resumida:

LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS FUERON PREPARADOS ASUMIENDO EL BALANCE SCORECARD O INDICADORES DE DESEMPEÑO, COMPROMETIENDO LAS SIGUIENTES ÁREAS:

• OBJETIVOS FINANCIEROS:

1- MONITOREAR, CADA 3 MESES, LAS TASAS ACTIVAS Y PASIVAS EN EL ÁMBITO COOPERATIVO Y BANCARIO, PARA ASEGURAR QUE LAS MISMAS SE MANTENGAN EN EL 2DO CUARTIL; ASÍ COMO LAS ESTRATEGIAS DEL SECTOR COOPERATIVO EN ESTE SENTIDO, A FIN DE MANTENER TASAS PREFERENCIALES A FAVOR DE NUESTROS SOCIOS.

Fruto del monitoreo que realizamos el año pasado introdujimos cambios de mejoras a nuestras tasas pasivas y activas que beneficiaron extraordinariamente las inversiones de nuestros socios.

En el mes de febrero del presente año realizamos un fuerte análisis de las tasas pasivas y activas que levantamos en un grupo de cooperativas, asociaciones y bancos, resultando ser nuestras tasas de las más competitivas del mercado, razón por la cual decidimos continuar aplicando las tasas de interés siguientes:

Tasas pasivas: Estas son las que pagamos a las APORTACIONES, A LOS AHORROS Y A LOS CERTIFICADOS DE PLAZO FIJO:

• **APORTACIONES:** pagamos una tasa de interés de un 5% anual.

• **AHORROS ORDINARIO Y PROGRAMADO:** pagamos una tasa de un 3% anual.

• **TASAS DE INTERES ANUAL A PAGAR PARA LOS CERTIFICADOS DE PLAZO FIJO:** Los socios pueden abrir sus Certificados de Plazo Fijo a 30 días o más y recibirán una tasa de interés anual según los montos y los valores que aparecen a Continuación:

• **Menor de \$100,000.00, pagamos una tasa de interés anual de 3.5%.**

• **RD\$100,000.01 a \$500,000, pagamos una tasa de interés anual de 4.5%.**

• **RD\$500,000.01 a \$1, 000,000, pagamos una tasa de interés anual de 6%**

• **RD\$1, 000,000.01 en adelante, pagamos una tasa de interés anual de 7%.**

TASA DE INTERES ACTIVA O DE COLOCACION: Es la tasa que cobran las entidades financieras por los préstamos otorgados a las personas naturales o empresas. En nuestro caso es la tasa de interés que cobramos a los préstamos y órdenes de servicio.

• Préstamos de una vez los ahorros: aplicamos una tasa de interés de un 12% anual.

• Préstamos de dos y tres veces los ahorros: aplicamos una tasa de interés de un 18% anual.

• Préstamos de excepción: aplicamos una tasa de interés de un 15% anual.

• Préstamos de emergencia: aplicamos una tasa de interés de un 18% anual.

• Préstamos hipotecarios: aplicamos una tasa de interés de un 12% anual.

• Préstamos para mejoramiento de viviendas

con asistencia técnica en construcción: aplicamos una tasa de un 12% anual.

- Préstamos prendarios para la compra de vehículos: aplicamos una tasa de interés de un 15% anual.

Nuestras tasas de interés son fijas y flexibles, pues no practicamos el juego de aumentar y bajar por conveniencia puramente mercurial como lo sugiere el mercado financiero, debido a que buscamos que nuestros socios puedan recibir el dinero que demandan a través de la cooperativa para mejorar su calidad de vida a un bajo costo, para que puedan planificar los compromisos que asumen con sus salarios.

COOPNAZONAF devuelve a los socios un porcentaje proporcional al total pagado por concepto de intereses a los préstamos, esto es lo que llamamos EXCEDENTES POR PATROCINIO, durante cada asamblea general ordinaria de delegados.

2- ASEGURAR, MENSUALMENTE, QUE DURANTE EL PERIODO DE 3 AÑOS, SE MANTENGA LA RENTABILIDAD FINANCIERA DE MODO QUE PERMITA CUBRIR EL 100% DE LOS GASTOS GENERALES, ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS, LAS RESERVAS DE LEY, LAS ESTATUTARIAS Y OTRAS RESERVAS APROBADAS POR LA ASAMBLEA, DE MANERA QUE RESULTE UN EXCEDENTE NETO PARA LA DISTRIBUCIÓN POR PATROCINIO A LOS SOCIOS.

Este objetivo fue cumplido durante el año 2018 en un 100%. Prueba de ello es que después de cubrir los gastos generales, administrativos y financieros, las reservas de ley, las estatutarias y las reservas aprobadas por las asambleas pasadas, estamos reportando ante esta VI Asamblea General Ordinaria de Delegados resultados que evidencian que durante el año 2018 tuvimos una rentabilidad financiera bastante holgada,

al distribuir un total de excedentes de RD\$38,063,675.00,

En tanto que los resultados obtenidos en el primer trimestre del año 2019, se puede asegurar que será un año bastante fructífero, pues la tendencia que llevamos es de que podríamos obtener cerca de los cincuenta y cinco millones (RD\$55,000,000.00) de pesos, en excedentes totales, después de las reservas.

3- REVISAR EL SISTEMA CONTABLE, A JUNIO DEL 2018, A LOS FINES DE ADECUAR EL CATÁLOGO DE CUENTAS, EL FORMATO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, LAS POLÍTICAS CONTABLES Y LA DOCUMENTACIÓN RELACIONADA CON EL PROCESO CONTABLE.

La revisión del Sistema Contable se planificó con el propósito de adecuar el Catálogo de Cuentas para que podamos realizar de manera automática el Estado de Resultados en sus componentes de gastos: Gastos de Personal, Gastos Generales y Administrativos principalmente. A estos fines se sub-dividieron en dos controles de gastos independientes porque en la actualidad todas las partidas están en un solo bloque de cuentas por tal razón la clasificación se realiza de manera manual en Excel. La empresa que está trabajando con esta mejora es COSEFI, quien es nuestro suplidor del sistema SAFE Financial. La promesa era que la modificación estaría concluida en mayo-junio 2018, de manera que COOPNAZONAF pudiera iniciar las operaciones del mes de junio-julio 2018 con el catálogo de cuentas debidamente modificado. Ahora agregamos dividir las operaciones por regiones (cuatro grandes regiones), por oficinas y distritos cooperativos.

A pesar del esfuerzo que hizo la gerencia para que dicho suplidor cumpliera con el compromiso sólo fue posible alcanzar la



Miembros de la mesa de Gerencia: De izquierda a derecha Mirialba Valdez, Rafael Santos, Francinés Lugo, Pedro Rodríguez, Ana De la Cruz, Jesús Fernández, Esmeralda De la Cruz, Bartolo Del Rosario Salazar, Gabriela De León y Oscar Richards.

construcción de un 70% del proyecto, por lo que esperamos que en los próximos meses concluyan con el 100% de dicho proyecto.

4- AUMENTAR EL ACTIVO FIJO EN UN 100% POR AÑO, DURANTE EL PLAZO DEL PLAN ESTRATÉGICO, 2017-2020.

Durante el año 2018 hicimos fuertes inversiones en tecnología, para poder responder al crecimiento que estamos teniendo. Compramos un servidor que tiene capacidad para multiplicarlo por cincuenta (50) servidores virtuales, lo cual nos permitiría soportar un crecimiento en empresas de hasta un millón y en socios de hasta dos millones. También compramos equipos de oficinas y de cómputos para que nuestros colaboradores puedan realizar sus labores de manera efectiva y eficiente en favor de nuestros socios.

Al inicio del 2018 teníamos en activos fijos tres millones, ochocientos setenta y ocho mil cuatrocientos noventa y uno con 00/100 (RD\$3, 878,491.00), de los cuales retiramos activos fijos por un valor de un millón, noventa y nueve mil ochocientos sesenta y dos, con 00/100 (RD\$1,099,862.00) y adicionamos a diciembre 2018 dos millones, ciento ochenta y dos mil seiscientos cincuenta y uno (RD\$2,

182,651.00), para cerrar el año con un total de activos fijos de cuatro millones, novecientos sesenta y un mil doscientos ochenta pesos con 00/100 (RD\$4,961,280) lo cual indica que el incremento fue de ciento veintisiete punto noventa y dos por ciento (127.92%).

Queda la evidencia de que este objetivo estratégico fue logrado por encima de lo esperado.

5- INCREMENTAR LA CARTERA DE PRÉSTAMOS SOBRE LOS MIL MILLONES DE PESOS (RD\$1, 000,000.00) PARA EL 2020.

Los Estados Financieros correspondientes al año 2018 nos dicen que la cartera de préstamos cerró con un total de RD\$747, 826,766.00, lo cual representa un crecimiento de un 33.91% con relación al 2017, año en que dicha cartera registró un total de RD\$558, 441,649.00.

Con mucha satisfacción informamos que crecimos treinta y ocho millones. Ochocientos ochenta y nueve mil doscientos doce pesos (RD\$38, 889,012.00) por encima de la meta del Plan Estratégico que era alcanzar setecientos ocho millones, novecientos treinta y siete mil quinientos cincuenta y cuatro pesos (RD\$708, 937,554.00).

Junio 2017:	RD\$490, 640,718	diciembre 2017:	RD\$563, 406,330 (Préstamos)
Enero 2018:	RD\$563, 406,330	diciembre 2018:	RD\$708, 937,554
Enero 2019:	RD\$708, 937,554	diciembre 2019:	RD\$854, 468,778
Enero 2020:	RD\$854, 468,778	diciembre 2020:	RD\$1, 000, 000,002

La tendencia de crecimiento en préstamos es bastante halagüeña, pues al mes de abril del presente año, se ve que nos estamos acercando rápidamente a la meta de diciembre 2019, por lo que auguramos según nos los hemos propuesto que a diciembre de este año llegaremos a los mil millones de pesos, Dios mediante.

6- AUMENTAR LA CARTERA DE AHORROS RD\$850,000 MILLONES, PARA EL 2020.

Según nuestros Estados Financieros a diciembre 2018 logramos que la cartera de ahorros de los Socios terminara en seiscientos diecisiete millones, setecientos cincuenta y

ocho mil trescientos doce pesos (RD\$617, 758,312.00), lo cual refleja un incremento de RD\$165, 326,113.00 (millones), esta variación representa un 36.54%.

Esto significa que crecimos por el encima del objetivo del Plan Estratégico quince millones, setenta y tres mil ochocientos sesenta y tres pesos (RD\$15,073, 863.00)

Ahora nuestra meta es alcanzar los setecientos veintiséis millones, trescientos cuarenta y dos mil doscientos veintinueve pesos (RD\$726, 342,229.00) a diciembre 2019, según lo marca el cuadro anterior.

Junio 2017:	RD\$417, 197,797	diciembre 2017:	RD\$479, 026,681 (Ahorros)
Enero 2018:	RD\$479, 026,681	diciembre 2018:	RD\$602, 684,449
Enero 2019:	RD\$602, 684,449	diciembre 2019:	RD\$726, 342,229
Enero 2020:	RD\$726, 342,229	diciembre 2020:	RD\$849,999,997

7- CRECER SOBRE LOS 25 MIL EN EL NÚMERO DE SOCIOS, PARA EL 2020.

El cuadro siguiente nos plantea que a junio del 2017 teníamos 17,067 socios y que a diciembre, 2017 debíamos cerrar con 18,201, pero sobrepasamos dicha cantidad con 311 socios, pues cerramos con 18,512 socios.

El crecimiento en socios es tan fuerte que el objetivo a diciembre 2019 ya fue logrado, pues a esta fecha tenemos más de 24,000 socios.

De acuerdo a la tendencia de crecimiento en socios que estamos teniendo se puede establecer que al finalizar el plan estratégico a mayo del 2020 tenderemos más de 32, 000 socios en nuestra COOPNAZONAF. Esto será posible a la fuerte y decidida integración que estamos teniendo de los delegados, suplentes y representantes de nuestra cooperativa en el proceso de afiliación de nuevos socios, dándoles un gran espaldarazo a la gerencia de Mercadeo y a la gerencia de Operaciones.

Junio 2017:	17,067	diciembre 2017:	18,201
Enero 2018:	18,201	diciembre 2018:	20,469
Enero 2019:	20,469	diciembre 2019:	22,737
Enero 2020:	22,737	diciembre 2020:	25,005

8- PREPARAR, EN EL ÚLTIMO TRIMESTRE DE CADA AÑO, EL PRESUPUESTO DE GASTOS Y DE INVERSIÓN DE CAPITAL, ASÍ COMO REALIZAR LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE MANERA MENSUAL.

El presupuesto de gastos y de inversión de capital para el 2019 de nuestra Ccooperativa fue preparado en el último trimestre del año 2018 y aprobado en el mes de enero 2019. La ejecución presupuestaria se hace religiosamente todos los meses y se le presenta al Consejo de administración también mensualmente. Este es un compromiso ineludible, con el cual no podemos fallar, razón por la cual decidimos adherir a nuestro sistema de Safe Financial un módulo de presupuesto para dejar automatizado este proceso tan importante para la vida de nuestra organización.

• OBJETIVOS PROCESOS INTERNOS:

9- ADQUIRIR UN MÓDULO DE ACTIVOS FIJOS, PARA EL CONTROL EFECTIVO DE LOS MISMOS, DICIEMBRE 2017.

Tal como habíamos informado en la pasada V Asamblea General Ordinaria de Delegados, El Módulo de Activos fijos fue comprado a NTST (N-TIER SOFTWARE TECHNOLOGY S.A., en fecha 8 de agosto del 2017. Este módulo fue instalado en el mes septiembre 2017 y entró en operación en febrero 2018. Sin embargo, con la realización de la auditoria a los activos fijos por parte de la gerencia y el Consejo de Vigilancia en el mes de marzo del 2018 fue que dicho módulo quedó operando en un 100%.

Los Activos Fijos están siendo administrados y monitoreados bajo los criterios establecidos en el REGLAMENTO DE ADMINISTRACION Y CONTROL DE MUEBLES Y EQUIPOS Y EL MANUAL DE CONTROL INTERNO POR TRANSACCIONES, utilizando como

herramienta el Módulo de Activos Fijos, el cual permite la ubicación fotográfica, el valor y la identificación (modelo y número de série) de todos los activos fijos. A través de este instrumento se calcula automáticamente la depreciación mensual de los equipos.

10- HABILITAR, EN EL MÓDULO DE CONTROL BANCARIO, EL APLICATIVO DE CONCILIACIÓN BANCARIA EXISTENTE EN EL SISTEMA SAFE FINANCIAL, A LOS FINES DE QUE LA CONCILIACIÓN BANCARIA SE REALICE DE MANERA AUTOMATIZADA MENSUALMENTE.

El Módulo de Control Bancario fue habilitado en el mes de septiembre 2017, como el aplicativo de conciliación bancaria en el sistema Safe Financial. Este aplicativo entró en operación inmediatamente en dicho mes y las conciliaciones bancarias quedaron automatizadas, lo cual hace más fácil y confiable la realización de las mismas, garantizando que el balance en libro esté actualizado con el balance en banco automáticamente.

11- COMPRAR, INSTALAR Y PONER EN OPERACIÓN LOS MÓDULOS SIGUIENTES:

- Indicadores Financieros
- Presupuesto
- Nomina

El objetivo de adquirir los módulos de nómina, presupuesto y de indicadores financieros se basó en la necesidad de automatizar dichos procesos. Dichos módulos están instalados y corriendo en un 100%.

- Un ejemplo de cómo estamos utilizando el módulo de los Indicadores Financieros es el siguiente resultado sobre los avances logrado con la Autorregulación:

LA AUTORREGULACION AVANZA EN COOPNAZONAF

Desde el ejercicio fiscal pasado y como fue determinado en las memorias de nuestra V Asamblea General Ordinaria de Delegados, comenzamos con el análisis de las Operaciones y Medidas de desempeño de COOPNAZONAF a los fines de establecer la Auto-regulación como una forma de preservar la transparencia y mitigar los riesgos en la administración de las Aportaciones, los ahorros, los préstamos y las inversiones en general que tienen nuestros socios en nuestra empresa; así como para garantizar la aplicación de las leyes que rigen nuestro sector de cooperativas.

En la incorporación de los indicadores se tomaron en cuenta los modelos del Comité de Basilea; Indicadores Perlas y Camel, además de que trabajamos los indicadores que sugieren utilizar el CONACOOOP Y EL IDECOOP, con el propósito de estar a la vanguardia de control con estas herramientas tan importantes y necesarias para cualquier institución que administra dinero ajeno.

La adquisición de un módulo de administración de los indicadores financieros, por parte de nuestra cooperativa, el cual está en operación, tiene la finalidad de alinearnos con los principios y normativas de la autorregulación con el establecimiento de indicadores financieros que conforman el sistema de alerta temprana

El viernes 7 de septiembre 2018 realizamos un Taller de Indicadores Financieros, en el cual participamos los directivos de los tres organismos de dirección y el equipo de gerencia. Este taller fue impartido por Cástulo Vidal, nuestro asesor en la materia. Este taller, y un encuentro que sostuvimos en el mes de marzo 2019, completaron el proceso de alineamiento en términos de indicadores financieros y nos preparó para definir los veinte (20) indicadores financieros que tenemos y los 8 indicadores sociales que estamos construyendo.

A continuación presentamos las tablas integradas por veinte (20) Indicadores Financieros y ocho (8) Indicadores Sociales (en construcción):



**Indicadores del sistema de alerta temprana
31 de diciembre 2018**

ANÁLISIS DE INDICES Y RAZONES FINANCIERAS

	INDICE	OPERACIÓN	RESULTADO	ESTÁNDAR ADECUADO	VARIACIÓN
1	MOROSIDAD DE CARTERA Préstamos vencidos / Cartera Total	3,562,055.48 / 756,568,420.01	0.47%	<=4%	3.53%
2	SOLVENCIA Activo Total / Pasivo Total	798,377,804.08 / 744,631,949.05	1.07	>=1.25	-0.18
3	LIQUIDEZ Activo Corrente / Pasivo Corriente	791,835,472.08 / 744,631,949.05	1.06	>=1.15	-0.09
4	ACTIVO PRODUCTIVO Cartera de Crédito al día + Inversiones Financieras / Activo Total	767,832,974.36 / 798,377,804.08	96.17%	>=90%	6.17%
5	ACTIVO IMPRODUCTIVO Disponibilidades + Activos Fijos + Gastos Anticipados + Otros Activos + Cuentas por Cobrar / Activo Total	64,478,087.94 / 798,377,804.08	8.08%	<=7%	-1.08%
6	CAPITAL INSTITUCIONAL Reservas no Redimibles Reglamentarias para cobertura de Pérdidas / Activo Total	26,900,102.30 / 798,377,804.08	3.37%	>=10%	-6.63%
7	RENDIMIENTO DE ACTIVOS (ROA) Excedentes / Activos Totales	31,993,259.00 / 798,377,804.08	4.01%	Mercado + 1% (2.37%)	0.64%
8	RENDIMIENTO DE EXCEDENTES (ROE) Excedentes / Patrimonio	31,993,259.00 / 30,007,372.58	106.62%	Inflación + 2 (2.37%)	102.25%
9	EFICIENCIA ADMINISTRATIVA Gastos Administrativos / Ingresos	26,968,797.00 / 111,582,922.00	24%	50%	26%
10	RAZÓN FINANCIERA Ingresos Financieros / Gastos Financieros	404,947.00 / 23,224,788.00	1.74	2.5 : 1	0.76
11	RESERVA DE LIQUIDEZ Inversiones en Entidades Supervisadas + Títulos Sector Público / Captación Ahorros	11,264,554.00 / 610,633,887.00	1.84%	15%	-13.16%
12	CRECIMIENTO TOTAL DE ACTIVOS (Año Actual - Año Base) / Año Base	(798,657,134.00-595,726,745.00) / 595,726,745.00	34.06%	=+ de la Inflación (2.37%)	31.69%
13	CRÉDITO EXTERNO Crédito Externo / Activo Total	3,141,685.34 / 798,377,804.08	0.39%	Máximo 5%	4.61%
14	RENDIMIENTO DE LA CARTERA Ingresos por Actividades Préstamos / Cartera Bruta Promedio	111,585,967.58 / 654,388,872.93	17.05%	20-25%	-2.95%
15	CAPITAL INSTITUCIONAL Ver Resoluciones Asamblea	30,007,372.58	100%	100%	0
16	CRECIMIENTO CARTERA AHORROS (Año Actual - Año Base) / Año Base	(610,633,887.00-452,432,199.00) / 452,432,199.00	34.97%	>=10%	24.97%
17	CRECIMIENTO CARTERA PRESTAMOS (Año Actual - Año Base) / Año Base	(756,545,820.00-570,255,402.00) / 570,255,402.00	32.67%	>=10%	22.67%
18	CRECIMIENTO EXCEDENTES (Año Actual - Año Base) / Año Base	(31,993,259.00-23,938,400.00) / 23,938,400.00	33.65%	>=10%	23.65%
19	RENTABILIDAD DE LAS VENTAS Ventas Netas / Costo de Ventas	111,582,922.00 / 76,037,901.00	1.47	1.2	0.27
20	RENTABILIDAD DE LAS APORTACIONES Excedentes antes de Reservas / Aportaciones	31,993,259.00 / 9,067,423.61	352.84%	>=10%	342.84%

Como se puede ver en los cuadros de indicadores financieros y sociales hemos utilizado un código de colores: rojo, amarillo y verde, para reflejar el logro en la métrica y con el objetivo de priorizar la aplicación de los planes y estrategias con el fin de lograr encausar nuestras ejecuciones y poder establecer las medidas que nos ayuden a mover nuestros Indicadores del color rojo y amarillo al verde, el cual es indicativo de que estamos colocándonos por encima del estándar del Sector.

Precedentemente presentamos en rojo solo dos indicadores: Razón Financiera y Reserva de Liquidez. Estos indicadores están relacionados con el nivel de inversión en Entidades Financieras y por ende con los Intereses que este tipo de instrumento financiero genera. En ese tenor tenemos a bien informar a esta magna Asamblea que la cooperativa empezó a realizar inversiones en **certificados financieros para impactar ambos indicadores**. Adicionalmente, y como una forma de adherencia al sexto principio del Cooperativismo: La Cooperación entre Cooperativas, nuestra COOPNAZONAF realizó una importante inversión en la Confederación Latinoamericana de Cooperativas (COLAC).

El tratamiento que estamos dando a los indicadores que figuran en amarillo consiste en ir tomando las previsiones correspondientes, a fin de mejorar nuestro comportamiento en lo relativo a los Activos Improductivos y al incremento del Capital Institucional. Este último viene siendo atendido desde hace varios años a través de las resoluciones emanadas de nuestra Asamblea General de Delegados, que establecen la compra de aportaciones por parte de los socios que ganan excedentes por patrocinio, pero es evidente que necesitamos tomar acciones de mayor impacto que tiendan a aumentar el capital social y el

capital institucional de nuestra organización. También queremos referirnos al indicador número 14: Rendimiento de la Cartera, que al cierre representó un 17.05%, lo cual es el reflejo de las tasas ponderadas de interés que aplica la Cooperativa, las cuales resultan ser unas de las más bajas del sector financiero regulado y del sector cooperativo dominicano. Este indicador será analizado profundamente dentro del Plan Estratégico para definir como lo ajustamos a la realidad de COOPNAZONAF sin la necesidad de tener que aumentar las tasas de interés activas que hoy disfrutaban nuestros socios.

Finalmente, les informamos que continuaremos profundizando el análisis de todos los indicadores financieros en la próxima revisión del Plan Estratégico, a los fines de definir los objetivos estratégicos que nos permitan, tomando los parámetros del sector, adecuar los mismos a la realidad de nuestra organización.

Informamos a esta VI Asamblea General Ordinaria de Delegados que también venimos definiendo un conjunto de indicadores sociales, con la finalidad de medir el crecimiento en socios, la inversión en educación, la creación de empleos, el costo de gobernabilidad, satisfacción de los socios, penetración con el vínculo común, desconcentración de la cartera y mujer y juventud. Durante el año trabajamos solo cuatro indicadores sociales, que son los que estamos presentando en el cuadro siguiente.

**Indicadores del sistema de alerta temprana
31 de diciembre 2018**

INDICADORES SOCIALES

	INDICE	OPERACIÓN	RESULTADO	ESTÁNDAR ADECUADO	VARIACIÓN
1	CRECIMIENTO EN MEMBRESÍA >= 10% de la Membresía	(23,354 - 18,512) / 18,512	26.16%	>=10%	16.16%
2	INVERSIÓN EN EDUCACIÓN >= 10% de los Excedentes	(601,902.60 + 1,799,970.00 + 1,501,556.81 / 32,014,159.75	12.19%	>=10%	2.19%
3	CREACIÓN DE EMPLEO Número de Empleados	45 (2018) - 33 (2017)	12	12	0.00%
4	COSTO DE GOBERNABILIDAD <= 15% de los Administrativos excepto los Gastos de Asamblea	(364,551.80 + 2,208,000.00 / (79,571,807.83 - 1,800,000.00)	3.31%	<=15%	11.69%

• **AUTOMATIZACION DEL PRESUPUESTO:**

El Módulo de presupuesto de gastos y de inversión de capital también está operando de manera automática. Con el módulo de Presupuesto tenemos una ejecución mensual de los mismos que sirve de base para la proyección del presupuesto de los años futuros

• **AUTOMATIZACION DE LA NOMINA DE PERSONAL:**

La nómina del personal de COOPNAZONAF que antes se preparaba manualmente ahora está automatizada totalmente, cargada por oficina atendiendo a los ingresos que se obtienen en cada una de ellas, lo cual nos da mayor seguridad y facilidad para su administración y seguimiento.

12- CREAR UNA UNIDAD DE ANÁLISIS DE RIESGOS, CON EL OBJETIVO DE GARANTIZAR LA INTEGRIDAD DE LA GESTIÓN DE RIESGOS.

Con relación al cumplimiento de este objetivo fuimos bastante proactivo, pues la entrada en vigencia de la Ley 155-17 contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo nos

sugirió crear una Unidad que incluyera el Análisis de Riesgos y Oficial de Cumplimiento. A continuación presentamos un resumen de los resultados de esta unidad, la cual está operando al 100% en nuestra cooperativa:

- Esta Unidad, como ya se ha explicado, sirve de enlace con la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP).
- Garantiza el envío de reportes y requerimientos en condiciones óptimas y en tiempo oportuno a los reguladores.
- Apoya por medio de programas, iniciativas y políticas inclinadas a evitar que todos los productos y servicios de COOPNAZONAF se vean afectados y/o utilizados para el lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
- **VEAMOS LOS REPORTES EN LINEA QUE DEBEMOS DE HACER A LA UNIDAD DE ANALISIS FINANCIERO (UAF).**
- **Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS):** al 23 de Abril de 2019, no se ha realizado ningún Reporte de Operación

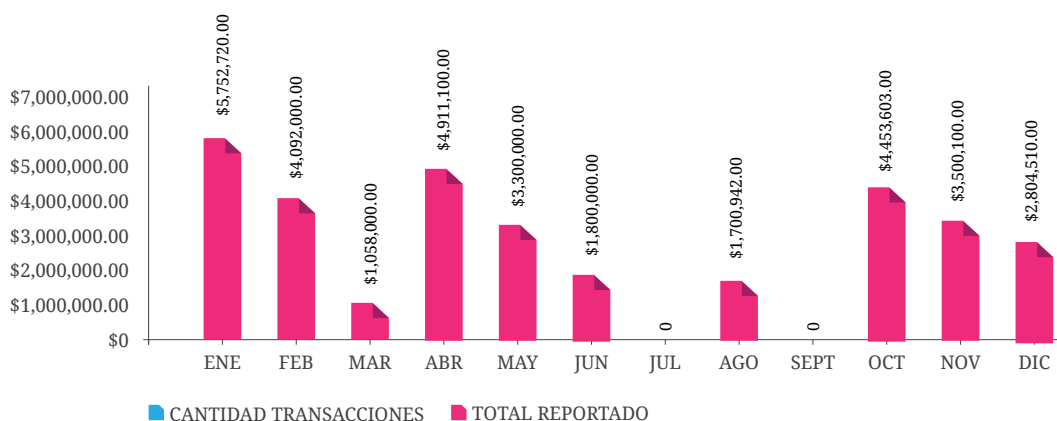
Sospechosa, en vista de que no se ha detectado ningún tipo de alerta y/o comportamiento inusual en algún asociado.

• **Reporte de Transacciones en efectivo**

(RTE): Al cierre del año 2018, se reportaron Veintiuna (21) transacciones en efectivo, para un total reportado de veintisiete millones, seiscientos veinte mil doscientos cincuenta y cinco pesos (RD\$27, 620,255.00). En el primer trimestre del año 2019 (Enero-Marzo), hemos reportado 6 transacciones, para un total de seis millones, cuatrocientos noventa y nueve mil doscientos cinco pesos (RD\$6, 499,205.00). Las transacciones en efectivo igual o mayores a USD\$15,000.00, al cierre de cada mes, en un periodo no mayor a los primeros 10 días del mes, deben ser reportadas a la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Ver cuadro a continuación:



Francinés Lugo Sánchez, Oficial de Cumplimiento y Analista de Riesgo

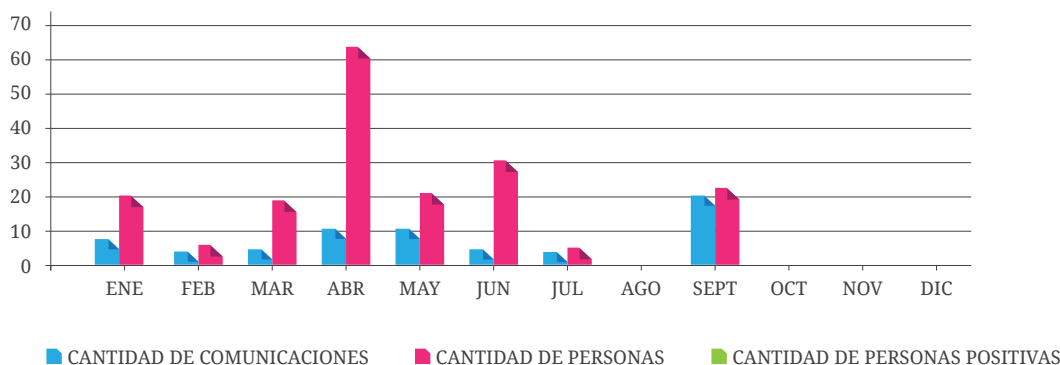


• **A CONTINUACION LA REMISION DE INFORMACION REQUERIDA POR EL IDECOOP.**

Respecto a las informaciones requeridas por parte del IDECOOP, recibimos sesenta y una (61) comunicaciones de solicitud de

información durante el periodo Enero-Diciembre del 2018. Afortunadamente de las ciento ochenta y cinco (185) personas en cuestión, ninguna resultó ser, ni haber sido socios de COOPNAZONAF. Ver cuadro a continuación:

COMUNICACIONES IDECOOP



• OTRAS ACTIVIDADES RELACIONADAS.

• En cumplimiento con las disposiciones de la Ley 155-17, según el Artículo 34.- **Programas de cumplimiento.** Las Mejores Prácticas de Regulación y Supervisión Financiera en Materia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo recomiendan tener una estructura interna de Cumplimiento: se refiere a Oficial de cumplimiento y Comité de Cumplimiento, lo cual está establecido en nuestro Manual de Políticas y Procedimientos para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo. En consecuencia el Consejo de Administración aprobó los siguientes miembros para que integren el **Comité de Cumplimiento:**

- a) **Jesús Fernández**
Gerente General.
- b) **Pedro Rodríguez**
Gerente Financiero y Administrativo JR
- c) **Esmeralda De La Cruz**
Gerente de Operaciones y Servicio al Socio, Región Central-Este-Norte.
- d) **Francínés Lugo**
Oficial de Cumplimiento y Analista de Riesgos.

• Logramos, con la colaboración de la unidad de Recursos Humanos, que todos los colaboradores de COOPNAZONAF tengan una Certificación de no antecedentes Penales en su record de trabajo.

• En coordinación con la Gerencia General y la Comisión de Educación del Centro de Formación y Capacitación COOPNAZONAF, como parte de los programas de educación, impartimos:

a) El 3er Modulo del III Diplomado Carrera Dirigencial, CONTROL INTERNO Y RIESGOS EN LA COOPERATIVA, conjunto con el Sr. Cástulo Vidal, comprendiendo la Ley 155-17 y el Oficial de Cumplimiento. (37 Participantes).

b) El 7mo Modulo del IV Diplomado Carrera Dirigencial, CONTROL INTERNO Y RIESGOS EN LA COOPERATIVA, conjunto con el Sr. Cástulo Vidal, comprendiendo la Ley 155-17 y el Oficial de Cumplimiento. (53 Participantes).

c) Taller de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo para el Sector Cooperativo. (a todos los colaboradores de COOPNAZONAF, 43 en total).

• Actuando en consonancia con las disposiciones de la Ley 155-17 en su Artículo

38, Debida Diligencia de Clientes, por medio del Comité de Cumplimiento fue aprobado la Política Conozca su Asociado y se encuentra en fase de aprobación el Formulario Conozca su Asociado, para fines de ponerlo en operación en Mayo 2019.

13- ASEGURAR LA EFECTIVIDAD DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGOS, A TRAVÉS DE VALIDACIONES CUATRIMESTRALES, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE AUDITORÍA INTERNA QUE REPORTA AL COMITÉ DE AUDITORÍA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

• Este objetivo estratégico fue cumplido al 100%, pues el Consejo de Administración tomo la decisión durante el año 2018 de contratar a la Lic. Davinia Rosario en la posición de Auditora Interna, a los fines de que dirija la Unidad de Auditoria Interna, reportándose al Comité de Auditoria del Consejo de Administración. De esta manera se busca asegurar la efectividad del sistema de gestión de riesgos de nuestra Cooperativa. Ver informe de Auditoria Interna mas arriba.

14- DIGITALIZACIÓN Y AUTOMATIZACIÓN DEL 100% DE LA DATA Y DE LOS PROCESOS DE SERVICIO AL CLIENTE EN COOPNAZONAF.

El proceso de Digitalización y Automatización está bien avanzado, pues el mismo pasó por la compra e instalación de un nuevo Data Center, que contiene un Servidor que como dijimos anteriormente se multiplica por cincuenta (50) servidores virtuales con una vida útil de más de diez (10) años con la capacidad de almacenar dos millones de socios y un millón de empresas. Dicho servidor esta multiplicado por cuatro (4), conteniendo un servidor de dominio local, un servidor para todas las bases de datos, un servidor de backup y anti virus y un servidor para la plataforma Bizagi.

Para lograr la automatización de los procesos de ahorros y préstamos venimos trabajando desde hace un año con el desarrollo de la aplicación de Bizagi, la cual está construida en más de un noventa por ciento (90%). Esperamos tener la aplicación Bizagi en producción en los próximos sesenta (60) días.

Bizagi permitirá definir modelos asociados al proceso de negocio, con flujograma, reglas de negocios, interfaces de usuarios amigables. Esto permite una ejecución desde cualquier terminal móvil o ejecutiva (tabletas, laptop, pc, celulares). Permite el seguimiento a los procesos, monitoreo, alarmas, notificaciones, análisis de desempeño, reportes, auditorias, trazabilidad y enrutamiento de la carga de trabajo del usuario.

El proceso de automatización incluye la APP, la cual está construida en más del 98%. La APP COOPNAZONAFMOVIL estará en ambiente de producción en el mes de mayo 2019, en el Distrito Cooperativo EATON. En principio sólo estaremos utilizando la plataforma Android, y luego entrara en operación la plataforma iPhone.

A través de la APP COOPNAZONAFMOVIL nuestros socios podrán tener las siguientes ventajas:

- Acceso rápido y fácil a los servicios y productos.
- Calculadora de préstamos
- Histórico de préstamos
- Estado de Cuenta por socio
- Estado de cuenta detallado
- Modificación de Ahorros
- Retiro de Ahorros.
- Solicitudes de préstamos
- Detalle de descuentos
- Detalle de Préstamos
- Lista de suplidores

15- DETERMINAR LA CAPACIDAD DE LOS SERVIDORES QUE SE UTILIZARÁN EN LOS PRÓXIMOS 3 AÑOS, PARA SABER HASTA DONDE DEBEMOS AMPLIAR LA CAPACIDAD DE PROCESAMIENTO, CON LA FINALIDAD DE MEJORAR LOS TIEMPOS DE RESPUESTAS DEL SISTEMA Y ASEGURAR LA CONTINUIDAD DEL SERVICIO.

La capacidad de los servidores fue determinada en el mes de noviembre 2017. La vida útil de los servidores que teníamos en operación nos dieron una proyección de vida útil de más o menos 18 meses con una capacidad de base de datos para brindar servicios a 15 mil asociados y ya estábamos en más de 18 mil.

Debido a dicha situación el Consejo de Administración accionó y dispuso la compra de un nuevo servidor en el primer trimestre del año 2018, partiendo del crecimiento proyectado por el Plan Estratégico, incluyendo la instalación de BIZAGI y de la APLICACIÓN APP. Ver la anterior respuesta.

16- PARAMETRIZACIÓN DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTENIDOS EN LOS MANUALES DE: PRÉSTAMOS Y ÓRDENES DE SERVICIO, DE CAPTACIÓN DE AHORRO Y APORTACIÓN, EN EL SISTEMA SAFE FINANCIERIAL A TRAVÉS DEL SERVICIO DE COSEFI.

Durante el debate para la definición de la automatización de los procesos de ahorros y préstamos de nuestra cooperativa, alcanzamos a entender que la parametrización de las políticas y procedimientos contenidos en los manuales de créditos y órdenes de servicio y captación de ahorros y aportaciones quedarían debidamente parametrizados con la instalación de aplicación de BIZAGI, razón por la cual decidimos esperar hasta que se

complete la instalación de esta aplicación, en el mes de mayo del presente año.

• OBJETIVOS DE APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO.

17- CREAR UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA, LIDERAZGO Y FORMACIÓN COOPERATIVISTA PARA LOS DIRECTIVOS Y COLABORADORES, QUE INCLUYA LA APLICACIÓN DE LAS NORMATIVAS OPERATIVAS, GOBERNABILIDAD Y DE LEYES APLICABLES.

El programa de Educación Financiera, Liderazgo y formación cooperativista dirigida a los **DIRECTIVOS Y COLABORADORES** de nuestra cooperativa que contiene los siguientes módulos fue incluido en el **CENTRO DE FORMACION Y CAPACITACION**, el cual fue lanzado en la V Asamblea General Ordinaria de Delegados. Este programa contiene los siguientes temas:

- La Gobernabilidad y la Gobernanza en las Cooperativas.
- Legislación Cooperativa, Estatutos; Dirección y Liderazgo.
- El Ahorro como Fuente de los Créditos, Interpretación y Análisis de los Estados Financieros y la Interpretación y Manejo de los Indicadores Financieros y Sociales de COOPNAZONAF, dentro de la AUTOREGULACION.
- Las normativas y procedimientos que rigen los procesos internos de COOPNAZONAF (manuales, políticas y procedimientos) y el Control de Calidad como el motor del mejoramiento continuo de los procesos.
- El Control interno y los riesgos en la cooperativa y aplicaciones tecnológicas que soportan la cooperativa.

18- DESARROLLAR DEPARTAMENTO DE MERCADEO Y GESTIÓN SOCIAL.

Tal como habíamos informado anteriormente, el 1 de noviembre 2017 contratamos a Ana de la Cruz, para la posición de Gerente de Mercadeo y Gestión Social. Con la contratación de la gerencia de Mercadeo y Gestión Social iniciamos el proceso de desarrollo del departamento de mercadeo y gestión social.

La Gerencia de Mercadeo y Gestión Social ya tiene desarrollado el Departamento de Mercadeo. A través de este departamento se ha dado prioridad a la promoción de la cooperativa ante las empresas que han

mostrado su deseo de afiliarse a nosotros. El éxito ha sido extraordinario, pues durante el año 2018 y hasta abril del presente año hemos logrado crecer significativamente pues ya sobrepasamos los 24,000 socios.

Prácticamente estamos completando el objetivo estratégico a diciembre 2020.

El siguiente cuadro contiene el total de empresas captadas (28) en dicho periodo y el total de colaboradores (10,102) que estas tienen, así como la suma de afiliados que tenemos (2,685) en esas empresas, lo que equivale a un 27%. Ahora el reto está en lograr afiliar al 73% restante. Este compromiso está en manos de Operaciones, Mercadeo y de los delegados y suplentes.

NO.	EMPRESAS MAYO 2018 A ABRIL 2019	TOTAL AFILIADOS	FECHA DE ENTRADAS DE LAS EMPRESAS
1	DRE REPAIR SERVICES (ENCORE)	PROCESO	18-Mar-19
2	ALORICA DOMINICANA SRL (BISEMANAL)	531	3-May-18
3	AVIAM, LTD	202	23-Nov-18
4	SERCOMAX , S.R.L (QUINCENAL)	389	25-May-18
5	COSTA NURSERY DOMINICANA,SRL (QUINCENAL)	250	7-Jan-19
6	AAA DOMINICANA, S.A (MENSUAL)	130	21-Sep-18
7	POLARIER	PROCESO	PROCESO
8	DOCTORES MALLEN GUERRA, S.A.	136	23-Apr-18
9	COSTA FARMS ,LLC (QUINCENAL)	70	7-Jan-19
10	KHOURY INDUSTRIAL, S.R.L. (QUINCENAL)	100	26-Nov-18
11	SIGMAPLAST DOMINICANA, S.A. (QUINCENAL)	139	25-Oct-18
12	INVERSIONES DYERSBURG SRL	PROCESO	PROCESO
13	TINFLEX	PROCESO	PROCESO
14	CARIBBEAN LIQUID SUGAR (QUINCENAL)	23	28-Nov-19
15	SOVENTIX CARIBBEAN, S.R.L. (MENSUAL)	43	27-Nov-18
16	TBX MULTISERVICIOS S.R.L	26	15-Jan-19
17	CAMSOFT, S.R.L.	15	23-Apr-18
18	CEDAR CREEK INTERNATIONAL LIMITED (QUINCENAL)	22	25-May-18
19	TB PRESTIGE MEDIA S.R.L.	14	15-Jan-19
20	FARBEL, S. A	18	19-Apr-18
21	ASOCIACION DE IND. ZONA FRANC. INDUSTRIA	20	9-Jun-18
22	CARIBBEAN MARKETING SERVICES DOM. SRL	3	25-Nov-17
23	LABORATORIOS MALLEN, S.A.	12	23-Apr-18
24	ANIMAL FOOD LINE S.A (MENSUAL)	8	29-May-18
25	GARDEN-LENDOR & ASOCIADOS (QUINCENAL)	3	9-May-18
26	PATRONATO PRO DESARROLLO HAINA (QUINCENAL)	2	30-Jan-19
27	PALA S.R.L.	PROCESO	25-Apr-19

19- DESARROLLAR UNIDAD DE GESTIÓN HUMANA CON EL OBJETIVO DE MEJORAR LOS SERVICIOS Y EL APOYO A LOS COLABORADORES.

La Unidad de Gestión Humana fue debidamente instalada, tal cual lo propuso el plan estratégico 2017-2020. Fue contratada una colaboradora en la posición de Asistente de Recursos Humanos y Contabilidad bajo la supervisión general de la Gerencia Financiera y Administrativa.

• OBJETIVOS SOBRE LAS PERSPECTIVAS DE LOS SOCIOS:

20- CREAR ESCUELA DE EDUCACIÓN DE FINANZAS PERSONALES, LIDERAZGO, MEDIO AMBIENTE Y FORMACIÓN COOPERATIVISTA PARA LOS SOCIOS Y SUS FAMILIARES.

Tal como pueden recordar EL CENTRO DE FORMACION Y CAPACITACION COOPNAZONAF fue lanzado en la V Asamblea General Ordinaria de Delegados. Este Centro estableció un sistema permanente de formación y capacitación inclusiva y multitemática que viene siendo implementado por la Comisión de Educacion, la Directora Académica y un equipo de la gerencia. A través de este instrumento estamos conduciendo e implementando el proceso permanente de formación y capacitación de la cooperativa, desarrollando dirigentes líderes en capacidad de dirigir su organización con eficacia y eficiencia y promoviendo el cooperativismo como sector primario de la economía solidaria. (Ver resultados en el informe de la Comisión de Educacion).

21- RELANZAR LA PÁGINA WEB, CON EL OBJETIVO DE QUE LOS SOCIOS SE INFORMEN SOBRE LOS SERVICIOS Y PRODUCTOS, NOTICIAS, SITUACIÓN FINANCIERA,

UTILIZACIÓN DE LAS REDES SOCIALES PARA PROMOVER A COOPNAZONAF. MEDIR MENSUALMENTE LA INTERACCIÓN DE LOS SOCIOS CON LA PÁGINA WEB.

Actualmente nuestra Página Web tiene un tráfico de más de 100,000 visitas por mes.

Un equipo compuesto por el encargado de TI, Gerencia General, la Coordinadora de Comunicaciones de Mercadeo y Gestión social, actualizarán las informaciones o contenidos de la página web de manera mensual.

Más de 18 mil socios están registrados en nuestra página de Internet Banking. Cuando un socio sale de la cooperativa el sistema le bloquea la cuenta.

22- ENCUESTAR A LOS SOCIOS PARA DETERMINAR EL IMPACTO DE LOS SERVICIOS Y PRODUCTOS EN EL MEJORAMIENTO DE SU CALIDAD DE VIDA, EL DESARROLLO HUMANO Y SOBRE LA SATISFACCIÓN DE LOS MISMOS, CON EL PROPÓSITO DE QUE COADYUVE CON LA TOMA DE DECISIÓN DE LA DIRECCIÓN Y CREAR UN PROGRAMA DE MEJORA CONTINUA DE LOS SERVICIOS Y LA ATENCIÓN AL SOCIO, PARA GENERAR EL COMPROMISO Y LA FIDELIDAD CON LA COOPERATIVA HASTA ALCANZAR UN PORCENTAJE QUE SUPERE EL 90%. LA MEDICIÓN SE HARÁ TRIMESTRALMENTE, A TRAVÉS DE ENCUESTAS.

RESULTADOS DE ENCUESTA SUPERAN EXPECTATIVAS:

Este objetivo estratégico fue completado en el mes de abril del presente año. Para tal fin contratamos al Centro de Investigaciones de Mercados y Asesorías Empresarial (CIMAECA). El levantamiento de los datos se realizó en el período comprendido del 2 al 15 de abril de 2019. El 26 de abril de este mismo año nos

entregaron un informe preliminar de investigación. Este informe de investigación, en el mercado real de COOPNAZONAF, tuvo como objetivo fundamental evaluar el nivel de satisfacción que tienen los socios de la institución con los productos y servicios que reciben, así como el impacto en sus condiciones materiales de vida.

La encuesta por muestreo con selección probabilística permitió que todos los elementos que componen la población de COOPNAZONAF tuvieran probabilidad conocida de selección, lo cual es un elemento de vital importancia para las inferencias que se puedan hacer a partir de los datos recolectados.

La recolección de datos se basó en la técnica de entrevista presencial. En tanto que el tamaño de la muestra fue de 1,019 socios lo que equivale a un 4.25% del total de los socios de COOPNAZONAF al mes de marzo 2019. La composición de la muestra fue de la forma siguiente:

POR SEXO:

43.87% hombres y 56.13% mujeres.

POR GRUPOS DE EDAD:

18-29 años: 45.67%; 30-49 años: 48.20% y de 50 años en adelante: 6.13%.

POR EL TIEMPO EN LA COOPERATIVA:

Menos de un año: 13.08%; de 1 a 2 años: 36.75%; de 3 a 4 años: 23.95%; de 5 a 6 años: 17.01% y más de 6 años: 8.31%.

POR ESTADO CIVIL:

Soltero: 44.79%; en unión libre: 31.35%; casado: 20.45%; separado: 1.37%; divorciado: 1.36% y viudo: 0.68%.

POR NIVEL DE ESCOLARIDAD:

No estudió: 0.68%; primario incompleto:

1.17%; primario completo: 1.46%; secundario incompleto: 8.46%; secundario completo: 37.16%; estudiante universitario: 40.31% y graduado universitario: 10.76%

POR UBICACIÓN DE LA EMPRESA INCLUIDA EN LA MUESTRA:

Haina-Nigua: 63.18%; San Isidro: 20.83% Santo Domingo: 8.72%; DP World Caucedo: 5.33% y San Pedro de Macorís: 1.94%.

• A continuación presentamos algunos resultados de la muestra:

1-Nivel de confianza en COOPNAZONAF para depositar sus ahorros: **98.3%**

2-Nivel de satisfacción general: Muy satisfecho/a + poco satisfecho/a: **94.9%**.

3-Satisfacción con los beneficios por ahorrar en COOPNAZONAF: Muy satisfecho/a + un poco satisfecho/a: **88.8%**.

4-Satisfacción con los intereses de los préstamos: Muy satisfecho/a + un poco satisfecho/a: **93.9%**.

5-Opinión general que tiene de COOPNAZONAF: Excelente+ muy buena +buena: **91.2%**.

6-Recomendaría a COOPNAZONAF a otras personas?: **97.5%** dijo que sí.

La lectura que damos a estos resultados es que el trabajo que hemos venido desarrollando desde los organismos de dirección, encabezado por el Consejo de Administración, la mesa de gerencia y los colaboradores en sentido general, muestran

que estamos aplicando los Principios Cooperativista, así como la Misión, la Visión y los valores de Honestidad y Transparencia, Confianza, Compromiso Social y Mejora Continua (Calidad) correctamente. También han sido bien aplicado la solidaridad y el bien común, esto independientemente de que existen oportunidades, según la encuesta, que estaremos trabajando de inmediato, pues no nos dormiremos en los laureles.

23- CREAR UN PROGRAMA DE MEJORA CONTINUA DE LOS SERVICIOS Y LA ATENCIÓN AL SOCIO, PARA GENERAR EL COMPROMISO Y LA FIDELIDAD CON LA COOPERATIVA HASTA ALCANZAR UN PORCENTAJE QUE SUPERE EL 90%. LA MEDICIÓN SE HARÁ TRIMESTRALMENTE, A TRAVÉS DE ENCUESTAS. ABRIL, 2018.

Como es obvio, este objetivo estratégico será trabajado a partir del mes de junio 2019, tomando como base los resultados de la encuesta que acabamos de realizar.

24- DESARROLLAR UN PROGRAMA DE PUBLICIDAD QUE PERMITA DAR A CONOCER A COOPNAZONAF EN LOS SECTORES DE ZONAS FRANCAS, PRIVADO Y TURÍSTICO, ASÍ COMO LOGRAR EL POSICIONAMIENTO DE LA IMAGEN EN LOS SOCIOS Y EL PAÍS, DE MANERA QUE LOGREMOS AFILIAR UN 15% DE LOS TRABAJADORES DEL SECTOR ZONA FRANCA, UN 5% DEL SECTOR NO SECTORIZADO Y UN 5% DEL SECTOR TURÍSTICO AL 2020.

La gerencia de Mercadeo y Gestión Social preparó y puso en operación un programa mínimo de publicidad bien agresivo dirigido a crecer en los sectores de Zona Franca, Turístico y no Sectorizado, el cual tuvo un resultado excelente.

Según los resultados de la encuesta que acabamos de realizar, el posicionamiento de la imagen en los socios de nuestra cooperativa supera el 90%.

En estos momentos tenemos un total de 21,654 afiliados en sector zona franca, lo cual refiere un 13.5%, de manera que para alcanzar el objetivo estratégico debemos afiliar unos 3,000 nuevos socios. En el sector privado tenemos un total de 2,299 socios, lo cual equivale a menos de un 1% del universo y en el sector turístico tenemos 417 socios, lo cual no llega ni a 1% de la población laboral de dicho sector. El reto que tenemos por delante es bastante grande, por lo que los colaboradores, los delegados, los suplentes y los organismos de dirección tenemos que ponernos las pilas para avanzar más rápido en la consecución de estas metas.

25- MUDANZA EN UN PLAZO ESTIMADO DE DOS AÑOS:

Este objetivo está prácticamente completado, pues en el mes de abril del presente año firmamos el contrato de renta del piso número 4 del edificio PIISA ubicado en la Avenida Independencia número 165, el cual tiene más de dos mil pies de espacio. La mudanza de la oficina principal estará realizándose a principio del mes de junio 2019, Dios mediante.

OTROS RESULTADOS

OPERACIONES CRECE EN SOLUCIONES PARA LOS SOCIOS

Informe Comparativo de préstamos otorgados por Fondos Destinados Año 2017-2018

Se puede observar en el gráfico de más abajo, la composición de préstamos del año 2018, según demanda de los socios se concentran

de la manera siguiente: Saldar Deudas con un **(39%)**; Compra de solares, Terrenos, Mejora de Vivienda, Préstamos Hipotecarios, Construcción de Viviendas **(23%)**; Salud y Emergencias con un **(15%)**; Ordenes de

servicios, farmacias, lentes, electrodomésticos, equipos tecnológicos, estadía en hoteles y artículos varios **(11%)**; estudios universitarios **(6%)**; Compra de Vehículos **(5%)** y Negocios un **(1%)**.

DESEMBOLSO POR DESTINO DE LOS RECURSOS (FONDO)

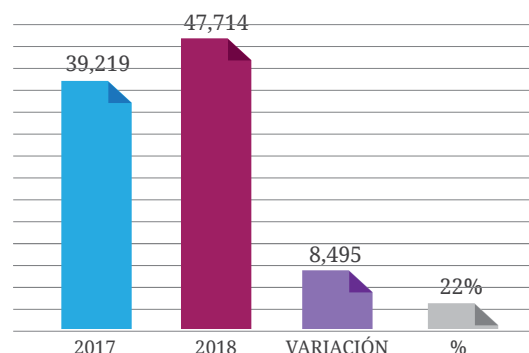
Destino	Refinanciamiento	Nuevos	Total	Participación
SALDAR DEUDA	238,208,362.78	252,302,325.87	490,510,688.65	39%
COMPRA, CONSTRUCCIÓN, MEJORAS DE VIVIENDA, PRESTAMO HIPOTECARIO, COMPRA DE SOLARES, TERRENOS	151,530,243.49	136,236,637.44	287,766,880.93	23%
EMERGENCIAS, EMERGENCIAS MÉDICAS, ESTUDIOS Y EXÁMENES MÉDICOS, MEDICAMENTOS Y SERVICIOS ÓPTICOS	65,969,055.65	126,546,970.63	192,516,026.28	15%
ARTÍCULOS VARIOS Y FONDOS GENERALES	39,022,348.40	57,171,539.95	96,193,888.35	8%
ESTUDIOS UNIVERSITARIOS, ÚTILES ESCOLARES	30,618,154.16	42,359,358.33	72,977,512.49	6%
COMPRA VEHÍCULO	24,706,219.12	32,698,522.78	57,404,741.90	5%
COMPRA ELECTRODOMÉSTICOS	19,047,432.66	25,388,271.89	44,435,704.55	3%
NEGOCIOS	8,612,192.31	6,576,185.26	15,188,377.31	1%
ESTADÍA EN HOTELES, VIAJES, VACACIONES	4,665,240.42	7,808,414.26	12,473,654.68	1%
EQUIPOS CÓMPUTOS E INFORMÁTICA	35,393.92	118,100.00	153,493.92	0%
TOTAL GENERAL	582,414,642.91	687,206,326.15	1,269,620,969.06	100%

Comparación estadística de préstamos por fondo Año 2017-2018:

En ese mismo tenor presentamos la comparacion de los fondos utilizados en el año 2017 con los fondos usados por los socios en el año 2018, donde se puede apreciar claramente un aumento significativo de un 22%. Dicho aumento obedece a que en el año 2017 la cantidad de préstamos por fondos ascendían a 39,219 y para el año 2018 presentó un total de 47,714, mostrando una variación significativa con relación a la cantidad de préstamos desembolsados en el año anterior. Actualmente se han creado nuevos fondos como es el caso del fondo de

Préstamos Hipotecarios, Prendarios y Microcréditos, ocupando una colocación importante a pesar de tener corto tiempo de haber sido creados dichos servicios.

Ver gráfico de comparación.



1- COOPNAZONAF INTRODUCE MEJORAS AL SERVICIO INTERNET EN REGION SUR/HAINA

Desde hacer varios años hemos tenido inconvenientes con el suplidor de internet, lo cual ha afectado considerablemente el servicio que ofrecemos a nuestros asociados en las diferentes empresas que tienen acuerdos de servicio con COOPNAZONAF.

Las múltiples averías que ha venido presentando el servicio del suplidor de internet se deben básicamente a que no cuentan con la instalación de Fibra Óptica hacia el parque Piisa en Haina. A esta situación se agrega el hecho de que por políticas internas las empresas no nos permiten instalar una línea de internet de la cooperativa directamente en sus empresas, por lo que nos planteamos la solución de instalar un servicio de Internet Inalámbrico por microondas.

Luego, de realizar varios levantamientos y conocer varias propuestas decidimos contratar los servicios de la empresa ALTICE, la cual ofrece el servicio de enrutamiento por microondas, utilizando Router FLYbox, los cuales no requieren instalación cableada. Los mismos se conectan vía VPN al Router Principal en nuestra oficina instalada en el parque. Esta nos brinda la seguridad de un Firewall Fortigate E100 y este a su vez es manejado por un WachtGuard XTM, brindándonos doble capa de seguridad.

Estos Flybox permiten a nuestras colaboradoras brindar servicios con movilidad en cualquiera de las empresas de PIISA y Nigua, sin utilizar la estructura de tecnología de la empresa. Este servicio entrará en operación el lunes 6 de mayo 2019.



Mirialba Valdez

2- COOPNAZONAF CRECE Y SE EXPANDE: NOMBRAN GERENTE DE OPERACIONES Y SERVICIO AL SOCIO EN LA REGION SUR CON ASIENTO EN HAINA/PIISA.

A partir del mes de febrero 2019, Mirialba Valdez fue nombrada en la posición de Gerente de Operaciones y Servicio al Socio en la Región Sur con asiento en Haina/Piisa. Mirialba Valdez es Lic. En Contabilidad e inició sus labores en COOPNAZONAF en año 2013, en la posición de Coordinadora de Servicio al Socio en la Oficina de San Isidro, donde se desarrolló una excelente labor en favor de más de 4,000 socios.

Actualmente Mirialba tiene la responsabilidad de dirigir junto a quince (15) colaboradoras todos los servicios que ofrecemos a más de 14,400 socios.

La Región Central, compuesta por el Distrito Nacional y el Gran Santo Domingo, así como la Región Este que comprende a San Pedro de Macorís, La Romana, Punta Cana y demás provincias están bajo la dirección de la Lic. Esmeralda de la Cruz, Gerente de Operaciones y Servicio al Socio.

CONSTRUYE TU MUNDO AHORRANDO EN COOPNAZONAF.

ESTE NUEVO ESLOGAN SURGE EN COOPNAZONAF, DEBIDO A QUE NUESTRA VISION: LLEVAR EL DESARROLLO HUMANO A LOS ASOCIADOS SE CONVIERTE EN REALIDAD.

A- Ya tenemos disponibles los PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS para que los socios puedan adquirir las viviendas que estén a su alcance.

COMPRA TU CASA EN COOPNAZONAF, CON UNA TASA FIJA DE UN 12% ANUAL.

Requisitos que debe poseer un socio para adquirir un Préstamo Hipotecario

1. Tener mínimo un (1) año como socio activo de la COOPERATIVA.
2. Abrir una cuenta de Ahorro Programado y acumular un balance mínimo del 20% del monto total del valor de la propiedad que desea a adquirir.
3. Si ya tienes en la cuenta de ahorro ordinario, el 20% del valor de la propiedad que desea adquirir, entonces solo tiene que abrir la Cuenta de Ahorro Programado).

4. Estar al día con las obligaciones que tenga con la COOPERATIVA.
5. Completar una solicitud de préstamo hipotecario de vivienda.
6. Copia de la cédula del titular, del cónyuge o Garante solidario en los casos que proceda.
7. Copia de acta de matrimonio o declaración jurada de unión libre para los casos que proceda
8. Tener capacidad de pago para cumplir de forma efectiva con las cuotas que se acuerden pagar.
9. Certificación de los ingresos que reciben las parejas por sus actividades laborales.
10. Presentar en el Buró de Crédito, historial crediticio positivo.
11. Presentar copias de los títulos, para la depuración de la propiedad
12. Pagar una Tasación del inmueble.
13. Adquirir seguro de propiedad y de vida, endosado a favor de COOPNAZONAF.
14. Contrato de préstamo, con garantía hipotecaria, firmado e inscrito en las instituciones correspondientes.
15. Título original de la propiedad, libre de gravamen de hipoteca.
16. Plazo máximo para pagar atendiendo a la edad del socio: de 18 a 45 años de edad, plazo de hasta 20 años para pagar, y de 46 a 64 años de edad plazo de hasta 10 años para pagar.
17. Tener menos de 64 años.

B- Ya tenemos los PRÉSTAMOS PRENDARIOS para comprar el vehículo o motocicleta que cada socio pueda comprar.



SE ACABO EL COGER LUCHA. ADQUIERE TU VEHICULO O TU MOTOCICLETA EN COOPNAZONAF, CON UNA TASA DE INTERES FIJA DE UN 15% ANUAL

- 1- Tener mínimo un (1) año como socio activo de la COOPERATIVA.
- 2- Abrir una cuenta de Ahorro Programado y acumular un balance mínimo del 30% del valor del vehículo o motocicleta a comprar.
- 3- Si ya tienes en la cuenta de ahorro ordinario el 30% del valor del vehículo o motocicleta que desea adquirir, entonces solo tiene que abrir la Cuenta de Ahorro Programado).
- 4- Estar al día con las obligaciones que tenga con COOPNAZONAF.
- 5- Completar una solicitud de préstamo prendario.
- 6- Copia de la cédula del titular, del cónyuge o Garante solidario en los casos que proceda.
- 7- Copia de acta de matrimonio o declaración jurada de unión libre para los casos que proceda
- 8- Tener capacidad de pago para cumplir con las cuotas que se acuerden pagar.
- 9- Certificación de los ingresos que reciben como pareja por sus actividades laborales.
- 10- Presentar en el Buró de Crédito, historial crediticio positivo.

- 11- Pagar la Tasación del vehículo.
- 12- Adquirir seguro full, endosado a favor de COOPNAZONAF.
- 13- Contrato de prenda sin Desapoderamiento, firmado, sellado e inscrito en las instituciones correspondientes.
- 14- Matrícula original del vehículo, libre de oposición ante la DGII.
- 15- Plazo máximo para pagar, hasta 5 años.
- 16- Tener menos de 64 años.

C- Ya tenemos disponibles los MICROCREDITOS PARA MEJORAR LAS VIVIENDAS DE NUESTROS SOCIOS CON ASISTENCIA TECNICA EN CONSTRUCCION (ATC) A TRAVES DEL ACUERDO CON HABITAT.



MEJORA TU VIVIENDA CON UN MICROCREDITO A UNA TASA DE INTERES FIJA DE UN 12% ANUAL.

- 1- Tener mínimo un (1) año como socio activo de la COOPERATIVA.
- 2- Abrir una cuenta de Ahorro Programado y acumular un balance mínimo del 10% al 20% del monto total del microcrédito.
- 3- Si ya tienes entre un 10% y un 20% disponible en la cuenta de ahorro ordinario, solo tienes que abrir tu cuenta de ahorro programado.
- 4- Estar al día con las obligaciones que tenga con COOPNAZONAF.
- 5- Completar una solicitud de Microcrédito para mejoramiento de vivienda.

6- Copia de la cédula del titular, del cónyuge o Garante solidario en los casos que proceda.

7- Copia de acta de matrimonio o declaración jurada de unión libre para los casos que proceda.

8- Que los ingresos familiares se encuentren dentro del rango de uno (1) a cinco (5) salarios mínimo en la calificación A del sector privado.

9- Tener capacidad de pago para cumplir con las cuotas que se acuerden pagar.

10- Certificación de los ingresos que reciben por sus actividades laborales.

11- Tener en el Buró de Crédito historial crediticio positivo.

12- Presentar documentos que avalen ser dueño de la propiedad a ser mejorada.

13- Facilitar que el equipo técnico de Hábitat y de COOPNAZONAF, realicen visitas a la propiedad para evaluar la viabilidad de hacer la mejora y preparar un presupuesto.

14- Contrato de microcrédito para el mejoramiento de vivienda con ATC, firmado, sellado e inscrito en las instituciones correspondientes si procede.

15- El tope máximo a prestar es de hasta \$400,000.00 por etapa. Toda excepción debe ser conocida y aprobada por el consejo de administración.

16- 6 años, es el plazo máximo para pagar el microcrédito.

17- Los socios que reciban microcréditos deben participar junto a sus familias en capacitación de Finanzas Personales, Defensa del Medio Ambiente, entre otros.

PRIMER PILOTO MEJORA TU CASA CON LOS MICROREDITOS, CON ASISTENCIA TECNICA EN CONSTRUCCION (ATC)

EL 02 de marzo 2019 recibimos una solicitud de un MICROREDITO PARA MEJORAR SU CASA de parte de la SOCIA ANA DELY TEJEDA, colaboradora de la empresa ACCUMED. De inmediato decidimos tomar como piloto este caso para lo cual la SOCIA abrió una CUENTA DE AHORRO PROGRAMADO.

Realizamos una visita al lugar de la casa, conjuntamente con el equipo técnico de Hábitat, para hacer una evaluación de la misma. La vivienda tenía techo de zinc, piso de cemento, un sanitario en la habitación prácticamente al descubierto, además tiene una habitación donde pernotan los 5 miembros de la familia (3 hijos y los esposos), de manera que viven en un estado de hacinamiento total.

Se hizo un diseño y un presupuesto de inversión para la mejora de la vivienda, recomendando a la SOCIA realizar un proyecto de construcción en dos (2) etapas, debido a que el Microcrédito solicitado no cubría la totalidad del proyecto. La primera etapa tiene un

presupuesto de \$306,709.35, a los fines de hacer columnas, vigas y techo de hormigón, para en una segunda etapa construir dos habitaciones, un pequeño balcón y un baño en el segundo (2do.) nivel de la vivienda.

Debido a que la SOCIA tenía el 10% del presupuesto para la primera etapa solo tuvimos que desembolsar un Microcrédito por valor de RD\$276,038.41, en fecha 28 de marzo 2019.

Antes



En proceso



EL MICROREDITO DE COOPNAZONAF, CON ATC ES UNA SOLUCION PARA MEJORAR TU VIVIENDA PASO A PASO. EL LUNES 6 DE MAYO 2019 SERÁ TERMINADA LA PRIMERA ETAPA DE ESTE PRIMER PILOTO.



YA PUEDES ADQUIRIR, A TRAVÉS DE ORDENES DE SERVICIO, TU SEGURO DE VEHÍCULOS, SALUD, VIDA, DE VIAJES, INCENDIOS Y LÍNEAS ALIADAS PARA PROPIEDAD.

PARA ADQUIRIR EL SEGURO QUE NECESITAS SOLO TIENE QUE:

1- Ser socio activo de COOPNAZONAF.

2- Abrir una cuenta de AHORRO PROGRAMADO

3- Tener ahorros disponibles y capacidad de pago

4- Estar al día con las obligaciones que tenga con COOPNAZONAF.

• TIPOS DE SEGUROS QUE PUEDES ADQUIRIR Y REQUISITOS:

a. SEGURO PARA VEHÍCULO

- Copia de la cédula del socio
- Copia de la licencia de conducir del socio
- Copia de la matrícula del vehículo o motocicleta.
- Actualizar célula, teléfono residencial y dirección del socio.
- Elegir tipo de seguro e inclusiones: Si es seguro full, se incluirá servicios de asistencia vial, si incluirá servicios de casa del conductor, si quiere ampliar el monto de cobertura de fianza y la cobertura de responsabilidad por daños a terceros.

b. SEGURO DE SALUD

- Completar Formulario de servicio de salud de la compañía aseguradora elegida.
- Copia de cédula del solicitante y de los dependientes en caso que amerite.
- Copia de acta de nacimiento si tiene dependientes menores.
- Copia de acta de matrimonio o declaración

jurada en caso que amerite.

- Formulario de declaración de salud.

c. SEGURO DE INCENDIO Y LÍNEAS ALEADAS PARA PROPIEDAD

- Copia de cédula
- Copia de título o tasación
- Establecer monto a asegurar
- Formulario conozca a su cliente

d. SEGURO PARA VIAJERO

- Copia de cédula
- Lugar donde viajara y tiempo de estancia
- Teléfono y dirección
- Copia de pasaporte
- El socio solicitará al encargado de proyectos una cotización de los diferentes planes de seguro de salud a través de las representantes de servicios de la cooperativa en las empresas.

e. SEGURO DE VIDA INDIVIDUAL O FAMILIAR O PLANES ÚLTIMOS GASTOS.

- Copia de la cédula del socio
- Edades de los solicitantes
- Ocupación de los solicitantes
- Teléfonos y dirección.
- Elegir tipo de seguro: puede elegir adquirir seguro vida para la familia, seguro de vida individual, últimos gastos o pago anticipado por incapacidad.

f. RESPONSABILIDAD CIVIL.

- Copia de la cédula
- Actividad por la que se solicita la RC
- Establecer montos de coberturas de daños a tercero requeridos
- Si es de responsabilidad profesional llenar formulario de la aseguradora por tipo de ejercicio profesional



COOPNAZONAF ADQUIERE SU PRIMER MEDIO DE TRANSPORTE Y CARGA

En el mes de marzo 2019 fue adquirido un Minivan de la marca Shineray, el cual tiene una capacidad para once pasajeros y un espacio para carga. Este fue asignado a la Región Sur donde tenemos más de 14,000

socios. El Minivan será utilizado para mensajería y transporte de las dieciséis colaboradoras nuestras hacia las 36 empresas que estás atienden y que están ubicadas en Haina, San Cristóbal y Barahona.

INFORME DE GESTIÓN CONSEJO DE VIGILANCIA



Miembros del Consejo de Vigilancia: De izquierda a derecha Dulce Blanco Secretaria, Francisco Hernández Primer Suplente, Gloria Cepeda Presidenta, Radhames Mateo Vocal y María Araujo Segundo Suplente.

En cumplimiento con el Art. 30 de la ley sobre Sociedades Cooperativas y su Reglamento número 127/64 que manifiesta presentar a la Asamblea General un informe conteniendo las actividades ejercidas durante el periodo de gestión, el Consejo de Vigilancia pone a disposición de los socios, directivos y

empresas los detalles del último año de gestión 2018-2019.

Dicho Consejo fue electo durante la 5ta. Asamblea General de Delegados, celebrada el 24 de junio del 2018, en la cual de acuerdo con el número de votos quedo conformada de la siguiente manera:

Nombre y Apellido	Distrito Cooperativo	Posición	Elección por años	Votos	Tiempo que resta
Gloria Cepeda	Medtronic	Titular	3 años	74	1 año
Dulce Blanco	Fresenius Kabi	Titular	3 años	65	1 año
Radhames Mateo	Eaton	Titular	3 años	43	0 año
Francisco Hernández	Eaton	1er.Suplente	1 año	39	0 año
María Araujo	Edwards	2do.Suplente	1 año	15	0 año

El 24 de junio del 2018 en el marco de la Asamblea de Delegados, también se efectuó la primera reunión del Consejo electo, donde se asignaron los cargos a desempeñar por los titulares y suplentes, de acuerdo a lo establecido en los estatutos.

Según las funciones a desempeñar el Consejo quedó conformado de la forma siguiente:

Gloria Cepeda:	Presidente
Dulce Blanco	Secretaria
Radhamés Mateo	Vocal
Maria Araujo	1er. Suplente
Francisco Hernandez	2do. Suplente

REUNIONES ORDINARIAS

Dos (2) Reuniones ordinarias cada mes fueron efectuadas con el fin de tratar asuntos como: Resoluciones emitidas por el Consejo de Administración, cambios en la estructura organizacional, mejoras realizadas a las operaciones de la cooperativa COOPNAZONAF, gestión de contrataciones entre otros.

El crecimiento de la Cooperativa es satisfactorio y estable, cumplimos con los objetivos financieros y operativos trazados y los indicadores de rentabilidad y servicios.

El Consejo confía en que se continuarán mejorando a medida que la estructura organizacional de la cooperativa crezca y se formalice. Hoy estamos frente a una COOPNAZONAF más fuerte, preparada, y la misión, es continuar consolidando con trabajo y el sello de los valores de Transparencia, Honestidad y Mejoramiento Continuo que se profesa en beneficio de todos los socios.

1 Reunión Extraordinaria

Primera reunión con la Gerencia Financiera y de Operaciones de la Cooperativa, donde se presentó el calendario con las actividades que el Consejo de Vigilancia realizaría en su gestión 2018-2019.

SOLICITUD Y CAPACITACION MANUALES

Por solicitud, la gerencia puso a disposición del Consejo y sus miembros, los diferentes manuales de procedimientos.

Posterior a esto, se llevó un refrescamiento y/o revisión de los diferentes manuales y políticas de la cooperativa, que sirven de base a futuros directivos y colaboradores para facilitar las operaciones y garantizar el buen funcionamiento de la organización.

Los manuales revisados fueron los siguientes:

- Manual de política de préstamos hipotecarios y prendarios.
- Revisión de Manuel de compras.
- Modelo de Organización para la Gobernabilidad.
- Reglamento de Administración y Control Mobiliarios y Equipos.
- Reglamento de del Comité de Auditoría.
- Modelo para la Gobernabilidad.
- Reglamentos para los Combos Alimenticios.
- Reglamento para la Administración de Caja Chica
- Modelo de Organización Social de las oficinas y Distritos COONAZONAF

Una vez capacitados en los tópicos descritos, se preparó un plan de trabajo abarcando varias áreas de nuestra cooperativa.

PLAN DE TRABAJO

El Consejo de Vigilancia elaboró un plan de trabajo para la gestión 2018-2019 el cual fue revisado por el asesor de COOPNAZONAF el Sr. Cástulo Vidal.

- Revisión de los manuales de funciones.
- Revisión de Carta de Gerencia de los Auditores Externos.
- Verificación del control relativo a las guardas de la información y los sistemas de acceso a la información.
- Evaluación y seguimiento a los hallazgos levantados por los auditores internos.
- Revisión resoluciones del Consejo de Administración.
- Revisión proceso de distribución excedentes (Activos e inactivos)
- Visitar por los menos un (1) Distrito y/o oficina principal con el objetivo de revisar el proceso de solicitud, aprobación y desembolsos de los préstamos.
- Aprobaciones préstamos a empleados y miembros de los diferentes Consejo y Comité.
- Revisión de las pólizas de Seguro y fianza de fidelidad.
- Revisión de las nóminas y pagos TSS e Impuestos sobre la renta.
- Evaluar y dar seguimiento al prepuesto versus lo ejecutado.
- Arqueo documentos emitidos por las instituciones financieras.
- Arqueo de caja chica.
- Participación inventario de inmuebles y equipos (Marzo).

- Verificar y comprobar la veracidad de los pagos, verificar los documentos que avalen o sustentan las obligaciones de pago.
- Revisión contratos de servicios.
- Auditoria procesos Oficina Principal.
- Revisión estados financieros.
- Revisión conciliaciones bancarias.
- Elaborar presupuestos gestión 2018-2019.
- Seguimiento a recomendaciones emitidas por el Consejo de Administración.
- Revisión de Head Count de la Cooperativa.

PARTICIPACION ACTIVIDADES COOPNAZONAF

Plan Estratégico:

El Consejo de Vigilancia participó junto al Consejo de Administración, el Comité de Crédito y Colaboradores de COOPNAZONAF, en la definición del Plan Estratégico para los próximos tres años, cuyo proceso inició con la investigación y evaluación del estatus actual de la Cooperativa, estableciendo una proyección a mediano plazo.



Nuestro facilitador, Cástulo Vidal, mientras se dirige a los directivos y colaboradores, impartiendo el taller de Indicadores Financieros.

Taller de Indicadores Financieros:

Esta gestión del Consejo de Vigilancia está comprometida con la institucionalidad y la

formación, en pro de esto, el Consejo fue parte del Taller: “Indicadores Financieros”.

Acuerdo Hábitat Microcréditos de Mejoramiento de Viviendas.

Con el objetivo de otorgar micros créditos para la construcción, el mejoramiento y reparaciones de viviendas con Asistencia Técnica en Construcción (ATC), la COOPERATIVA firmo un acuerdo con HABITAT a fin de facilitar el acceso de la población a viviendas económicas, seguras y dignas.

Diplomado Carrera Dirigencial:

En Consejo de Vigilancia realizó diferentes visitas al programa de capacitación para

participar en revisiones del proceso llevado a cabo en los diferentes módulos y evaluación del mismo; en el proceso de evaluación pudimos observar que los módulos con mayor impacto y apreciado por los participantes fueron Liderazgo y Finanzas Personales, donde la valoración de los participantes fue excelente.

El diplomado es organizado por la Comisión de Educación, quienes desarrollan una función fundamental formando nuevos líderes y potenciales directivos de la Cooperativa, lo que garantiza la continuidad de una gobernabilidad estable y comprometida con COOPNAZONAF.

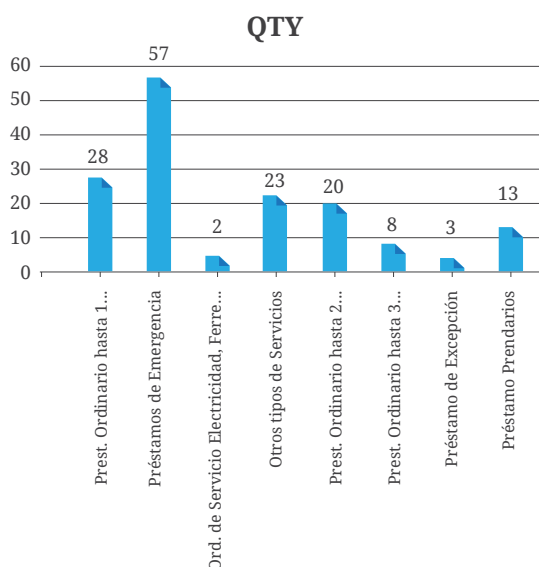


El Consejo de Vigilancia realizó varios trabajos, con el fin de asegurar la transparencia de los procesos de COOPNAZONAF.

Entre las acciones, medidas ejecutadas están las siguientes:

- **Se realizaron revisiones de todos los préstamos a empleados y directivos** quedando evidenciado un proceso robusto en los controles, y validando la eficiencia del Comité de Crédito de la Cooperativa.

- **Revisión y auditoría de préstamos a colaboradores**, dando cumplimiento a los procedimientos y políticas internas.



- **Revisión del presupuesto de educación.**

- **Trabajos de seguimientos con la Auditora Interna Sra. Davinia Rosario.**

- **Se realizó el inventario de activos de la Cooperativa** en los diferentes distritos, dando cumplimiento a lo establecido por la Ley 127/64 y las políticas internas de COONAZONAF.



- **Seguimiento a los Objetivos Estratégicos de la Gerencia de Operaciones**, Consejo de Administración y Gerencial General, Gestión 2018-2019.

- **Seguimiento a Cobros de Ex-socios.**

- **Seguimiento a las observaciones de IDECOOP** y aseguramiento de cumplimiento.

- **Seguimiento a las observaciones de la auditoría realizada por el IDECOOP** y aseguramiento en un 99% de su cumplimiento.

- **Seguimiento a Gestión Prevención de Riesgo (Ley Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo)**, reunión con Operaciones y Gerencia General de la Cooperativa, para trabajar en el robustecimiento de los controles internos, a los fines de esclarecer las inquietudes que tuvimos con respecto a distintos temas propios de la operatividad de la Cooperativa.

- **Se realizaron cuatro (4) arqueos de Caja** encontrando solo observaciones menores, a raíz de lo que se solicitó la revisión del procedimiento que cubre dicha tarea y se realizaron las recomendaciones de lugar al Consejo de Administración, siendo las mismas corregidas inmediatamente.

- Seguimiento informes de auditoría interna

- **Se evaluó el proceso de reclutamiento y selección del personal**, condiciones de empleados, para lo cual se sugirió la creación de un recurso que se encargue de esta gestión.

- **Los contratos de suplidores y personas físicas que ofrecen servicios subcontratados por COOPNAZONAF**, fueron revisados y todos estaban apegados a los estatutos de la Cooperativa.

- **Se solicitó al Consejo de Administración el informe de los auditores independientes al período 2018**, para someterlo a un minucioso análisis, en el cual fue desarrollando un plan de trabajo con los hallazgos identificados. No encontrando ninguna observación mayor, lo que significa que tanto el Comité de Crédito, como el Consejo de Administración y la Gerencia de COOPNAZONAF han estado tomando medidas acertadas y han seguido su plan de trabajo con apego a los estatutos de nuestra Cooperativa

- **Se realizaron visitas a diferentes oficinas y distritos**, con el fin de verificar el funcionamiento de algunos procesos, entre las empresas visitas fueron Eaton, Fenwal, Inc., Medtronic, Edwards, Costa Farms, San Pedro de Macoris, Accumed, Oficina Haina y la Oficina Principal.

- **Se realizó la revisión de los Estados de Resultados correspondientes al período 2018**. Se revisaron los gastos generales y administrativos, donde se comprobó el excelente desempeño financiero que ha tenido nuestra Cooperativa en ese período.

La estabilidad y disposición de los miembros del Consejo de Vigilancia y la colaboración de Administración y de la Gerencia General de la Cooperativa, han fomentado una mejora significativa y robustecimiento de los procesos.

El Consejo confía en que se continuarán mejorando a medida que la estructura organizacional de la Cooperativa crezca.

Hoy estamos frente a una COOPNAZONAF más fuerte, preparada, y la misión, es continuar consolidando con trabajo y el sello de los Valores, Transparencia, Honestidad y Mejoramiento continuo que se profesa en beneficio de todos los socios.

Nombres	Distrito	Vacante	Años	Votos
Gloria Cepeda	Medtronic	Titular	3 años	74
Dulce Blanco	Fenwal, Inc.	Titular	3 años	65
Radhamés Mateo	Eaton	Titular	1 años	Resta (1)
Francisco Hernández	Eaton	1er.Suplente	1 año	39
María Araujo	Edwards	2do.Suplente	1 año	15

Muchas Gracias!!!!

Gloria Cepeda
Presidente

Dulce Blanco
Secretaria

Radhamés Mateo
Vocal

Francisco Hernández
1er. Suplente

María Araujo
2do. Suplente

INFORME COMITÉ DE CRÉDITO



De izquierda a derecha: Jenny Thomas, Eduart Pérez e Ysabel Camacho.

*Distinguidos Delegados y Delegadas,
Invitados especiales,
Miembros del Consejo de Administración y
Consejo de Vigilancia,
Dirigentes Distritales,
Hermanos cooperativistas,
Colaboradores de nuestra COOPNAZONAF*

Dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 127 y en los Estatutos de nuestra Cooperativa, nos place presentar a esta SEXTA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS los resultados de la gestión del

Comité de Crédito durante los años 2018 y 2019.

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

Nuestro Comité de Crédito fue elegido el 25 de Junio del año 2018, durante la Quinta Asamblea Ordinaria de Delegados de COOPNAZONAF realizada en el Hotel Sheraton, fuimos juramentados conjuntamente con los demás distinguidos miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, resultando la composición del Comité de Crédito como sigue miembros:

Eduart Perez	Presidente - Continuando
Carlos Martínez	Secretario - Continuando
Ysabel Camacho	Vocal – Escogido por 1 año
Jenny Thomas	Primer suplente- Escogido por 1 año

En el transcurso de la gestión 2018 – 2019, el señor Carlos Martinez se vio en la necesidad de renunciar del comité de Crédito debido a su desvinculación con la Empresa afiliada a COOPNAZONAF en fecha 26 de enero 2018. El Comité de Crédito, en reunión con el 100% del quorum eligió los roles y responsabilidades nuevamente como sigue:

Eduart Perez	Titular, Presidente
Ysabel Camacho	Titular, Secretaria
Jenny Thomas	Titular Vocal

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

ASPECTOS INSTITUCIONALES

Para su gestión el Comité de Crédito 2018-2019 se ha realizado once (11) reuniones, todas ordinarias con una participación de sus miembros de un 100%. Además, participamos en tres (3) reuniones ampliadas del Consejo de Administración y en

tres (3) reuniones para el Taller de Planificación Estratégica de COOPNAZONAF, participamos en el Curso Taller “La Gobernabilidad de las Cooperativas”, celebrado el 08/09/2017. De esta forma tomamos un rol activo en las decisiones, asegurando que nuestros objetivos comunes estén alineados. Procurando que estos cumplan con los estatutos de la COOPNAZONAF, con el Procedimiento de Ahorros y Crédito, y que puedan satisfacer las expectativas de nuestros socios.

Durante el año de Gestión 2018-2019 participamos en el proceso de revisión de Políticas y Procedimientos de Crédito y Préstamos Especiales. Conjuntamente con la gerencia se vio la propuesta de la modificación en el procedimiento Crédito para el otorgamiento de Préstamos Especiales. Trabajamos en estas actualizaciones y cambios a la Política de Crédito de COOPNAZONAF, siempre con el espíritu de asegurar que damos el mejor servicio a nuestros socios manteniendo una operación sana y rentable. Los cambios aprobados por el Consejo de Administración y ejecutados por el Comité de Crédito, el personal operativo y de servicios fueron los siguientes:

- **Cambio en el monto de préstamos a enviar al comité de crédito de RD\$50,000 a RD\$75,000.00**
- **Préstamo de Excepción hasta un monto de RD\$500,000.**
- **Creación del Préstamo Hipotecario.**
- **Creación del Prendario**

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

- Participación en los Planes y Objetivos del Plan Estratégico 2018-2019
- Participación en la VII Convención Financiera del Cooperativismo Dominicana y V Convención del Cooperativismo Internacional
- Recibimos y verificamos las comunicaciones y minutas recibidas de los Consejos de Administración y la Gerencia de la Cooperativa.
- Participamos y consideramos en las nuevas propuestas de implementación de los préstamos Hipotecarios, Prendarios y la negociación con Hábitat, entre otros.
- Participamos en la reestructuración de la Política de Préstamo específicamente en su apartado 15.2.8

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

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

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

DESEMBOLSOS

Tendencias sociales de la Cartera de Préstamos.

En el año 2018 se desembolsaron a los socios un total de 5,764 préstamos por un monto total de RD\$1, 269,628.696.06, que contribuyeron a solucionar una diversidad de casos y situaciones de su entorno familiar, personal y social, apoyando nuestra misión fundamental de elevar la calidad de vida de nuestros socios.

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

Cuadro 1 – Desembolso por Tipo de Préstamo

TIPO DE PRÉSTAMOS	CANTIDAD	ANTERIOR	NUEVOS	TOTAL	PARTICIPACIÓN
TRES VECES LOS AHORROS	6760	259,421,180.50	578,426,931.60	578,426,931.60	46%
DOS VECES LOS AHORROS	13125	227,298,064.27	437,569,308.67	437,569,308.67	34%
EMERGENCIA	23384	98,642,872.24	112,587,709.54	112,587,709.54	9%
UNA VEZ LOS AHORROS	2185	37,184,502.00	70,578,257.70	70,578,257.70	6%
EXCEPCION	714	33,586,643.00	36,470,314.71	36,470,314.71	3%
OTROS TIPOS DE SERVICIOS	859	18,975,522.85	21,721,289.76	21,721,289.76	2%
ORDENES DE SERVICIO	683	7,133,333.11	7,302,948.90	7,302,948.90	1%
HIPOTECARIOS	1	3,828,269.20	3,828,269.20	3,828,269.20	0.3%
PRENDARIO	3	1,143,938.98	1,143,938.98	1,143,938.98	0.1%
Total general	47,714	687,214,326.15	1,269,628,969.06	1,269,628,969.06	100%

El 80% de los préstamos desembolsados correspondieron al tipo de dos y tres veces los ahorros, siendo un 46% para tres veces y un 34% para dos veces los ahorros respectivamente. Los préstamos de Emergencia ocupan el siguiente lugar con un 9%, con una cifra significativa de \$112M, continúa en un lugar preponderante para nuestros socios. El préstamo de Excepción tuvo una participación de un 3% siendo mayormente utilizado como motivación para que los socios nuevos vean y aprovechen la

ventaja de los servicios desde su ingreso a la Cooperativa.

Del total de préstamos, el 54% (\$687M) correspondió a préstamos Nuevos y los refinanciamientos representaron un 46% (\$582M). Esto significó que más del 50% de nuestros préstamos representan un nuevo uso de servicios y su preferencia dentro de las opciones financieras con la que cuentan nuestros socios.

Cuadro 2 – Desembolso por Destino de los Recursos (Fondo)

DESTINO	REFINANCIAMIENTO	NUEVOS	TOTAL	PARTICIPACIÓN
SALDAR DEUDA	238,208,362.78	252,302,325.87	490,510,688.65	39%
CONSTRUCCION, COMPRA Y MEJORA VIVIENDA	151,342,596.00	136,007,859.44	287,350,455.44	23%
EMERGENCIAS	31,753,687.25	90,628,954.48	122,382,641.73	10%
FONDO GENERAL	37,014,732.94	51,495,255.48	88,509,988.42	7%
UTILES ESCOLARES Y ESTUDIOS UNIVERSITARIOS	30,618,154.16	42,359,358.33	72,977,512.49	6%
EMERGENCIAS MEDICAS Y ESTUDIOS MEDICOS	34,163,282.57	34,421,518.15	68,584,800.72	5%
COMPRA VEHICULO	24,706,219.12	32,698,522.78	57,404,741.90	5%
COMPRA ELECTRODOMESTICOS	19,047,432.66	25,388,271.89	44,435,704.55	3%
NEGOCIOS	8,612,192.31	6,576,185.00	15,188,377.31	1.2%
VIAJE, VACACIONES Y HOTELES	4,665,240.42	7,808,414.26	12,473,654.68	1.0%
ARTICULOS VARIOS	2,095,095.21	7,298,882.47	9,393,977.68	0.7%
MUDANZA	187,647.49	228,778.00	416,425.49	0.03%
TOTALES	582,414,642.91	687,214,326.15	1,269,628,969.06	100%

En el 2018 el Saldo de Deudas continuó encabezando la lista de las razones de préstamo con un 39%. Es grato observar que el segundo lugar fue ocupado por la

construcción, compra o mejora de vivienda con un 23%. Un 15% suman las atenciones a “Emergencias” en general sumadas con las “Emergencias y Estudios Médicos”.

Cuadro 3 – Desembolso de Préstamos por Empresa

EMPRESA	CTD.	REFINANCIAMIENTO	NUEVOS	TOTAL	%
CUTLER HAMMER INDUSTRIES	11,064	159,219,507.43	127,089,921.68	286,309,429.11	22.6%
DAVIS & GECK CARIBE LTD	6,297	98,674,378.83	108,249,113.00	206,923,491.83	16.3%
FENWAL INTERNATIONAL, INC	6,765	57,150,507.02	78,639,075.50	135,789,582.52	10.7%
DP WORLD CAUCEDO	2,686	51,002,382.68	52,098,808.36	103,101,191.04	8.1%
ACCUMED CORP, S.R.L.	4,488	38,393,471.65	49,760,077.95	88,153,549.60	6.9%
CONVATEC ADMINISTRATIVO	2,218	30,595,643.90	36,465,921.96	67,061,565.86	5.3%
EDWARDS LIFESCIENCES	2,534	24,326,694.22	34,312,825.09	58,639,519.31	4.6%
GETINGE DOMINICAN REPUBLIC, S.A.	1,368	17,335,916.81	19,620,537.28	36,956,454.09	2.9%
COOPNAZONAF	207	26,270,164.48	6,157,684.48	32,427,848.96	2.6%
BAXTER HEALTHCARE, S.A	1,192	12,436,342.41	15,516,566.00	27,952,908.41	2.2%
JOHNSON AND JOHNSON	472	13,154,787.68	12,345,198.00	25,499,985.68	2.0%
TELEPERFORMANCE	980	2,742,112.71	14,399,442.01	17,141,554.72	1.4%
NAPCO DR, S.A.S.	474	242,037.48	15,440,099.51	15,682,136.99	1.2%
PALA PIZZA	489	5,101,365.61	7,678,994.94	12,780,360.55	1.0%
TERMO ENVASES, S.A.	836	1,807,436.48	9,535,559.41	11,342,995.89	0.9%
ATLANTIC CARIBBEAN	314	4,324,410.57	6,462,090.00	10,786,500.57	0.8%
WESTROCK GRAPHICS, INC	171	6,345,658.40	3,753,046.58	10,098,704.98	0.8%
METRIX DOMINICANA	422	3,667,471.89	5,382,053.32	9,049,525.21	0.7%
FARCO	216	3,740,202.10	5,029,773.00	8,769,975.10	0.7%
LAURELTON JEWELRY, S.R.L.	509	663,412.35	7,684,838.58	8,348,250.93	0.7%
MADEINSA, S.R.L.	365	483,944.98	7,767,096.00	8,251,040.98	0.6%
CORFLEX CARIBE SRL	359	3,473,652.01	4,484,517.00	7,958,169.01	0.6%
DOMINICAN GARDEN PRODUCTS, INC	325	3,598,583.74	4,179,786.40	7,778,370.14	0.6%
ONEMAX, S.A.	17	696,757.75	5,922,067.20	6,618,824.95	0.5%
ALORICA DOMINICANA SRL	383	116,747.93	5,781,569.76	5,898,317.69	0.5%
SUPREMA MANUFACTURING, S.A.	377	71,124.74	5,815,348.00	5,886,472.74	0.5%
JOHANSON DOMINICANA, S. A.	166	2,636,644.00	2,943,371.88	5,580,015.88	0.4%
SG SOMOS GOURMET, SRL	37	1,889,180.76	3,111,695.00	5,000,875.76	0.4%
FLOBERMAN, S.R.L.	254	1,134,509.32	3,852,680.90	4,987,190.22	0.4%
CARIBBEAN STEEL AND TUBE, S.A.	243	1,873,625.18	2,935,297.00	4,808,922.18	0.4%
NBM SANTO DOMINGO S.R.L.	150	1,047,163.17	3,142,318.95	4,189,482.12	0.3%
CENTRO DIAGNOSTICO ESPECIALIZADO	75	1,482,126.69	2,017,045.00	3,499,171.69	0.3%
LATIN AMERICA FREE ZONE INV. INC	46	1,691,216.63	1,468,266.00	3,159,482.63	0.2%
BRINSA DOMINICANA, S.A.	193	169,624.01	2,701,272.63	2,870,896.64	0.2%
SERCOMAX , S.R.L	359	29.85	2,804,860.15	2,804,890.00	0.2%
TPP BISEMANAL	28	1,755,189.80	867,971.00	2,623,160.80	0.2%

EMPRESA	CTD.	REFINANCIAMIENTO	NUEVOS	TOTAL	%
L & DM DOMINICANA S.R.L.	78	874,378.00	1,334,409.68	2,208,787.68	0.2%
SINDONI GROUP, SRL	79	344,939.90	929,070.00	1,274,009.90	0.1%
NAP DE CARIBE ,INC	12	-	1,171,805.00	1,171,805.00	0.1%
AIR LIQUIDE DOMINICANA	26	356,013.74	722,694.00	1,078,707.74	0.1%
ARGENT INVESTMENTS	35	190,999.06	809,700.00	1,000,699.06	0.1%
CARIBBEAN SERVICES	56	142,902.98	619,387.00	762,289.98	0.1%
ASOBAL	3	50,534.55	559,000.00	609,534.55	0.05%
OXITEC ,SRL	43	26,355.46	559,594.96	585,950.42	0.05%
DIST. EQ. IND. Y DE SEG. MENS	19	98,649.52	392,460.00	491,109.52	0.04%
UNIFOOD, S.R.L	14	250,700.10	238,185.00	488,885.10	0.04%
PI MANUFACTURING, SRL	13	226,041.44	259,140.00	485,181.44	0.04%
DOCTORES MALLÉN GUERRA, S.A.	33	39,797.90	441,000.00	480,797.90	0.04%
SERVOFTAL, S.R.L	29	102,888.69	356,850.00	459,738.69	0.04%
JADE TERIYAKI, SRL	29	23,927.06	414,000.00	437,927.06	0.03%
RESIDENCIAL LOGROVAL VII	7	163,541.24	273,800.00	437,341.24	0.03%
EXPRESO JADE, S.R.L.	35	5,149.53	429,840.99	434,990.52	0.03%
THEOREM CREATIONS, LLC	6	-	374,000.00	374,000.00	0.03%
SERENA	14	33,426.65	290,165.00	323,591.65	0.03%
STERIMAK, LTD	3	149,090.83	167,000.00	316,090.83	0.02%
OTRAS EMPRESAS - MENOR 300 MIL ANUAL	101	21,281.00	1,455,435.00	1,476,716.00	0.12%
TOTALES	47,714	582,414,642.91	687,214,326.15	1,269,628,969.06	100.0%

Cuadro 4 – Desembolso de Préstamos por Empresa y Género

EMPRESAS	MUJERES	HOMBRE	MONTO	PARTICIPACIÓN	
				% MUJERES	% HOMBRES
CUTLER-HAMMER INDUSTRIES LTD (EATON)	51,287,025	75,802,896.21	127,089,921.68	40%	60%
DAVIS & GECK CARIBE LTD (COVIDIAN)	71,133,172	37,115,941.00	108,249,113.00	66%	34%
FENWAL INTERNATIONAL, INC	32,092,564.75	46,546,510.75	78,639,075.50	41%	59%
DP WORLD CAUCEDO	1,227,084	50,871,724.36	52,098,808.36	2%	98%
ACCUMED CORP, S.R.L	24,368,667	25,391,410.95	49,760,077.95	49%	51%
CONVATEC	20,465,216	16,000,706.12	36,465,921.96	56%	44%
EDWARDS	20,669,056	13,643,768.50	34,312,824.61	60%	40%
JOHNSON AND JOHNSON	7,825,361	4,519,837.00	12,345,198.00	63%	37%
OTRAS (18)	329,672,600	440,995,428.00	770,668,028.00	43%	57%
TOTAL	558,740,746	710,888,222.89	1,269,628,969.06	44%	56%

Nuestra cooperativa también ofrece igualdad de oportunidad en el acceso de servicios y créditos a nuestros socios en un ambiente totalmente inclusivo y transparente. Consideramos interesante para tanto para las empresas que nos patrocinan como para nuestros socios poder compartir la proporción del uso de préstamos entre hombres y mujeres. Como se puede apreciar en el cuadro #4, se destaca las mujeres obtuvieron un total 44% de los financiamientos otorgados y los hombres un 56%.

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

El Comité de Crédito da fiel testimonio de que ha cumplido cabalmente una vez más con la responsabilidad encomendada por esta Asamblea, los Estatutos de la COOPNAZONAF,

y las políticas y procedimientos de ahorros y créditos. Nos sentimos orgullosos de haber sido merecedores de la confianza y de la oportunidad de servir a nuestros socios. Mantendremos el mismo compromiso para los miembros que continúan en el próximo período, e invitamos a los nuevos que sean elegidos, a continuar con el mismo espíritu de aprendizaje y de servicio voluntario en favor del bien común para el bienestar de todos los socios de COOPNAZONAF.

Eduart Pérez
Presidente

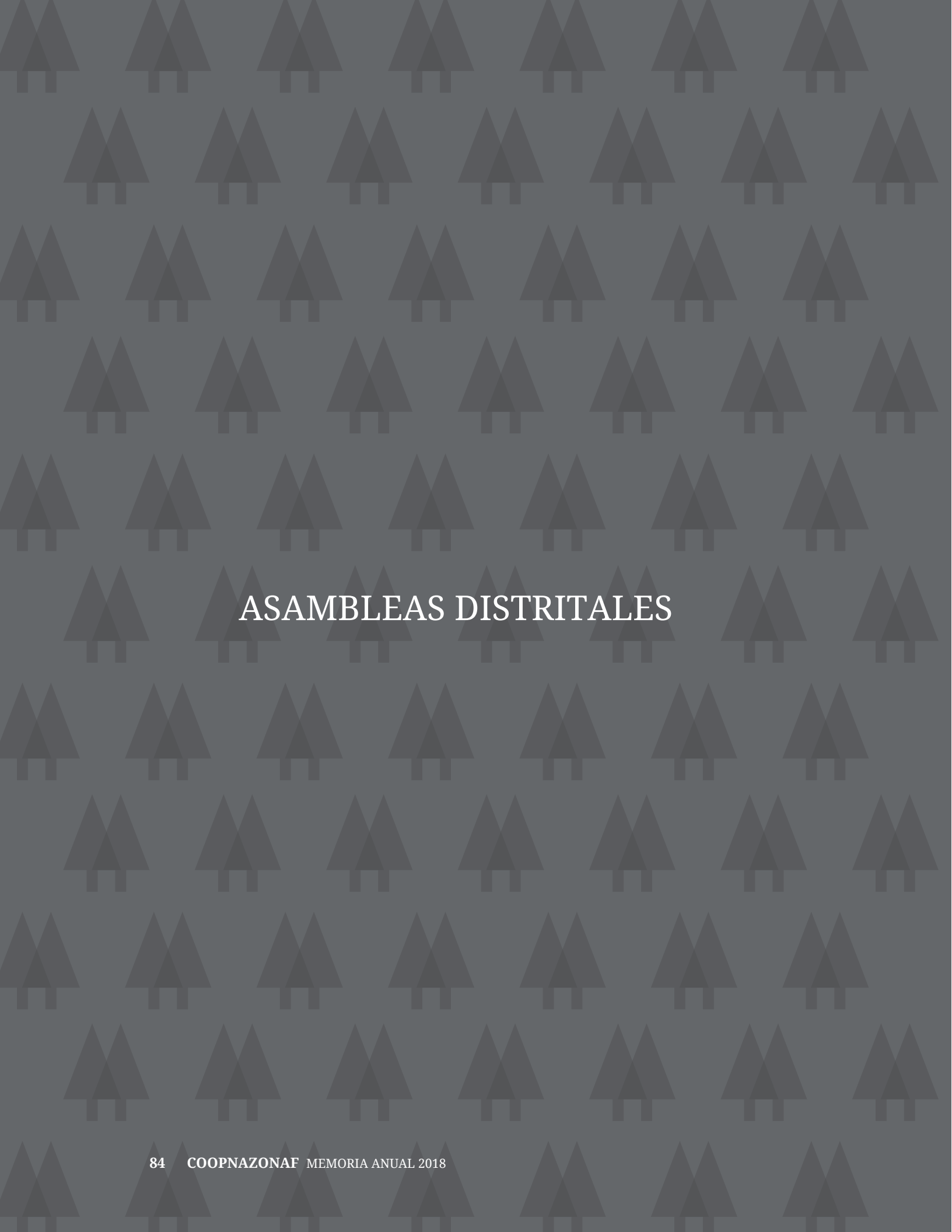
Ysabel Camacho
Secretario

Jenny Thomas
Vocal



V ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS, 2018



The background of the page is a repeating pattern of stylized trees. Each tree is composed of two overlapping triangles, with the left triangle being a darker shade of gray than the right one. Below the triangles are two short, vertical rectangular stems. The pattern is uniform and covers the entire page.

ASAMBLEAS DISTRITALES

ASAMBLEA DISTRITAL ACCUMED



Comité Distrital del Distrito Cooperativo de Accumed integrado por sus delegadas: Tammy Cándida Cruz Trotman, Wendy Rosario, Ángela Martínez e Ingrid Sanquin.



Juramentación del Distrito Accumed llevada a cabo por el Gerente General Jesús Fernández, de los Delegados y Suplentes: Ann Mayerline Sanchez Fermín, Tammy Cándida Cruz Trotman, Kilcy Eladia Pérez De Perdomo, Wendy Rosario, Wendy Betania Abreu, Germán Velásquez, Carlos Alburquerque Guillen, Ángela Martínez, Emmanuel Santana Solano, Yoharlin Montero Encarnación, Edgar Pénalo Heredia, Aniseto Feliz Reyes, Cándida Maldonado, Lía Mabel Abreu, Jerineldo De Jesús, Pedro Antonio Frías Chavez, Roberto de Leon, Sayra Yumilka Alcántara Feliz, George García y Anibelka Florentino.

ASAMBLEA DISTRITAL ALORICA



Comité Distrital del Distrito Cooperativo Alorica, integrado por sus delegadas y delegado: Ana Isabel Acosta Mesa, Cristina Ortiz Gómez , Rafael Alfonso Hernandez Muñiz y Masha Pamela Rodríguez Batista.



Juramentación del Distrito Alorica llevado a cabo por el Técnico del IDECOOP el Sr. Alfredo Frías, a los Delegados y Suplentes: Cristina Ortiz Gómez, Jorge Fernando Hinojosa, Masha Pamela Rodríguez Batista, David Alexander Cedano Guerrero, Ana Isabel Acosta Mesa, Rafael Alfonso Hernandez Muñiz y Masha Pamela Rodríguez Batista

ASAMBLEA DISTRITAL CONVATEC



Comité Distrital del Distrito Cooperativo Convatec, integrado por los delegados y delegadas: Roberto Guerrero, Neriz Díaz, Jesús Cedeño y Elizabeth Guzmán.



Juramentación del Distrito Convatec llevado a cabo por el Técnico del IDECOOP el Sr. Alfredo Frías a los Delegados y Suplentes: Kharlos Ariel Núñez, Janny Bernabel Perez, Leslie Stephanis Santos Malkun, Roberto Guerrero, Jahindy Martinez Arias, Jesús Emmanuel Cedeño Tavares, Elisabet Guzmán Narrable, Neris Díaz, Aracelis Turbí Liranzo, Rosa Payano De los Santos, Ayda Amador González, Katherine Payano Marte y Jochel González.

ASAMBLEA DISTRITAL DE CORFLEX CARIBE, ATLANTIC CARRIBEAN, L & DM DOMINICANA Y SOMOS GOURMET



Delegados y Suplentes de los Distritos Cooperativos Corflex Caribe, Atlantic Carribean, L & DM dominicana y Somos Gourmet: Yadira Matias, Dacia Tatiana L, Jolenny Cedeño, Indhira Troncoso, Yenifer Ángeles y Wendy Sanz Ventura. Junto al Equipo organizacional integrado por el Sr. Alfredo Frias, Tecnico del IDECOOP, Jesús Fernández, Esmeralda De la Cruz, Ana De la Cruz, Aira Montaña, Pedro Rodriguez y Patricia Jiménez.



Juramentación de los Distritos Corflex Caribe, Atlantic Caribbean, L & DM dominicana y Somos Gourmet llevado a cabo por el Técnico del IDECOOP el Sr. Alfredo Frías a los Delegados y Suplentes: Yadira Matias, Dacia Tatiana L, Jolenny Cedeño, Indhira Troncoso, Yenifer Ángeles y Wendy Sanz Ventura.

ASAMBLEA DISTRITAL COSTA FARMS



De izquierda a derecha: Analie Vargas, Gerente Capital Humano, Francisca Guerrero, Nomina y Recursos Humanos, Alfredo Frías, Tecnico del IDECOOP, Jesús Fernández, Ana De la Cruz, Luisa Ceballos, Pedro Rodríguez, Francinés Lugo y Esmeralda De la Cruz.

ASAMBLEA DISTRITAL DP WORLD CAUCEDO



Comité Distrital del Distrito DP World Caucedo integrado por los Delegados : Radhyvelka Villalona, Carlos Muñoz, Alexis Rijo y José Asencio.



Juramentación al Distrito DP World Caucedo llevado a cabo por el Técnico del IDECOOP el Sr. Alfredo Frías a los Delegados y Suplentes: Ausberto Torres, Alexis Rijo, Jose Asencio, Radhyvelka Villalona, Carlos Muñoz, Sobiesky Herrera, Víctor Pérez, José Solorín, Yolimar Guillén, Ileana Mercado y Edelmira Robles.

ASAMBLEA DISTRITAL EATON



Asamblea Distrital Eaton integrada por los Delegados y Suplentes: Luis Borbón Reyes, José Martich Puello, Francisco Hernández Frías, Manuel Reyes Aquino, Marino Soriano Pérez, Tomas Javier Encarnación Ortiz, Johanny Yesenia Heredia Guzmán, Hocklin Mateo Ramírez, Loraine Nivar Jaime, Ingrid Rodríguez Santiago, Juana Montero Araujo, Edwin Antonio Dotel De La Cruz, Isaura Ariela Pujols Díaz, Ysabel Camacho Calderón, Omero Antonio De Leon De Los Santos, Pedro Dinoel Estévez Díaz, David Gerónimo Santana, Delma González De La Cruz, Radhames Alexander Mateo Sanchez, Evelyn Mejía Henríquez, Ernesto Manuel Moran Trejo, Edwin Tejera González, Oneyda Marlene Castro Tavares, Eduardo Mota Montero, Cirilo Vargas De Los Suazo, Edgar Cabrera, Jose Oller Mejía, Patricia Lara Arias, Isabel Asencio Álvarez, Annerys Verónica Luna Feliz, Luis Octavio Rivero Guerrero, Martina Melenciano Ramírez, Jesús Lázala Beltre, Adalgiza Doñe Ramírez, Eloy Aria, Erileny Sierra, Argentina Encarnación Mateo, María Mota Pérez, Míguelo Caro, Hilda Castillo Romero, Ángela Guzmán, Yohili Reyes Fuster, Junior Pineyro Batista, Nicaury Lucia Custodio De Jesús, Saulio Augusto Díaz Brito, Eloy Solano, Delgis Matos, Juan Alfonseca, Martha Ivelisse Marte García, Nancy Mariñez, José Herrera, Jorge Esteban Jiménez, Samuel Fructuoso y José Luis González junto al equipo organizador.

ASAMBLEA DISTRITAL EDWARDS



Comité Distrital Empresa Edwards, integrado por los Delegados y Delegada: Alexis Soto, Yudelka Toledo, Jesús Taveras y Raul Angustia.



Juramentación al Distrito Edwards llevado a cabo por el Técnico del IDECOOP el Sr. Alfredo Frías a los Delegados y Suplentes Alexis Soto, Ysabel De la Cruz, Ariel Cuevas, Jesús Taveras, Jennifer Pérez, Yudelka Toledo, José De los Santos, Raúl Angustia, Biannetty De la Cruz, Rada Torres, Carolina Barrientos, Edward Batista, Elizabeth Sosa, Luz Núñez, Kendri Sánchez y Roslyn Mejía.

ASAMBLEA DISTRITAL FRESENIUS KABI



Comité Distrital Empresa Fresenius Kabi, integrado por los Delegados: Yanelis Lajara, Rosanna Baéz, Milbio Peña y Katherine Abreu.



Juramentación al Distrito Fresenius Kabi llevado a cabo por el Técnico del IDECOOP el Sr. Alfredo Frías a los Delegados y Suplentes: Yanelis A. Lajara-Batista, Geraldo E. Martinez-Mateo, Jesús A. Beriguete, Carmen Lara, Pedro S. Mercedes-González, Xiomara A. Chalas-Santana, Félix De Jesús, Milbio Peña, Águeda Rodríguez Montilla, Evelyn R. Soriano Cruz, Dulce M. Blanco Santos, Jenny Violeta Thomas Mc Govern, Rosanna Báez, Roberto A. Fernandez Corporán, Luis A. De La Cruz Díaz, Katherine Abreu Rodríguez, Marianela De Jesús Upia, Glendaly M. Pérez Familia, María N. Lara-Báez, Charina Linarez Castillo, Alberto A. Cruz Lluberes, Freddy M. Mateo Genao, Fernando A. Vega, Amada Mateo Jiménez, José R. Amiana Cruz, Awilda Victoria Díaz, Margarita Reyes Mesa, José A. Romero-Infante, Ángela Ruiz-Núñez, Alfredo Román Vargas, Ángel Brito, Henry F. González, Wilmer A. Roche Diese, Ekis G. Valdez-Báez, Noemí Pérez Mojica, Armando A. Molina Batista, Jorge L. Ogando Caminero, Camilo Cuello Segura María E. Cuevas Vizcaíno y José David Rodríguez Gómez.

ASAMBLEA DISTRITAL DE JOHNSON AND JOHNSON, BAXTER Y GETINGE



Juramentación de Delegados y Suplentes del Distrito Baxter integrado por: Carolina Valdez, Melba Solano, Maria Sierra, Liz Paredes, Nereida Modesto y Idelisse Rosario. Junto al Técnico del IDECOOP.



Juramentación de Delegados y Suplentes del Distrito Getinge integrado por: Magnolia García Tavaréz, Anilka Mercedes Guzmán, Iliana Vasquez Arambóles, Belkis Altagracia Lajara, Alexander García, Jefferson Vargas González, Maribel Soriano Paulino y Xiossy Olivieris Roa Santa junto al Sr. Alfredo Frías.



Juramentación de Delegados y Suplentes del Distrito Johnson and Johnson integrado por: Yudelka Valenzuela, Altagracia Lorenzo, Norka Paul e Inocencia Nora.

ASAMBLEA DISTRITAL LAURELTON JEWELRY



Juramentación de Delegados y Suplentes del Distrito Laurelton Jewelry integrado por: Daniel Mendoza Germán, Santa Vásquez De Los Santos, Jhonattan Caraballo Martinez, Rolinton Ortiz Gonzales, Esteban Peña Canario y Luis Rodríguez.



Asamblea Distrital Laurelton Jewelry integrado por los Delegados y Suplentes : Daniel Mendoza Germán, Santa Vásquez De Los Santos, Jhonattan Caraballo Martinez, Rolinton Ortiz Gonzalez, Esteban Peña Canario, Luis Rodríguez y el equipo organizador compuesto Pedro Rodriguez, Alfredo Frias, Jesús Fernandez, Ana De la Cruz y Mirialba Valdez.

ASAMBLEA DISTRITAL MEDTRONIC



Juramentación del Comité Distrital del Distrito Medtronic integrado por los Delegados: Aira Montaña, Merlina Sosa, Eduart Sierra y Ruth Mota.



Juramentación de Delegados y Suplentes del Distrito Medtronic integrado por: Aira Montaña, Eduart Pérez, Carlos Hernández, Austria Ciprian, Eric Paredes, Gloria Cepeda, Merlina Sosa, Lourdes Leyba, William Beato, Joel Rosario, Diana Peña, Yesenia De La Cruz, Altagracia Tapia, Jahaira García, Samuel Yan, Isabel Javier Guzmán, Edward Sierra, Raquel De La Cruz, Alberto Saint-Hilaire Lockward, Keni Díaz, Luz López, Ruth Mota, Radiannis Pichardo, Evianlis Peña, Elvira Polanco, Paola Gerónimo, Maritza Muñoz, Milagros Terrero, Virna Peña, Arsenio Disla, Manuel Guerrero, Walt Ogando, Berenice Gómez, Rosanna Meléndez, Belkis López, Ana Iris Rodríguez, Jorge Roedan, Marieli Martínez, Niza Cruz, Caridad Rodríguez Brito, María Feliz, Joan Hernández, Scarlen Castillo, Ana Mery Novas, Manuel Ramírez, Viviana Rodríguez, Nilsa De Jesús, Nilda De La Cruz, Ricardo Sasso, Willie Guzmán, María Sanchez, Genaro Galván, Joel Jiménez, Yadira de La Paz, Hodeli Diaz y Nilsa De Jesús Santana junto al Sr. Alfredo Frias Tecnico del IDECOOP.

ASAMBLEA DISTRITAL NAPCO



Comité Distrital Cooperativo de Napco integrado por los Delegados: José Santos, Neidys Rondon, Alba Reyes y Francisco Alcántara.



Juramentación de Delegados y Suplentes del Distrito Napco integrado por los Delegados y Suplentes: Francisco Alcántara, José Santos, Neidys Rondón, Alba Reyes, Dionilsy Soto, Roman de La Rosa, Manuel Bautista y Leonor Massy.

ASAMBLEA DISTRITAL PALA PIZZA, GRUPO MALLEN Y MADEINSA



Alfredo Frías mientras toma el juramento de los Delegados y Suplentes del Distrito Madeinsa, Pala Pizza y Grupo Mallén, integrados por: Gisela César Mena, Freiddin Segura, Yesenia Aquino, Mayra Díaz, Margenys Javier y Vanessa García .



Delegados y Suplentes integrado por Gisela César Mena, Freiddin Segura, Yesenia Aquino, Mayra Díaz, Margenys Javier y Vanessa García junto al equipo organizador de la Asamblea Distrital: Rosa Vidal, Alfredo Frías, Esmeralda De la Cruz, Ana De la Cruz, Gabriela De Leon y Melissa Del Rio Sosa.

ASAMBLEA DISTRITAL SINDONI, SUPREMA, ASOC. DE ZONA FRANCA, DOMINICAN GARDEN, OXITEC Y CARIBBEAN STEAL



Juramentación de las empresas Suprema Manufacturing junto a la Delegada Julissa F. Martinez del Giudece y las representantes de las empresas Asoc. De Ind. Zona Fran. Junto a Ronsagela Reyes, Esther Maria Pérez Representante de la empresa: Sindoni, Maria Gelbaert Garcia Representante de Dominican Garden Productos y Joselyn de León Representante de Dominican Garden junto al Técnico del IDECOOP.



De izquierda a derecha: Ariela Alemán, Francinés Lugo, Jesús Fernández, Julissa F. Martinez Del Giudece, a Rosangela Reyes, Esther Maria Pérez, Maria Gelabert Garcia, Joselyn de León, Pedro Rodríguez, Alfredo Frías, Esmeralda De la Cruz y Oscar Richards.

ASAMBLEA DISTRITAL SERCOMAX



Equipo organizador junto a los Delegados y Suplentes integrado por Anthony Bautista, Masiel Gunn Joselh, Yulissa Almánzar, Betania Reyes, Eliana D'laqueor, Olga Bernardo y Merci Reyes.



Juramentación de Delegados y Suplentes del Distrito Sercomax Anthony Bautista, Masiel Gunn Joselh, Yulissa Almánzar, Betania Reyes, Eliana D'laqueor, Olga Bernardo y Merci Reyes.

ASAMBLEA DISTRITAL TELEPERFORMANCE



Delegados y Suplentes del Distrito Teleperformance integrado por Marino Pichardo, Francis Osorio, Evelin Olivero, Maryuri Simón, Andreina Del Rosario, Jocarly Marlene Duran, Roberto Matos, Gabiana Guzmán, Erodys Santana y Alex Hernández.



Juramentación de los Delegados y Suplentes del Distrito Teleperformance integrado por Marino Pichardo, Francis Osorio, Evelin Olivero, Maryuri Simón, Andreina Del Rosario, Jocarly Marlene Duran, Roberto Matos, Gabiana Guzmán, Erodys Santana y Alex Hernández.

ASAMBLEA DISTRITAL TERMO ENVASES



Comité Distrital del Distrito Termo Envases integrado por los Delegados: Petrolina de la Cruz, Veruska Antigua, Giselle Mieses Santos y Jefry Mejía



Juramentacion del Distrito Termo Envases integrado por los Delegados y Suplentes Jefry Mejía, Giselle Mieses Santos, Veruska Lantigua, Petrolina De La Cruz, Yernancy Ramirez, Juan Mateo, Árlenme Serrano, Fátima Robles, Indiana Estrella y Yohanna Medina.

The background of the entire page is a repeating pattern of stylized trees. Each tree is composed of two overlapping triangles, one slightly offset from the other, creating a sense of depth. The trees are rendered in a dark blue color against a lighter blue background.

COOPERATIVA DE AHORRO,
CRÉDITO Y SERVICIOS MÚLTIPLES DE
LOS TRABAJADORES ZONA FRANCA,
INC. (COOPNAZONAF)

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2018

CON EL INFORME DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES

Informe de los Auditores Independientes

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

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF)**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples de los Trabajadores de Zona Franca, Inc. (COOPNAZONAF)**, al 31 de diciembre de 2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), según se describe en la nota 3, a los estados financieros que se acompañan.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN:

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

BASE PARA UNA OPINIÓN CALIFICADA:

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

1. La Cooperativa para los de intereses de la cartera de créditos utiliza el método de lo percibido para reconocer sus ingresos, es decir que los ingresos se registran cuando se reciben los pagos y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), que requieren el uso del método de lo devengado.

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), la cual es una base integral de contabilidad diferente a las normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También, Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

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

Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los directivos responsables de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditorías significativas, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

OTROS ASUNTOS:

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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.



Lic. Ferdinand De León
Socio Encargado de la Auditoría

Santo Domingo, R.D.
20 de febrero de 2019.

DE LEÓN Vidal & Asociados, SRL
De León, Vidal & Asociados, S.R.L.
Audidores y Contadores Públicos Autorizados

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana
Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; ICPARD No. 99334; RNC:130-371832

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

Activos	2018	2017
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	17,634,401	21,730,420
Cartera de crédito neta (nota 5)	747,826,766	558,441,649
Cuentas por cobrar y otras (nota 6)	15,431,154	6,097,244
Gastos pagados por anticipado (nota 9)	3,091,461	2,174,068
Total de activos corrientes	783,983,782	588,443,381
Inversiones (nota 7)	11,264,554	5,241,194
Propiedad, planta y equipos, neto (nota 8)	3,021,528	1,659,901
Otros activos (nota 9)	387,269	382,269
Total activos	798,657,134	595,726,745
Pasivos		
Ahorros de socios (nota 10)	617,758,312	452,432,199
Depósitos a plazo fijos (nota 11)	96,674,664	79,105,054
Cuentas por pagar proveedores (nota 12)	6,350,031	2,890,527
Retenciones y acumulaciones por pagar (nota 13)	24,149,172	23,546,112
Total pasivos corrientes	744,932,179	557,973,893
Patrimonio de los socios		
Aportaciones de socios	8,427,574	7,099,643
Membresía de socios	639,850	181,150
Capital institucional	9,779,797	6,580,471
Reservas estatutarias (nota 14)	12,857,700	7,057,837
Resultado del período	22,020,034	16,833,751
Patrimonio de los socios	53,724,954	37,752,853
Total pasivos y patrimonio de los socios	798,657,134	595,726,745

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

ESTADOS DE EXCEDENTES Y EXCEDENTES ACUMULADOS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

	2018	2017
<u>Ingresos Financieros:</u>		
Intereses sobre préstamos	110,676,037	85,553,874
Intereses cobrados en inversiones a plazo fijo	404,947	241,194
Intereses cobrados en operaciones de créditos	102,579	-
Comisiones cobradas en servicios	399,359	272,717
Total ingresos	111,582,922	85,553,874
Gastos Financieros (nota 17)	23,224,788	18,128,329
Margen financiero	88,358,134	67,425,545
<u>Gastos de operaciones</u>		
Compensaciones al personal (nota 15)	24,872,944	18,841,213
Generales y administrativos (nota 16)	26,968,797	22,150,962
Depreciación y amortización	971,372	583,504
Total gastos operacionales	52,813,113	41,575,679
Excedentes en operaciones	35,545,021	25,849,866
Otros ingresos (nota 18)	3,045	21,148
Excedente antes de bonificación y reservas	35,548,066	26,384,925
Bonificación	3,554,807	2,446,525
Excedente antes reservas	31,993,259	23,938,400
<u>Gastos de reserva constituidas del período:</u>		
Reserva general	375,248	296,479
Reserva educativa	1,599,663	1,196,920
Capital Institucional	3,199,326	2,244,500
Fondo de desarrollo	1,599,663	1,122,250
Fondo de desarrollo tecnológico	1,599,663	1,122,250
Fondo de relaciones con la comunidad	1,599,663	1,122,250
Total reservas y provisiones	9,973,226	7,104,649
Excedentes netos del período	22,020,034	16,833,751

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de los socios	Capital institucional	Reservas estatutarias	Excedentes acumulados	Excedentes período	Total
Saldos al 1 de enero de 2017	7,567,906	4,335,971	3,859,328	-	20,188,947	35,952,152
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	20,188,947	(20,188,947)	-
Capital institucional	-	2,244,502	-	-	-	2,244,502
Aportaciones socios	(161,764)	-	-	-	-	(161,764)
Membresía de socios	(125,350)	-	-	-	-	(125,350)
Transferencia de reservas	-	-	3,198,509	-	-	3,198,509
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	16,833,751	16,833,751
Distribución de excedentes	-	-	-	(20,188,947)	-	(20,188,947)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	7,280,792	6,580,473	7,057,837	-	16,833,751	37,752,853
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	16,833,751	(16,833,751)	-
Capital institucional	-	3,199,326	-	-	-	3,199,326
Aportaciones socios	1,327,931	-	-	-	-	1,327,931
Membresía de socios	458,700	-	-	-	-	458,700
Transferencia de reservas	-	-	5,799,863	-	-	5,799,863
Excedentes del período	-	-	-	-	22,020,034	22,020,034
Distribuciones excedentes	-	-	-	(16,833,751)	-	(16,833,751)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	9,067,423	9,779,799	12,857,700	-	22,020,034	53,724,954

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

	2018	2017
Excedentes netos del período	22,020,034	16,833,751
Depreciación	971,372	583,504
Reservas y provisiones	-	7,104,649
Ajuste para conciliar la ganancia neta y el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Aumento (disminución) en:		
Cartera de crédito	(189,385,117)	(115,735,219)
Cuenta por cobrar	(9,333,910)	(1,136,159)
Gastos pagados por anticipado	(917,393)	(81,767)
Otros activos	(5,000)	-
Depósitos ahorros y a plazo fijo	182,895,723	108,729,863
Cuentas por pagar	3,459,504	694,430
Acumulaciones y retenciones por pagar	603,060	18,673,349
Total ajustes	(12,683,133)	11,144,497
Efectivo neto provisto (usado) por actividades de operación:	10,308,273	35,666,400
Efectivo provisto por actividades de inversión:		
Adquisición(retiro) de activos fijos	(2,333,000)	(544,213)
Inversiones	(6,023,360)	(5,241,194)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(8,356,360)	(5,785,407)
flujo de efectivo en actividad de financiamiento		
Aporte de capital	4,985,957	(161,764)
Transferencia y uso de reservas	5,799,863	(21,975,936)
Distribución excedentes	(16,833,751)	-
Efectivo neto provisto (usado) actividades de financiamiento	(6,047,931)	(22,137,700)
Aumento (disminución) efectivo neto	(4,096,017)	7,743,293
Efectivo al inicio del período	21,730,420	13,987,127
Efectivo al final del período	17,634,402	21,730,420

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

1. Entidad.

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

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

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

La sede central de la Cooperativa está ubicada en la Plaza Castilla, 3er. nivel, local 5 - T, avenida Abraham Lincoln, esquina Lope de Vega, Santo Domingo Distrito Nacional.

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.

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. 127-64, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control de la siguiente manera:

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

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)



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

Consejo de Administración

Nombre

Sr. Rafael Piantini
Sra. Aira Montañó
Sr. David Gerónimo
Sr. Radhyvelka Villalona
Sr. Alexis Soto

Posición

Presidente
Vice - Presidente
Tesorero
Secretaria
Vocal

Consejo de Vigilancia

Nombre

Sra. Gloria Cepeda
Sra. Dulce Blanco
Sr. Radhamés Mateo
Sr. Francisco Hernández
Sra. María Araujo

Posición

Presidente
Secretaria
Vocal
1er. Suplente
Suplente

Comité de Crédito

Nombre

Sr. Eduart Pérez
Sr. Carlos Martínez
Sra. Ysabel Camacho
Sra. Jenny Thomas

Posición

Presidente
Secretario
Vocal
Suplente

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

Nombre

Sr. Jesús Fernández
Sr. Bartolo del Rosario Salazar
Sra. Juana B. Mosquea Berroa

Posición

Gerente General
Gerente Financiero
Contadora

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

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's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana 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.

2.2 Bases de medición.

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

2.3 Moneda funcional y de presentación.

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

2.4 Uso de estimados y juicios.

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

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

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

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 (NIIF's) y la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

3. Principales políticas de contabilidad.

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

3.1 Efectivo y su equivalente.

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

3.2 Cartera de crédito y provisión para cuentas de dudoso cobro.

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

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la Ley 127-64 y su reglamento, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período.

3.3 Política crediticia y provisión para la cartera de créditos

La COOPNAZONAF tiene una política de préstamos y créditos de servicios regulados para facilitarles y otorgarles a sus socios y acorde a las disposiciones de la Ley 127-64.

La COOPNAZONAF tiene una política definida para la creación de una provisión para cuentas dudosas. La gerencia realiza evaluaciones continuas de las cuentas por cobrar para determinar si algunos cobros serán potencialmente incobrables y cualquier valor determinado como incobrable es cargado directamente a los resultados operacionales del ejercicio correspondiente, en consonancia con lo dispuesto en el art. #62 del reglamento de la Ley 127-64 dice que debe segregarse mensual el cinco por ciento (5%) de los ingresos provenientes de operaciones de crédito, eliminándose posteriormente los préstamos que resulten incobrables de dicha provisión.

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

3.4 Propiedad, mobiliarios, equipos y depreciación

3.4.1 Propiedad, mobiliarios y equipos

La propiedad, planta y equipos está registrada al costo de adquisición menos la depreciación acumulada, la cual es computada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

3.4.2 Depreciación.

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

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Años vida útil</u>
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de cómputo	4

3.5 Provisiones y reservas.

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

3.6 Prestaciones laborales.

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Cooperativa registra el pago de prestaciones como gasto en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por ésta.

3.7 Sistema de seguridad social.

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

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

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

3.8 Impuesto sobre la renta.

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

3.9 Poder de enmienda de los Estados Financieros

Estos estados financieros han sido preparados por la Gerencia de COOPNAZONAF sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados luego de efectuarse su emisión.

3.10 Contabilización del deterioro del valor de los activos

La Cooperativa contabiliza los activos de larga vida, de acuerdo con 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 los flujos futuros de efectivo esperados que generen.

3.11 Poder de Enmienda de los Estados Financieros

Estos Estados Financieros han sido preparados por la Gerencia de COOPNAZONAF sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados luego de efectuarse su emisión.

3.12 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.

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

4. Efectivo en caja y bancos.

Un detalle del efectivo en caja y banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es el siguiente:

<u>Detalle:</u>	2018	2017
Caja chica	10,000	10,000
Banco del País	-	21,720,420
BANRESERVAS	607,255	-
Banco BHD - León	696,305	-
Banco Popular	16,320,841	-
Totales	17,634,401	21,730,420

5. Cartera de créditos.

Un detalle de la cartera de créditos y cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

<u>Detalle:</u>	2018	2017
Cartera de crédito.	-	570,255,402
Préstamos a corto plazo	756,545,820	-
Prestamos socios inactivos	7,913,572	-
Totales	764,459,392	570,255,402
Provisión para cuentas incobrables	(16,632,626)	(11,813,752)
Total cartera de crédito neta	747,826,766	558,441,649

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

6. Cuentas por cobrar.

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es:

Detalles:	2018	2017
CONVATEC	2,091,369	1,814,395
Johanson Dominicana, S. A.	236,045	-
Global Services Corporation GSC. SRL.	8,041	-
Salud En Red Nacional, S. A. (Serena)	24,825	-
Centro Diagnostico Especializado	95,949	-
Jonhson and Jonhson	677,891	567,142
Accumed Corp, S.R.L.	1,469,978	-
Onemax	181,678	47,020
Davis & Geck Caribe, Ltd.	473,621	342,588
Eduars Lifescientes	(6,834)	687,497
Air Liquide Dominicana	8,224	88,067
Baxter Healthcare S.A.	724,141	-
Fábrica de refrigerante comerciales	239,670	398,768
Metrix Dominicana	258,043	-
Pi Manufaturing	41,680	25,137
Pala pizza	1,350,251	366,842
Corflex Caribe, S.R.L.	132,394	189,746
ADOZONA	5,775	2,495
Servofial, S.R.L.	41,756	-
Sindori Group, S.R.L.	80,945	48,960
L & DM Dominicana, S.R.L.	56,836	50,413
Sg Somos Gourmet, S.R.L.	525,373	-
Nmb, Santo Domingo, S.R.L.	388,331	-
Ixp Santo Domingo, Ltd.	5,590	9,832
Getinge Dominicana Republic S.A.	1,111,457	791,358
Caribea Stel And Tube, S.A.		33,545
Laurelton Jewelry, S.R.L.	(141)	-
Flobeman, S.R.L.	448,056	179,171
Unifood, S.R.L.	31,535	18,223
Teleperformance	1,289,549	430,296
R&P Caribbean Design, S.R.L.	2,742	-
Ferreteria Maderera El Rubio, S.R.L.	7,068	-
Brinsa Dominicana	-	5,750

Continúa...

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

Continuación, cuenta por cobrar...

Termo Envases, S.A.	1,508,303	-
CamSoft, S.R.L.	46,830	-
Farbel, S.A.	13,426	-
Oxitec S.R.L.	24,245	-
Napco DR, S.A.	384,431	-
Alorica Dominicana	839,114	-
Karisma Vacation Club, L.T.D.	24,561	-
Cedar Creek Internacional	29,449	-
Sercomax	441,247	-
Asoc, Ind, Zona Franca San Pedro	30,050	-
Simaplas Dominicana, S.A.	77,660	-
Reclamaciones pendientes	10,000	-
Totales	15,431,154	6,097,244

7. Inversiones.

Un detalle de las inversiones 31 de diciembre de 2018 y 2017 es como sigue:

Detalle:	2018	2017
Certificado financiero Banco Popular	10,639,929	5,241,194
COLAC	624,625	-
Totales	11,264,554	5,241,194

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

8. Mobiliarios y equipos.

Un movimiento de las adiciones y retiros de los mobiliarios y equipos al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

Descripción	Costo inicial al 31/12/2017	Depreciación	Adiciones	Retiros	Total activos al 31/12/2018
Mobiliarios y equipos de oficina	1,440,078	-	435,576	-	1,875,654
Equipos de cómputos	2,438,413	-	,747,075	(1,099,862)	3,085,626
Total, activos fijos	3,878,491	-	2,182,651	(1,099,862)	4,961,280
<u>Depreciación acumulada</u>					
Mobiliarios y equipos de oficina	(767,297)	(343,661)	-	85,013	(1,025,946)
Equipos de cómputos	(1,451,293)	(627,711)	-	1,165,198	(913,806)
Total depreciación acumulada	(2,218,590)	(971,372)	-	1,250,211	(1,939,751)
Total activos netos	,659,901	(971,372)	2,182,651	150,349	3,021,529

9. Gastos pagados por anticipado y otros activos.

Un detalle de los gastos pagados por anticipados y otros activos al 31 de diciembre 2018 y 2017, es como sigue:

<u>Detalles:</u>	2018	2017
<u>Gastos pagados por anticipado:</u>		
Seguros en general	115,613	70,981
Licencias Watchguard	106,446	28,609
Baterías para inversores	32,786	-
Certificado Secure Sockets Layer (SSL)	-	4,876
Licencias de Office	247,878	208,935
Afiliación CONACOO	-	-
Proyecto readecuación eléctrica	-	1,002,129
Proyecto de digitalización	222,583	455,297
Proyecto automatización procesos simp	1,506,748	-
Plan Estratégico	224,456	366,942

Continúa...

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

Continuación...

Proyecto Desarrollo APP Acceso Apples	88,500	-
Reclamaciones Pendientes	-	36,300
Modulo activos fijos nómina, presupuestos	253,305	-
Cambio teléfonos celulares	98,613	-
Servicio actualización de infraestructura	-	-
Licencia Servidor Bizagia	194,533	-
Sub total	3,091,461	2,174,069

Otros activos

Depósito, agua, luz y teléfono	30,000	30,000
Depósito de alquiler	357,269	352,269
Sub total	387,269	382,269
Total general	3,478,730	2,556,338

10. Depósitos de ahorros.

Un detalle de los depósitos de ahorros 31 de diciembre 2018 y 2017, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	2018	2017
Ahorros generales	610,633,887	452,432,199
Ahorros socios inactivos	7,124,425	-
Totales	617,758,312	452,432,199

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

11. Depósitos a plazo fijo.

Un detalle de los depósitos a plazo fijo al 31 de diciembre 2018 y 2017, es como sigue:

<u>Detalle:</u>	2018	2017
Depósitos a plazos fijos	96,674,664	79,105,054
Totales	96,674,664	79,105,054

Los depósitos a plazos fijos son aportes voluntarios de certificados personales de los socios.

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

12. Documentos y cuentas por pagar.

Un detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguientes:

<u>Detalle:</u>	2018	2017
Proveedores institucionales	2,464,930	2,890,527
Cheques vencidos no reclamado	709,601	-
Cuenta suspenso proveedores de servicios	644,681	-
Otras cuentas por pagar	2,530,819	-
Totales	6,350,031	2,890,527

13. Retenciones y acumulaciones por pagar.

Un detalle de esta cuenta es como sigue:

<u>Detalle:</u>	2018	2017
Intereses por pagar ctas. ahorros y aport.	16,397,720	16,941,374
Depósitos no identificados	579,164	308,776
Depósitos a plazo	-	4,707
Regalía pascual	-	-
Bonificación y compensaciones al personal	4,343,474	2,967,379
Provisión gastos de auditoría	101,340	106,200
Vacaciones	327,602	305,647
Provisión gastos de asamblea	1,145,730	1,145,598
Provisión gastos reuniones directivos	141,022	-
Provisión gastos celebración navideña	-	-
Uniforme	279,006	287,625
Provisión prestaciones laboral	430,413	671,718
Provisión centro de formación y capacitación	-	556,876
Provisión gasto gobernabilidad	196,500	42,000
Servicios legales	23,034	-
Impuesto sobre la renta	81,964	105,254
Retención 30% seguro médico privado	-	47,037
ITBIS retenido a terceros	43,476	-
Retención 10% intereses pagados	58,726	53,222
Tasación y avalúo de clientes	2,500	-
Retención por pagar seguro de vida	34,984	-
Totales	24,149,172	23,543,412

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

14. Reservas estatutarias.

Un detalle de las reservas al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es como sigue:

<u>Detalles:</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Educativa	1,697,549	1,071,923
General	1,146,602	771,354
Relaciones con la comunidad	2,721,913	1,122,250
Fondo de desarrollo tecnológico	2,721,913	1,122,250
Fondo desarrollo	4,569,723	2,970,060
Totales	12,857,700	7,057,837

Reserva general: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64, y su reglamento sobre cooperativas, y está constituida por lo menos de las dos décimas parte del uno por ciento de la suma total de las operaciones brutas. Dicha reserva se establece con el fin de cubrir cualquier contingencia que no esté cubierta por el seguro, según artículos No.57 y 58 del reglamento.

Reserva educativa: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64, sobre cooperativas, y se determina según la ley sobre la base del 5% de los excedentes del período.

15. Gastos y compensaciones al personal.

Un detalle de las compensaciones al personal al 31 de diciembre de 2018 y 2017

<u>Detalles:</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Sueldos y jornales	17,454,903	13,726,845
Horas nocturnas	1,421	-
Regalía pascual	1,519,534	1,200,798
Compensaciones por desempeño	736,656	481,349
Vacaciones	940,289	740,766
Seguro médico privado	936,913	622,650
Seguro de riesgo laboral	138,698	102,529
Contribución del empleador AFP	1,217,891	858,975
Contribución del empleador SFS	1,131,354	709,072
Aporte patronal INFOTEC	182,321	141,069
Entrenamiento y capacitación	601,903	249,090
Actividades sociales	11,061	8,070
Totales	24,872,944	18,841,213

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

16. Gastos generales y administrativos.

Un detalle de los gastos y administrativos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

Detalles de Gastos:	2018	2017
Honorarios servicios asesorías	716,260	637,200
Uniformes	136,800	116,400
Refrigerios	5,403	267,787
Alquileres oficinas	2,795,637	2,639,864
Digitación de documentos	593,716	625,266
Legales	222,473	213,000
Papelerías y útiles de oficina	530,931	700,191
Comunicaciones	2,259,767	1,725,574
Luz, agua y basura	336,888	263,519
Reuniones de directivos	364,552	274,674
Gastos gobernabilidad	2,208,000	1,769,250
Transportes y mensajería local	59,927	215,333
Mantenimiento y reparación muebles y equipos	10,620	14,160
Útiles y gastos de aseo	170,316	113,622
Promoción y publicidad	55,713	63,022
Auditoría externa	209,593	212,400
Mantenimiento y reparaciones otros equipos	-	2,971
Combustibles y lubricantes	1,243,571	1,060,350
Contribuciones y cuotas	32,500	30,000
Donaciones	49,266	34,200
Celebración navideña	393,265	360,974
Asamblea	1,800,000	1,800,000
Centro de formación y capacitación	1,799,970	600,000
Cuentas Incobrables	5,533,802	4,455,636
Comisiones y cargos bancarios	1,695,835	1,294,987
Licencias y permisos	542,819	453,733
Mantenimiento y reparación equipos cómputos	404,198	304,797
Envíos	300	950
Seguro en general	94,499	35,491
Instalaciones y mejoras de propiedad	1,143,009	922,480
Sistema cómputos Safe	-	45,324
Hospedaje modulo 1 banking COSEFI	386,090	370,585

Continúa...

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

Continuación, gastos generales y administrativos.

<u>Detalles de Gastos:</u>	2018	2017
Amortizaciones	30,885	-
Amortización Página Web	-	39,445
Módulos activos, nóminas y préstamos	105,545	-
Consultas de datos buro de crédito	189,146	140,501
Gasto plan estratégico	155,139	88,572
Suministro comedor empleados	67,557	77,028
Gasto foto copias	479,665	87,275
Mantenimiento Página Web	138,178	94,400
Recarga de extintores	6,962	-
Total de generales y administrativos	26,968,797	22,150,962

17. Gastos financieros.

Un detalle de los gastos financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

<u>Detalles:</u>	2018	2017
Intereses depósitos de ahorros	16,004,038	12,229,924
Intereses a plazo fijo	6,826,966	5,898,405
Intereses pagados en aportaciones	393,785	-
Totales	23,224,788	18,128,329

18. Otros ingresos.

Un detalle a otros ingresos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es como sigue:

<u>Detalles:</u>	2018	2017
Penalidad por mora	808	-
Otros	2,237	21,148
Total otros ingresos	3,045	21,148

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017
(Valores expresados en RD\$)

19. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal correspondiente al 31 de diciembre de 2018, en la Cooperativa no hubo ninguna contingencia fiscal.

20. Bonos y participación de los beneficios establecidos por ley.

Las leyes locales establecen un salario de navidad y una participación en las ganancias a favor de los empleados y trabajadores.

Salario de navidad:

Para todos los empleados y trabajadores, la ley establece que se le pagara en diciembre una doceava parte de los sueldos y salarios ganados por los empleados y trabajadores durante el año.

Bonificación:

En la Cooperativa se distribuye el diez por ciento del beneficio neto antes de las reservas, limitado al equivalente de un sueldo y medio, a favor de los empleados y trabajadores con menos de tres años de antigüedad, dos sueldos a empleados y trabajadores con más de tres años y la proporción para aquellos con menos de un año, pagadero en un período entre 90 y 120 días después de la fecha de cierre.

21. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018, para estar acorde con la presentación de estos a la fecha citada.

22. Eventos posteriores a la fecha de cierre del período.

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



Abraham Lincoln Plaza Castilla, local 5t 3er nivel.
Santo Domingo. R. D. • Tel. : 809-565-6971
info@coopnazonaf.com • www.coopnazonaf.com
RNC: 430113352 •   @coopnazonaf