



Auditoria - Consultoria Administrativa, Contable, Financiera e Informatica, Capacitación y Educación

*COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA
CONTRALORÍA GENERAL, R.L.*

*ESTADOS FINANCIEROS
AUDITADOS*

AL 30 DE ABRIL 2024-2023

*COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA
CONTRALORÍA GENERAL, R.L.*

CONTENIDO

<i>1. Dictamen de los Auditores Independientes</i>	<i>1-3</i>
<i>2. Estados Financieros</i>	
<i>2.1 Balance de Situación Financiera</i>	<i>4</i>
<i>2.2 Estado de Resultados de Operaciones</i>	<i>5</i>
<i>2.3 Estado Patrimonial</i>	<i>6</i>
<i>2.4 Flujo de Efectivo</i>	<i>7</i>
<i>3. Notas a los Estados Financieros</i>	<i>8-20</i>
<i>4. Anexos</i>	<i>21-22</i>



Auditoria - Consultoria Administrativa, Contable, Financiera e Informatica, Capacitación y Educación

Junta De Directores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA CONTRALORÍA GENERAL, R.L.**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Hemos auditado los Estados Financieros que se acompañan de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la Contraloría General R.L.**, que comprende el Balance de Situación Financiera al 30 de Abril de 2024, y los Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio Neto y Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las principales políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos causados por algunos asuntos expuestos en los Estados Financieros (Ver Nota N°6) estos presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la Contraloría General, R.L.** al 30 de Abril de 2024, y su desempeño financiero, y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aceptadas por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOO) y otras políticas contables tal como se describen en las Notas N°1- 2 de los estados financieros.

Base para la opinión:

Nuestra revisión se desarrolló de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). La responsabilidad de conformidad con esas normas se detalla en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Mantenemos independencia con la Cooperativa atendiendo al Código de Ética para los Contadores profesionales que son relevantes para nuestra auditoría y hemos cumplido con nuestra responsabilidad de acuerdo con estos requerimientos y el (Código de Ética del IESBA). Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

Asuntos Relevantes de la Auditoría

La Cooperativa mantiene provisiones para posibles cobros dudosos que al 30 de abril de 2024 asciende a B/.125,120. La provisión para posibles préstamos incobrables es considerada como un asunto clave de auditoría debido a lo significativo del saldo de los préstamos y avances a clientes en los estados financieros, tomados en su conjunto y a los juicios y estimaciones significativas que se requieren para determinar los importes de la provisión para posibles préstamos incobrables.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la Contraloría General, R.L.** es responsable por la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las NIIF y del control interno que la administración determine como necesario para la preparación de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, para seleccionar y aplicar políticas contables aprobadas.

Además la administración es responsable de evaluar la capacidad de la organización para continuar como un negocio en marcha revelando los asuntos relativos a su continuidad y utilizando las bases contables necesarias para la puesta en práctica de dicho principio.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de firmeza, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad en las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detectará un error de importancia relativa cuando este exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran de importancia relativa si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse 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, ejercemos el juicio profesional y mantenemos la independencia durante toda la auditoría.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores importantes en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos, y obtenemos evidencias de auditoría que sean suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas, o la violación del control interno.
- Obtenemos una comprensión 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 Cooperativa.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la administración.
- Evaluamos la estructura y contenidos generales de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que permitan su presentación razonable.
- Evaluamos la puesta en práctica de la Ley 23 sobre el Blanqueo de Capitales con los siguientes resultados
 - La Cooperativa cuenta con el Manual de Blanqueo requerido para la puesta en práctica de dicha actividad
 - Presentan Declaración Jurada Semestral 2 veces al año
 - Las listas ONU son atendidas en el tiempo requerido
 - Los estamentos de responsabilidad asisten a Seminarios dictados por el ente regulador IPACOOOP y otras Instituciones

Entre los asuntos que han sido comunicados a la administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados de la Contraloría General R.L**, determinamos aquellos que han sido los más significativos en la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes. La Cooperativa no ha tenido ninguna situación que requiera este tratamiento.

Otros requerimientos legales de información

En cumplimiento con la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del contador público autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- Que la dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de auditoría se ha realizado físicamente en el territorio panameño.
- El socio de la auditoría que ha elaborado este informe de los auditores independientes es el Lic. Darío O. Rodríguez.
- El equipo de trabajo que ha participado en esta auditoría está conformado por el Lic. Roberto Moreno Martínez, Lic. Rafael B. Castillo C. y el Lic. Darío Rodríguez.

Lic. Darío O. Rodríguez
Socio Director
Licencia C.P.A. 644

Panamá, 14 de Junio de 2024

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA CONTRALORÍA GENERAL, R.L
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Audi-Consult

AL 30 DE ABRIL 2024-2023

ACTIVOS	Notas	2024	2023
Activos Corrientes:			
Efectivo	5	B/ 473,835	377,978
Préstamos por Cobrar asociados, neto	6	2,717,848	2,878,912
Cuentas por Cobrar	7-a	50,395	36,608
Total de Activos Corrientes		3,242,078	3,293,498
Activos no Corrientes			
Cuentas por cobrar	7-b	166,089	164,891
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	8	1,178,842	1,198,213
Inversión	9	38,500	38,500
Otros activos	10	201,690	136,257
Total de Activos No Corrientes		1,585,121	1,537,861
TOTAL ACTIVOS		4,827,199	4,831,359
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos corrientes			
Depósitos recibidos de asociados	11	1,122,183	1,066,466
Gastos Acumulado por pagar	12	6,067	2,598
Retenciones laborales por pagar	13	30,906	32,172
Cuentas por pagar	14	200,663	263,945
Total Pasivos Corrientes		1,359,820	1,365,181
Pasivos no corrientes			
Reserva para prima de antigüedad e indemnización	15	58,030	53,278
Total Pasivo No Corriente		58,030	53,278
TOTAL PASIVOS		1,417,850	1,418,459
Patrimonio de Asociados			
Aportaciones	16	2,258,534	2,249,220
Donaciones		3,664	3,664
Reservas legales y fondos sociales	17	189,932	192,178
Utilidades no distribuidas		9,971	16,962
Superávit por revaluación		943,687	943,687
Excedente acumulado no apropiado del periodo		3,560	7,189
Total Patrimonio de Asociados		3,409,348	3,412,900
TOTAL DE PASIVOS, PATRIMONIO DE ASOCIADOS Y RESERVAS	B/	4,827,199	4,831,359

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA CONTRALORÍA GENERAL, R.L
ESTADO DE RESULTADO**

Audi-Consult

Por el período comprendido del 1 de Mayo 2023 al 30 de Abril 2024-2023

Intereses y comisiones ganadas sobre:	Notas	2024	2023
Préstamos	18	B/. 298,616	340,334
Manejo	19	69,791	86,659
Total de ingresos por intereses y comisiones		<u>368,407</u>	<u>426,993</u>
 Gastos financieros sobre:			
Ahorros	20	-40,859	-45,854
Préstamos		0	-505
Aportaciones salientes		0	-2,651
Total de gastos financieros		<u>-40,859</u>	<u>-49,010</u>
 Ingreso neto por intereses y comisiones antes de provisiones			
		<u>327,547</u>	<u>377,983</u>
Provisión para posibles préstamos incobrables	21	-1,380	-4,155
Ingreso neto de intereses y comisiones después de provisiones		<u>326,167</u>	<u>373,828</u>
 Otros ingresos			
Cuotas ingresos		235	180
Inversiones		3,505	3,355
Primas		0	2,558
Alquileres		0	26
Cobranza de primas		3,285	0
Otros		5,322	4,032
Total de otros ingresos		<u>12,347</u>	<u>10,151</u>
 Gastos operativos			
Salarios y otros gastos de personal	22	-151,423	-171,858
Generales y administrativos	23	-166,853	-187,919
Depreciación y amortización		-14,760	-13,142
Total de gastos operativos		<u>-333,037</u>	<u>-372,919</u>
Total de ingresos de operaciones antes de reservas y fondos legales		<u>5,478</u>	<u>11,060</u>
 Reservas y fondos legales			
Reserva Patrimonial		548	1,106
Fondo de Previsión social		520	1,051
Fondo de Educación		548	1,106
Fondo IPACOOOP		274	553
Fondo de Integración		27	55
Total de reservas y fondos legales		<u>1,917</u>	<u>3,871</u>
 Ganancia neta		 B/. <u>3,560</u>	 <u>7,189</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA CONTRALORÍA GENERAL, R.L.**
Estado de cambio en el Patrimonio Neto
31 de Abril de 2024 y 2023

Audi-Consult

	Fondos Legales												Patrimonio Neto
	Aportaciones	Donaciones	Reserva Patrimonial	Previsión Social	Educación	Otros Fondos	Utilidades no distribuidas	Superávit por revaluación					
Saldo al 30 de abril 2023	B/. 2,249,220	B/. 3,664	B/ 177,558	B/. 9,224	B/. 1,106	B/. 4,290	B/ 24,151					943,687	3,412,900
Aportaciones recibidas	9,314												9,314
Retiro de aportaciones de asociados													
Excedentes Distribuidos											(14,180)		(14,180)
Aumento de reservas			548	520	548								1,616
Ajustes a reservas													0
Utilización de reservas				(2,755)	(1,106)								(3,861)
Excedente del año											3,560		3,560
Efecto de superávit por depreciación de revaluación													0
Saldo al 30 de abril 2024	B/. 2,258,534	B/. 3,664	B/ 178,106	6,989	548	4,290	13,531					943,687	3,409,348
Saldo al 30 de abril 2022	B/. 2,262,397	B/. 3,664	B/ 176,859	B/. 16,533	B/. 7,193	B/. 10,063	B/ 127,905					937,907	3,542,521
Aportaciones recibidas	143,760												143,760
Retiro de aportaciones de asociados	(156,937)												(156,937)
Excedentes Distribuidos											(110,943)		(110,943)
Aumento de reservas			1,106	1,051	1,106								3,263
Ajustes a reservas			(407)										(407)
Utilización de reservas				(8,360)	(7,193)	(5,773)							(21,326)
Excedente del año											7,189		7,189
Efecto de superávit por depreciación de revaluación												5,780	0
													5,780
Saldo al 30 de abril de 2023	B/. 2,249,220	3,664	177,558	9,224	1,106	4,290	24,151					943,687	3,412,900

Las notas que se acompañan son parte integral de los Estados Financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA CONTRALORÍA GENERAL, R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Audi-Consult

Años Terminados el 30 de abril 2024 y 2023

	2024	2023
Actividades de Operación		
Ganancia Neta	B/. 3,560	7,189
Ajustes para conciliar la ganancia neta con el efectivo de las actividades de operación		
Reserva para préstamos incobrables	1,380	4,155
Depreciación y amortización	14,760	13,142
Resultados antes de cambios en el capital de trabajo	16,140	17,297
Cambios en activos y pasivos operativos:		
Préstamos por Cobrar asociados, neto	159,684	321,490
Cuentas por Cobrar	-14,985	-30,465
Otros Activos	-65,434	-115,576
Depósitos recibidos de asociados	55,717	-183,774
Cuentas por Pagar	-63,282	49,840
Gastos Acumulado por pagar	3,469	-880
Retenciones laborales por pagar	-1,266	0
Pago de prima de antigüedad e indemnización	4,752	-10,787
Efectivo de las operaciones	78,657	29,848
Flujos de efectivo de las actividades de operación	98,357	54,334
Actividades de inversión		
Aumento de Inversión	0	-7,000
Adición de equipo de oficina	4,611	-37,187
	4,611	-44,187
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Actividades de financiamiento		
Excedente Distribuido	0	-46,751
Aumento de Superávit	0	5,780
Préstamos bancarios por pagar	0	-11,571
Aportaciones y retiros netos de asociados	9,314	-13,177
Reservas legales y fondos sociales	-2,246	-18,470
Ajustes al Excedente	-14,180	-44,913
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento	-7,112	-129,102
Aumento (Disminución) neto del efectivo	95,856	-118,955
Efectivo al inicio del año	377,978	496,933
Efectivo final del año	B/. 473,833	377,978

1. INFORMACION GENERAL:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito **EMPLEADOS DE LA CONTRALORÍA GENERAL, R.L.**, en adelante “la Cooperativa” cuyas siglas son CACECG, R.L sin fines de lucro fue constituida mediante Escritura Pública No. 5028 de la Notaría Segunda del Circuito de Panamá con fecha 25 de mayo de 1981, inscrita en su inicio en la Ficha Cooperativa N° 00087, Rollo 215, Imagen 0002, Sección de Micropelículas Cooperativas del Registro Público. El Instituto Panameño Autónomo Cooperativo le otorgó Personería Jurídica mediante Resolución N° IPACCOOP PJ-5 del 4 de junio de 1981.

La Cooperativa se acoge a los beneficios de la Ley No. 17 del 1° de mayo de 1997, que rige a las asociaciones cooperativas y reconoce a las mismas como asociaciones de utilidad pública y de interés social, sin fines de lucro. Esta ley la exime del pago de todo impuesto nacional.

La principal actividad de la Cooperativa es promover el cooperativismo, suministrar a sus asociados y terceros servicios de tipo bancario a quienes son: Empleados permanentes de la Contraloría General de la República de Panamá, Empleados de la Cooperativa y Ex - empleados, que están activos y que manifiesten su interés de seguir siendo asociados, los funcionarios de otras Entidades Gubernamentales, los cónyuges, hijos (as) padres o madres de asociados en la Cooperativa.

2. Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) nuevas y revisadas.

Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) e Interpretaciones aún No Adoptadas por la Cooperativa.

- **NIIF 9 Instrumentos Financieros;**

En julio 2014, el Internacional Accounting Standards Board (IASB), emitió su versión final la cual reemplaza la Norma Internacional de Contabilidad la NIC 39

La Cooperativa no ha adoptado la NIIF 9, la cual entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2018. La norma introdujo nuevos modelos de clasificación y medición para activos financieros.

Estrategia de Implementación:

El proceso de implementación de NIIF 9 de la Cooperativa debe ser regido por un equipo de trabajo cuyos miembros incluyen representantes de las áreas de riesgo, finanza y funciones de tecnología de la información (TI). Este equipo debe acoplarse para revisar los supuestos clave, tomar decisiones y monitorear el avance de implementación en todos los niveles de la Cooperativa, incluyendo la evaluación sobre la suficiencia de recursos.

La Cooperativa está iniciando un trabajo contemplando una evaluación de impacto análisis contable de trabajo sobre el diseño y desarrollo de modelos, esto conlleva etapas de preparación de los sistemas y documentación proceso y controles, sujeto a cambios producto de la implementación de la NIIF 9.

Clasificación y medición- activos financieros

La NIIF 9, contiene un nuevo enfoque de clasificación y medición para los activos financieros que refleja el modelo de negocio en el que los activos son gestionados y sus características de flujos de caja.

La NIIF 9 incluye tres (3) categorías de clasificación principales para los activos financieros:

1. Medidos al costo amortizado CA
2. Medidos al valor razonable con cambios en otras utilidades integrales VRCOUI
3. Medidos al valor razonable con cambios en resultados VRRCR.

La Norma elimina las categorías existentes de la NIC 39, mantenidos hasta su vencimiento, préstamos y partidas por cobrar e inversiones disponibles para la venta. Un activo financiero es mantenido a costo amortizado CA y no a valor razonable con cambios en resultados si cumple con ambas de las siguientes condiciones.

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de caja contractuales.
- Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente de pagos a principal e intereses sobre el saldo vigente.

Un instrumento de deuda es medido a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales VRCOUI, solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como valor razonable con cambios a resultados VRRCR:

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objeto es logrado al cobrar flujos de efectivo contractuales y al vender estos activos financieros; y
- Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados solamente a pagos a principal e intereses sobre el saldo vigente.

Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, la Cooperativa puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de otras utilidades.

Todos los valores de inversión son medidos a su valor razonable con cambios en otras utilidades integrales.

Adicionalmente en el reconocimiento inicial, la Cooperativa puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición CA o VRCOCI a ser medido a VRRCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir a la fecha o se observa algún instrumento que aplique a este criterio.

Evaluación si los flujos de caja contractuales son solamente pagos de principal e intereses SPI

Para el propósito de esta evaluación, aplican las siguientes definiciones:

- “Principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial.
- “Interés” es definido como la condición del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente a un periodo de tiempo particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo de préstamos y otros costos asociados de liquidez y costos administrativos al igual que el margen de rentabilidad.

Al evaluar si los flujos de caja contractuales son solamente pagos de principal e intereses, la Cooperativa considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el periodo o monto de los flujos de caja contractuales de tal modo que no cumpla con esta condición.

Al hacer esta evaluación la Cooperativa considera:

- Eventos contingentes que cambiarán el monto y periodicidad de los flujos de caja;
- Condiciones de apalancamiento.
- Términos de pago anticipado y extensión,
- Términos que limitan a la Cooperativa a obtener flujos de caja de activos específicos,
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo ejemplo: Revisión periódica de tasas de interés.

Deterioro de activos financieros

La evaluación de si se presentó o no un incremento significativo en el riesgo de crédito de un activo financiero es uno de los juicios críticos implementados en el modelo de deterioro.

Las reservas para pérdidas se reconocen por el monto equivalente a la pérdida crediticia esperada PCE de doce (12) meses en los siguientes casos:

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que reflejan riesgos de crédito bajo la fecha del reporte; y
- Otros instrumentos financieros sobre los cuales el riesgo de crédito no a incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

Para el resto de los casos las reservas se reconocen con base en el monto equivalente de la PCE durante el tiempo de vida total del activo.

La pérdida crediticia esperada PCE a doce (12) meses es la porción de la PCE que resulta de eventos de pérdida sobre un instrumento financiero que son posibles dentro de un lapso de doce (12) meses posteriores a la fecha de reporte.

La norma introduce tres (3) etapas de deterioro para los activos financieros que se aplican desde la fecha de origen o adquisición. Estas etapas se resumen a continuación:

Etapas 1: La Cooperativa debe reconocer la provisión para pérdida de crédito por el monto equivalente a las pérdidas de crédito esperadas de doce (12) meses. Esto representa la porción de pérdidas del crédito esperado que resulta eventos de pérdidas que son posibles dentro de un periodo de doce (12) meses a la fecha de los estados financieros, asumiendo que el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

Etapas 2: La Cooperativa debe reconocer la provisión para perdidas de crédito por el monto equivalente a las pérdidas de crédito esperadas durante la vida total del activo, para aquellos activos financieros que se consideran que han experimentado un incremento significativo del riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial. Esto requiere el cómputo de la perdida crediticia esperada (PCE), basado en la probabilidad de incumplimiento durante la vida restante del activo financiero. La provisión para pérdida de crédito es más alta en esta etapa debido a un aumento de riesgo de crédito y considerando el impacto de un horizonte de tiempo más largo al compararse con la etapa 1 a 12 meses.

Etapa 3: La Cooperativa debe reconocer la provisión para pérdida por el mes equivalente a la pérdida de crédito esperada durante el tiempo de vida total del activo, con base a una probabilidad de incumplimiento (PI) del 100% sobre los flujos de caja recuperables del activo.

NIF 15- Ingresos de Contratos con los Clientes

La norma proporciona un modelo único para el uso en la contabilización de los ingresos procedentes de contratos con los clientes, y sustituye a las guías de reconocimiento de ingresos específicos por industrias.

El principio fundamental del modelo es reconocer los ingresos cuando el control de los bienes o servicios son transferidos al cliente, en lugar de reconocer los ingresos cuando los riesgos y beneficios inherentes a la transferencia al cliente, bajo la guía de ingresos existentes.

El nuevo estándar proporciona un sencillo, modelo en cinco pasos basados en principios a ser aplicados todos los contratos con clientes. La fecha efectiva será para los periodos anuales que inicien en o después del 1 de enero de 2017

3. Resumen de las políticas de Contabilidad más importantes

Las principales políticas de contabilidad adoptadas para la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas consistentemente con relación al año anterior.

3.1. Base de preparación:

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y los requerimientos aplicables de las leyes de la República de Panamá.

Los estados financieros son preparados bajo el costo histórico, a excepción de los bienes inmuebles que se presentan al valor revaluado. Otros activos y pasivos financieros, y activos y pasivos no financieros se presentan al costo amortizado o al costo histórico.

La preparación de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera, requiere que la administración efectúe ciertas estimaciones contables y supuestos críticos, y haya ejercido su criterio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Cooperativa, las cuales afectan las cifras reportadas de los activos y pasivos y revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y las cifras reportadas en el estado de ganancias o pérdidas durante el periodo.

Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbre y asuntos de juicio significativo, por lo tanto, pueden no ser determinadas con precisión.

Las estimaciones y supuestos efectuados por la administración que son particularmente susceptibles a cambios en el futuro están relacionados con la estimación de la vida útil de los activos.

3.2. Moneda funcional:

Los estados financieros presentan cifras en balboas (B/.), que es la unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par con el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda propio y en su lugar, el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América es utilizado como moneda de curso legal.

4. ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Un instrumento financiero es cualquier contrato que origina un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero de instrumento de capital en otra entidad. Las actividades de la Cooperativa se relacionan principalmente con el uso de instrumentos financieros y, como tal, el balance de situación se compone principalmente de dichos instrumentos.

4.1. Riesgos Financieros

Las actividades de la Cooperativa le exponen a una variedad de riesgos financieros tales como: riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La administración de riesgos es realizada por la Administración siguiendo las políticas aprobadas por la Junta de directores

4.2. Riesgo de Crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero propiedad de la Cooperativa no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacerle a la Cooperativa de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que se adquirió u originó el activo financiero respectivo.

A la fecha del estado de situación financiera no existen concentraciones significativas de crédito en los préstamos por cobrar. En cuanto al efectivo en bancos, los fondos están depositados en una institución de prestigio nacional, lo cual da una seguridad para su recuperación.

Las políticas de la administración de control utilizadas por la Cooperativa para mitigar el riesgo de crédito son las siguientes:

- a- Análisis de préstamos que puedan caer en morosidad, realizando gestiones directas antes que sus obligaciones registren morosidad.
- b- Orientar al asociado en cuanto a la forma de manejar y honrar sus obligaciones de crédito y ahorro.

4.3. Riesgo de Mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, en las tasas de cambio monetario, en los precios accionarios y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados en eventos políticos y económicos.

La Cooperativa no ha tenido transacciones significativas que la expongan al riesgo de mercado durante el periodo. Tampoco cuenta con instrumentos financieros o valores de capital que la expongan al riesgo de mercado, ni mantiene activos importantes que generen ingresos por intereses, por lo tanto, sus flujos de caja operativos son independientes de los cambios en la tasa de interés del mercado.

4.4. El Riesgo de Liquidez y Financiamiento

Consiste en que la Cooperativa no pueda cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, un retiro inesperado de fondos de sus depositantes, deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, concentración de pasivos en una fuente en particular, falta de liquidez de los activos y el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo. La Cooperativa administra sus recursos líquidos para honrar sus pasivos al vencimiento de los mismos en condiciones normales.

La Cooperativa está expuesta a requerimientos diarios sobre sus fondos disponibles a causa de retiros de depósitos y de ahorros, vencimientos de depósitos a plazo fijo y obligaciones, desembolsos de préstamos y garantías. La liquidez es monitoreada diariamente por la administración para determinar la capacidad de la Cooperativa para enfrentar escenarios de retiros masivos con los niveles de liquidez disponibles.

4.5. Riesgo Operacional

Es el riesgo de pérdida operacional, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Cooperativa de personal, tecnología e infraestructura y de factores externos que no estén relacionados a riesgos de crédito, mercado y liquidez, tales como los que provienen de requerimientos legales y regulatorios y el comportamiento de los estándares corporativos generalmente aceptados.

El objetivo de la Cooperativa es el de manejar el riesgo operacional, buscando evitar pérdidas financieras y daños en la reputación de la Cooperativa.

La principal responsabilidad para el desarrollo e implementación de los controles sobre el riesgo operacional, está dirigida a la Administración superior dentro de la Cooperativa, esta responsabilidad es apoyada por el desarrollo de estándares para administrar el riesgo operacional, en las siguientes áreas:

- a. Identificar y evaluar los riesgos operativos en los diferentes procesos de la organización
- b. Aspectos sobre la adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- c. Cumplimiento con los requerimientos regulatorios y legales
- d. Documentación de controles y procesos
- e. Evaluaciones periódicas de la aplicación del riesgo operacional y los adecuados controles y procedimientos sobre los riesgos identificados
- f. Desarrollo del plan de contingencias
- g. Desarrollo de entrenamientos al personal de la Cooperativa
- h. Aplicaciones de Normas de ética en el negocio
- i. Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad

5. Efectivo en Caja y Banco

Al 30 de abril, los saldos en efectivo se presentan así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cajas:		
Caja General	B/ 13,644	24,768
Fondo de Cambio	8,120	8,243
Caja Menuda	<u>1,868</u>	<u>1,868</u>
Efectivo en Cajas	23,632	34,879
 Bancos:		
BAC International Bank, Inc Panamá	<u>390,877</u>	<u>252,399</u>
 Banco Nacional de Panamá		
Panamá	59,326	50,498
Chiriquí	0	8,656
Coclé	0	5,223
Bocas del Toro	0	8,428
Colón	0	7,243
Darién	0	3,528
Veraguas	0	3,006
Panamá Oeste	<u>0</u>	<u>4,118</u>
	<u>59,326</u>	<u>90,700</u>
Efectivo en Bancos	<u>450,203</u>	<u>343,099</u>
TOTAL EFECTIVO	B/ <u>473,835</u>	<u>377,978</u>

6. Préstamos por cobrar neto:

Detallamos los préstamos por cobrar asociados:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ordinarios	B/ 2,144,389	2,316,910
Rápida Recuperación	439,566	423,584
Especial de Efectivo	159,794	164,736
Automáticos	69,201	69,484
Prendarios de ahorros	29,512	21,449
Orden de Compra	506	458
Sub-Total	<u>2,842,968</u>	<u>2,996,62</u>
Menos: Provisión para Incobrables	(125,120)	(117,709)
TOTAL	<u>B/. 2,717,848</u>	<u>2,878,912</u>

Los préstamos son colocados a plazos que van de 1 hasta 180 meses y su control es automatizado, mediante el módulo de préstamo del sistema **BMS Financiamiento**. Los documentos legales originales de préstamos están debidamente firmados, autenticados y en calidad de documentos negociables, reposan en custodia de la Cooperativa hasta la total cancelación bajo estrictas medidas de seguridad.

1. Los Préstamos morosos al 30 de abril de 2024 reflejan un saldo de B/ 404,446 y la reserva incobrable es de B/ 125,120 reflejando una inconsistencia negativa que excede del total de la Reserva de Incobrable, se requiere fortalecer la provisión de préstamos existente para garantizar la cartera de préstamos. Sin embargo, algunos asociados deudores mantienen aportaciones y ahorros lo cual agregado a la reserva incobrable muestran un saldo a favor de la Cooperativa.
2. Existen diferencias marcadas en las cuentas controles de efectivo, préstamos y aportaciones en relación a sus mayores auxiliares, que en su mayoría provienen de años anteriores. Esta situación requiere un análisis especial para determinar los verdaderos saldos de estas cuentas.

7. Cuentas por Cobrar:

Las cuentas por cobrar al 30 de abril, se detallan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Seguros de hospitalización	B/ 4,268	5,397
Empleados	160	572
Seguros FEDPA	252	252
Planillas	715	25,787
Otros	4,600	4,600
Conciliaciones	40,400	0
Sub Total (a)	<u>50,395</u>	<u>36,608</u>
Embargo Judicial	152,691	148,561
Asociados	13,398	16,330
Sub Total (b)	<u>166,089</u>	<u>164,891</u>
TOTAL	<u>B/. 216,484</u>	<u>201,499</u>

8. Propiedad, Mobiliario, Equipo y Mejoras

Presentamos a continuación la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras al 30 de abril:

		2024	2023
Terreno	B/	990,000	990,000
Edificio y Mejoras		360,135	360,135
Mobiliario		47,895	47,214
Equipo de Oficina		189,931	188,632
Equipo Rodante		15,999	15,999
Biblioteca		557	557
Elemento Didáctico		5,094	5,094
Sub – Totales		<u>1,609,611</u>	<u>1,607,631</u>
Menos Depreciaciones y Amortizaciones		-430,770	-409,418
TOTAL NETO	B/	<u>1,178,842</u>	<u>1,198,213</u>

9. Inversiones

La inversión corresponde a la participación de setenta y siete acciones comunes del capital de la Sociedad Anónima Seguros FEDPA, S.A. totalmente pagadas y liberadas, todas con valor nominal de B/.500.00 cada una, totalizando B/.38,500

		2024	2023
Acciones /SEGUROS FEDPA	B/	<u>38,500</u>	<u>38,500</u>

10. Otros Activos:

Los otros activos se presentan a continuación:

		2024	2023
Programa de Cómputo neto	B/	<u>162,349</u>	<u>95,706</u>
Gastos pagados por anticipados (Acciones)		13,200	13,200
Gastos pagados por anticipados (Otros)		13,023	16,157
Gastos pagados por anticipados (Fianza)		1,101	3,766
Depósito de Garantía		2,524	2,524
Diferencia /Auxiliares		4,655	4,655
Diferencias por determinar		251	251
Inversion otros valores o títulos		4,588	4,588
	B/	<u>201,691</u>	<u>136,257</u>

Los gastos pagados por anticipados otros corresponden a pagos en exceso por compra de 12 Acciones comunes a un costo de B/.1,600 c/una, cuyo valor nominal es de B/.500.00 c/una

11. Depósitos recibidos de asociados:

El detalle de los depósitos recibidos de asociados es el siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corriente	B/ 765,912	709,098
Plazo Fijo	179,372	182,525
Navidad	83,792	89,091
Retiro o protección	69,734	60,900
Meta Fija	4,716	9,502
Ahorros por préstamos	1	0
Ahorros Fondo de Capitalización	18,656	15,350
	B/ 1,122,183	1,066,466

12. Gastos Acumulados por pagar

Estos gastos se resumen de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos Acumulados Seguro Social	B/ 5,241	2122
Gastos Acumulados Seguro Educativo	541	221
Gastos Acumulados Riesgo Profesional	233	93
Gastos Acumulados por pagar Otros	52	162
Totales	B/ 6,067	2,598

13. Retenciones laborales por pagar

Estas Retenciones se desglosan de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Retención Seguro Social	B/ 3,633	1,322
Retención Seguro Educativo	593	183
Retención Impuesto sobre la Renta	1,254	489
Retención por pagar Descuentos Trabajadores	-146	-146
Reserva para Vacaciones	25,571	30,324
	B/ 30,906	32,172

14. Cuentas por Pagar

A continuación, detallamos las cuentas por pagar las cuales se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ahorros / Aportaciones por devolver	92,363.62	170,248
CxP / Comercios	B/ 1,246	1,246
CxP / Notaria	4,017	3,540
CxP / Asociados	10,300	11,433
CxP / Seg. Prest.	803	803
CxP / Seguro de Vida	2,649	17,296
CxP / Seguro de Auto	-45	477

CxP / Deposito Banconal Principal	23,177	1,689
CXP / Deposito Banconal	7,995	8,476
CXP / Contraloria Asoc.	84	84
CxP / TELESAT	139	139
CxP / Deposito BAC Panama	5,404	0
CxP / Actividad-CEDUC	2,290	4,425
CxP / Seguro-VIDACOOB	452	334
CxP / Fondos Sociales	26,113	22,165
CxP / Acredores	63	0
CXP / SEGUROS EMI	617	15
CXP / DEVOLUCION DESCUENTOS	1,835	0
Planilla por Pagar	-161	-161
CxP / Mejoras de Edificios	718	718
CxP / Otras	20,305	20,693
Fondo Ipacoop	274	180
Fondo de Intregracion	27	145
	<u>B/ 200,663</u>	<u>263,945</u>

15. Prestaciones Laborales por Pagar:

A continuación, detallamos Prestaciones Laborales por pagar las cuales se presentan a continuación:

		2024	2023
PxP / Prima de Antigüedad	B/	18,325	16,572
PxP / Preaviso e Indemnización		<u>39,705</u>	<u>36,706</u>
	B/	58,030	53,278

16. Aportaciones:

Al 30 de abril de 2024, las aportaciones reflejaban el siguiente saldo:

		2024	2023
Aportaciones	B/.	<u>2,258,534</u>	<u>2,249,220</u>

Las aportaciones de los asociados a la Cooperativa son nominativas, indivisibles e intransferibles y podrán ser aumentadas indefinidamente con la inscripción de nuevos asociados y la suscripción de nuevas aportaciones, en ningún caso tendrá el carácter de títulos valores.

- Según el estatuto las aportaciones tienen un valor a la par de B/.5.00 cada una. La cooperativa no está obligada a emitir certificado por las aportaciones. Estatutariamente, los asociados están obligados a invertir en aportaciones, por lo menos una cifra no inferior al valor de una aportación mensual. El reglamento de crédito, establece que por cada préstamo que se otorga el asociado prestatario deberá invertir un 3% en aportaciones sobre la base del monto recibido en calidad de Préstamo. Cuando la Asamblea lo decida, los excedentes netos anuales se capitalizarán en aportaciones.

17. Reserva legales y Fondos Sociales

Al 30 de abril de 2024, las Reservas y Fondos Sociales reflejaban los siguientes montos:

Fondo de Reserva Patrimonial	B/.	178,106	177,558
------------------------------	-----	---------	---------

Fondo de Previsión Social	6,989	9,224
Fondo de Educación	548	1,106
Fondo de Otras Reservas	4,290	4,290
	<u>189,932</u>	<u>192,178</u>
	B/	192,178

- b. La Ley 17 de 1997 y el Estatuto de la Cooperativa establecen que la Reserva Patrimonial tiene por objeto asegurar a ésta, la normal realización de sus actividades, habilitarla para cubrir pérdidas que se produzcan en un ejercicio socio económico y ponerla en condiciones de satisfacer exigencias imprevistas o a necesidades financieras que puedan presentarse. Esta reserva se nutre con el 10% de los excedentes anuales y podrá además incorporársele cualquier donación o saldos de otros fondos o cuentas que no tengan un fin específico.
- c. La Ley 17 de 1997 y el Estatuto de la Cooperativa, establecen que el Fondo de Previsión Social se podrá utilizar, para cualquier gasto de Seguros Colectivos sobre riesgos inherentes a las actividades que realicen o para indemnización a familiares en caso de muerte de asociados y para asistencia médica y donaciones sociales. Este fondo se nutre con el 9.5% de los excedentes operativos de cada año. En ningún caso su saldo deberá exceder el 20% de las aportaciones pagadas por los asociados más los excedentes no distribuidos.
- d. La Ley 17 de 1997 y el Estatuto de la Cooperativa establecen que el Fondo de Educación tiene por objeto proporcionar a ésta los medios requeridos para divulgar los principios y prácticas de la doctrina cooperativista y para asegurar el funcionamiento del Comité de Educación que conlleve al mejoramiento socioeconómico de la asociación cooperativa y la comunidad. Este fondo se nutre con el 10% de los excedentes operativos de cada año. De comprobarse la no utilización de este fondo por dos (2) años consecutivos, su saldo deberá ser transferido en su totalidad a la respectiva federación o al IPACOOOP para ser usados en fines educativos. El movimiento anual de este fondo, se describe en el Cuadro de Patrimonio Neto.
- e. La Cooperativa ha creado, por disciplina propia un Fondo de Otras Reservas, para pérdidas imprevistas.

Intereses y Comisiones al 30 de abril de 2024:

18. Intereses sobre Préstamos:

		2024	2023	Variación
Préstamos Ordinarios	B/	248,243	286,795	-38,552
Préstamos Automáticos		8,060	7,804	256
Préstamos Prendario - Ahorro		1,254	1,111	143
Orden de Compra		39	50	-11
Préstamos Especial Efectivo		20,296	24,759	-4,463
Préstamo de Rápida Recuperación		20,724	19,815	909
Préstamo especial póliza Cliente		1	0	1
	B/	<u>298,616</u>	<u>340,334</u>	<u>-41,718</u>

19. Manejos sobre Préstamos:

		2024	2023	Variación
Manejo sobre Préstamos Ordinarios	B/	17,223	32,298	-15,075
Manejo sobre Préstamos Automáticos		1,596	1,869	-273
Manejo sobre Préstamos Prendarios - Ahorro		752	162	590

Manejo sobre Prestamos Especial Efectivo	3,406	2,657	749
Manejo sobre Prestamos de Rápida Recuperación	46,813	49,673	-2,860
B/	69,791	86,659	-16,868

20. Gastos Financieros sobre:

	2024	2023	Variación
Intereses sobre préstamo BAC	0	505	-505
Ahorros Corrientes	21,098	24,447	-3,349
Ahorros de Navidad	3,772	4,113	-341
Ahorros Meta Fija	155	901	-746
Ahorros de Plazo Fijos	7,821	10,070	-2,249
Ahorros para el retiro	5,837	5,114	723
Ahorros de capitalización múltiples	1,364	1,210	154
Ahorros Aportaciones Salientes	813	2,651	-1,838
B/	40,859	49,011	-8,152

21. Provisiones para Posibles Préstamos incobrables:

	2024	2023	Variación
Préstamos Incobrables	B/ 180	2,955	-2,775
Cuentas Incobrables	1,200	1,200	0
B/	1,380	4,155	-2,775

22. Salarios y otros Gastos de Personal:

	2024	2023	Variación
Sueldos Ordinarios	B/ 105,525	119,903	-14,378
Sobre Tiempos	1,787	3,416	-1,629
Seguro Social	15,996	16,946	-950
Seguro Educativo	1,834	1,933	-99
Riesgos Profesionales	770	812	-42
Prima de Antigüedad	2,160	2,545	-385
Indemnización y Cargos sobre indemnización	3,675	4,336	-661
Reserva de Vacaciones	10,216	11,462	-1,246
Reserva de Décimo Tercer Mes	9,459	10,504	-1,045
B/	151,423	171,857	-20,434

23. Gastos Generales y Administrativos

	2024	2023	Variación
AUDITORÍA EXTERNA	B/ 1,500	0	-1,500
ASESORIA LEGAL	5,090	3,152	-1,938

TRABAJOS ESPECIALES	1,925	705	-1,220
SERVICIO DE VIGILANCIA	24,557	24,396	-161
DESCUENTO CONTRALORIA	888	931	43
SERVICIO DE INFORMÁTICA	1,632	14,200	12,568
HONORARIOS PROFESIONALES	560	745	185
REUNIONES ORDINARIAS DIRECTIVOS	20,920	19,222	-1,698
SEMINARIO	1,702	45	-1,657
REUNIONES PROVINCIALES	601	0	-601
ACTIVIDADES CACECG	401	895	494
VIÁTICOS OTROS	93	150	57
AGUA	641	546	-95
ASEO	390	330	-60
ENERGÍA ELÉCTRICA	12,136	13,787	1,651
TELÉFONO E INTERNET	4,959	7,071	2,112
ENCOMIENDA Y TELEGRAMA	106	62	-44
SERVICIOS BÁSICOS OTROS	180	195	15
TRANSPORTE INTERNO	3,117	2,047	-1,070
COMBUSTIBLE	1,311	1,464	153
ESTACIONAMIENTO	27	15	-12
ÚTILES Y MANTENIMIENTO DE OFICINA	3,041	4,132	1,091
ÚTILES DE COCINA Y COMEDOR	41	495	454
ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	1,962	2,934	972
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE OFICINA	998	4,119	3,121
MOBILIARIO	4	0	-4
EQUIPO DE OFICINA	8,509	5,704	-2,805
EQUIPO RODANTE	952	192	-760
COMPUTADORAS Y PROGRAMAS	0	250	250
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE OTRAS	197	1,658	1,461
PROTECCIÓN DE AHORRO	10,766	7,589	-3,177
PROTECCIÓN DE PRÉSTAMOS	0	84	84
FIANZA DE FIDELIDAD	4,158	4,158	0
EDIFICIO Y CONTENIDO	981	1,373	392
VEHÍCULOS	463	485	22
SEGURO DE DIRECTIVOS Y EMPLEADOS	1,200	1,326	126
EQUIPO ELECTRONICOS	193	193	0
COMISIONES BANCARIAS	742	587	-155
GASTO DE APC	1,643	1,590	-53
MATERIALES EDUCATIVOS	0	189	189
CAPACITACIONES Y ENTRENAMIENTO	30	1,079	1,049
APOYO ECONÓMICO EDUCATIVO	2,250	1,732	-518
PROMOCIONES Y SERVICIOS	927	1,942	1,015
GASTO DE ANIVERSARIO	500	756	256
GASTO DIA INTERNACIONAL	1,710	0	-1,710
GASTO DEL DIA DEL PADRE	1,343	1,170	-173
GASTOS DEL DIA DE LA MADRE	1,530	407	-1,123
ACTUALIZACION DE DIRECTIVOS	1,113	0	-1,113
BRINDIS FIN DE AÑO	980	1,048	68
EDUCACIÓN OTROS	0	244	244
ALIMENTOS Y BEBIDA	8,615	17,125	8,510

VESTUARIO	309	924	615
TRANSPORTE (ASAMBLEA)	933	0	-933
PAPELERÍA	4,812	6,570	1,758
VIÁTICOS (ASAMBLEA)	2,977	2,718	-259
PREMIOS	4,278	8,317	4,039
HOSPEDAJE	1,593	1,053	-540
ASAMBLEA OTROS	1,653	4,372	2,719
ASOCIADOS	1,919	3,493	1,574
DONACIONES Y AGUINALDOS	1,375	2,072	697
AVALÚOS E INSPECCIÓN	910	0	-910
CAFETERIA	996	470	-526
UNIFORME DEL PERSONAL	1,494	0	-1,494
CUSTODIA DE VALORES	261	329	68
GASTOS DE COVID-19	0	410	410
GASTOS VARIOS OTROS	B/ 5,759	4,672	-1,087
	166,853	187,919	21,066

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
EMPLEADOS DE LA CONTRALORIA GENERAL, R.L
RAZONES FINANCIERAS
ANEXO**

Audi-Consult

INDICADORES FINANCIEROS	2024		2023
--------------------------------	-------------	--	-------------

1. LIQUIDEZ

<u>Activo Corriente</u>	<u>3,242,078</u>	2.38	<u>3,293,498</u>	2.41
Pasivo Corriente	1,359,820		1,365,181	

Muestra la capacidad del Activo en hacerle frente a los compromisos a corto plazo.

Esto nos indica que por cada B/.1.00 que se adeuda la Cooperativa tiene 2.43 para hacerle frente.

(La razón aceptable para este índice no debe ser menor de 1.50)

2. CAPITAL DE TRABAJO

Activo Corriente	3,242,078		3,293,498
<u>Pasivo Corriente</u>	<u>-1,359,820</u>		<u>-1,365,181</u>
Capital de Trabajo	1,882,258		1,928,317

Nos muestra los recursos disponibles con que cuenta la Cooperativa a Corto Plazo, para dar respuesta a las necesidades de sus asociados.

3. ENDEUDAMIENTO

<u>Pasivo Total</u>	<u>1,417,850</u>	0.29	<u>1,418,459</u>	0.29
Activo Total	4,827,199		4,831,359	

Nos muestra como son utilizados los recursos de terceros, en las operaciones de la Cooperativa

(No debe ser mayor de 0.75)

4. RELACION DEUDA/CAPITAL

<u>Pasivo Total</u>	<u>1,417,850</u>	0.42	<u>1,418,459</u>	0.42
Patrimonio	3,409,348		3,412,900	

Nos muestra la deuda de la Cooperativa por cada B/. de Capital propio,

(No debe ser mayor de 3.00). En nuestro caso la deuda de la Cooperativa representa un 0.42 del Patrimonio.

**5. RENTABILIDAD
DE LA INVERSION**

<u>Excedente ó Perdida Antes de la Reserva</u>	<u>5,478</u>	0.0011	<u>11,060</u>	0.0023
Activo Total	4,827,199		4,831,359	

Nos muestra la capacidad de la Cooperativa en generar excedentes sobre cada B/.1,00 invertido en Activos.

DEL PATRIMONIO

<u>Excedente ó Pérdida Antes de la Reserva</u>	<u>5,478</u>	0.16%	<u>11,060</u>	0.32%
Patrimonio Total	3,409,348		3,412,900	

Nos muestra que porcentaje se esta retribuyendo a los Asociados sobre sus aportes.

(Debe ser 1% o más anual)

DEL CAPITAL SOCIAL

<u>Excedente ó Pérdida Antes de la Reserva</u>	<u>5,478</u>	0.24%	<u>11,060</u>	0.49%
Certificados de Aportaciones	2,258,534		2,249,220	

Nos muestra la participación de los Asociados a través de las Aportaciones en generar Excedente.

6. EFICIENCIA ECONOMICA

<u>Total de Gastos Admin. y Financ.</u>	<u>375,276</u>	0.99	<u>426,084</u>	0.97
Total de Ingresos	380,754		437,144	

Nos muestra cuanto gasto la Cooperativa en relación a los ingresos recibidos. La Cooperativa por cada B/.1,00 que recibió, gasto 0.99 (No debe ser mayor de 0.75)

7. INVERSION DE LOS ASOCIADOS

<u>Capital Social</u>	<u>2,258,534</u>	47%	<u>2,249,220</u>	47%
Activo Total	4,827,199		4,831,359	

Nos muestra como son utilizados los recursos aportados por los Asociados en las operaciones de la cooperativa.