



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

JUNTA DE DIRECTORES **COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.**

Hemos auditado los estados financieros de la **COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.**, que comprenden el balance de situación financiera al **31 de mayo de 2024**, y los estados de resultado, cambio en el patrimonio y reservas y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los informes financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importante, la situación financiera de la **COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.**, al **31 de mayo 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 describe en la Nota N° 2 de los estados financieros.

Base para la opinión

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoria delos Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de acuerdo con el Código de Ética para los Contadores profesionales que son relevantes para nuestra auditoria y hemos cumplido con nuestra responsabilidad de acuerdo con estos requerimientos y el (Código de Ética del IESBA). Consideramos que evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

Asunto clave de Auditoria.

La Corporación mantiene provisiones para posibles cobros de incobrables al 31 de mayo de 2024 que asciende a B/ 409,473 y para el 2023 de B/ 368,813; reservas especiales para intereses por B/ 10,069 Contingencias especiales y otras por B/ 405,820. La provisión para posibles préstamos incobrables y contingencias generales son considerada como un asunto clave de auditoría debido a lo significativo del saldo de los préstamos y saldos de clientes en los estados financieros, tomado en su conjunto y a los juicios y estimaciones significativas que se requieren para determinar los importes de la provisión



para posibles préstamos incobrables y las definiciones que determina la NIIF 9 sobre los activos financieros. La cartera de préstamos representa el 68.2% del total de los activos de la Cooperativa acorde al tamaño de la organización.

Para los fines de esta auditoria resaltamos el cumplimiento de las disposiciones que establece la Ley 23 de 27 de abril de 2015, las nuevas disposiciones de la ley 254 de 2021 la cooperativa a través del sistema Coopvisor – admicoop configura aproximadamente más de 21 variables de riesgos y un sinnúmero de reportes adjunto a cada unidad de riesgos. Cada unidad de riesgos define evaluaciones de riesgos de las alertas, bases importantes y claves en el desarrollo de las evaluaciones de los niveles de control existentes en la cooperativa. Las cuales eran consideradas limitaciones en el sistema cooperativo del que podemos determinar una adecuada ejecución. Aun con los cambios y readecuaciones a ejecutar (Nota 22).

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La administración de la **COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES EL EDUCADOR HERRERANO, 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 permitir la preparación de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, para seleccionar y aplicar políticas contables aprobadas.

Responsabilidad del Auditor en la auditoría

Nuestro objetivo es obtener la seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no tienen errores importantes, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error importante cuando este exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y se consideran importantes si, individualmente o de manera acumulada, puede esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios en base a los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error importante en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de



auditoría en respuesta a estos riesgos, y obtenemos evidencia 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 apropiadas en las circunstancias, pero no para 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 presentación, estructura y contenido generales de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren su presentación razonable.

Entre los asuntos que han sido comunicados a la administración de la **COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES EL EDUCADOR HERRERANO, 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.

Lcdo. Franklin Rivas G.
C.P.A. No. 4399
Socio Director

21 de junio de 2024
Panamá, República de Panamá

QUINTERO RIVAS & ASOC.
Panamá, República de Panamá

COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.
BALANCE GENERAL
31 DE MAYO DE 2024 y 2023

ACTIVOS		2024	2023
Efectivo y efectos en caja	Nota 3	62,437	75,904
Depósitos a la Vista	Nota 3	309,174	222,705
Depósitos que devengan Intereses	Nota 3	499,066	799,347
Depósitos entidades cooperativas devengan Intereses	Nota 3	316,100	458,266
		<u>1,186,777</u>	<u>1,556,222</u>
Préstamos y Cuentas por cobrar			
Préstamos por cobrar	Nota 4	11,375,446	11,042,875
Intereses acumulados por cobrar	Nota 9	12,260	37,408
Menos: Provisión para intereses de dudoso cobro	Nota 9	10,069	34,069
Cuentas por cobrar - Neto	Nota 5	16,104	4,909
Menos: Provisión para préstamos y cuentas de dudoso cobro	Nota 4	409,473	368,813
Préstamos y Cuentas por cobrar - netos		<u>10,984,268</u>	<u>10,682,310</u>
Inversiones en valores			
Inversiones en valores disponibles para la venta	Nota 7	1,633,751	1,633,751
Total de inversiones en valores netos		<u>1,633,751</u>	<u>1,633,751</u>
Propiedades, Equipos y mejoras	Nota 6	3,428,871	3,426,017
Menos: Depreciaciones y amortizaciones acumuladas	Nota 6	610,564	509,053
Propiedades, mobiliario, equipo y mejoras - neto		<u>2,818,307</u>	<u>2,916,964</u>
Pagos anticipados	Nota 9	12,019	21,229
Bienes Adjudicados para ventas (Neto)	Nota 10	45,689	0
		<u>57,708</u>	<u>21,229</u>
TOTAL DE ACTIVOS		<u>16,680,811</u>	<u>16,810,476</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos			
Depósitos recibidos de asociados			
A plazo fijos	Nota 11	5,102,629	5,363,411
Ahorros otros	Nota 11	5,707,409	5,763,311
Total de depósitos		<u>10,810,038</u>	<u>11,126,722</u>
Pasivos varios			
Gastos acumulados por pagar	Nota 13	11,800	14,385
Prestaciones laborales - Largo plazo	Nota 15	167,312	151,276
Cargas obreros patronales (C.S.S.)	Nota 13	1,809	1,720
Fondos sociales	Nota 16	95,655	94,498
Reservas para Riesgos	Nota 17	70,817	58,817
Manejos cobrados por anticipados	Nota 14	176,660	176,144
Cuentas por pagar	Nota 12	33,012	32,413
Total de pasivos varios		<u>557,065</u>	<u>529,253</u>
Total de pasivos		<u>11,367,103</u>	<u>11,655,975</u>

COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES**EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.****BALANCE GENERAL**

31 DE MAYO DE 2024 y 2023

Patrimonio Neto

Aportaciones recibidas	1 - f	4,031,630	3,895,936
Donaciones	Nota 18	100,000	100,000
Reservas y otros fondos legales	Nota 19	696,661	643,920
Superávit por avalúos	Nota 21	131,694	131,694
Otras Reservas de capital	Nota 20	335,003	334,275
Excedentes Acumulado	E.C.P	0	33,909
Excedentes de ingresos sobre egresos	ER	18,720	14,767
Total de patrimonio de asociados		<u>5,313,708</u>	<u>5,154,501</u>

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS		<u>16,680,811</u>	<u>16,810,476</u>
---	--	-------------------	-------------------

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.
ESTADO DE EXCEDENTE NETO DE INGRESOS SOBRE EGRESOS
31 DE MAYO DE 2024 Y 2023**

		2024	2023
Ingresos ganados sobre:			
Préstamos	B/.	995,655	971,524
Depósitos		25,084	46,303
Ingresos por manejos		100,063	95,807
Total de intereses ganados		<u>1,120,802</u>	<u>1,113,634</u>
 Gastos de intereses sobre			
Ahorros		413,438	437,151
		<u>413,438</u>	<u>437,151</u>
 Excedentes netos sobre intereses antes de provisiones		707,364	676,483
Provisiones:			
Para préstamos de dudosa recuperación		33,508	46,962
Para riesgos Bienes Adjudicados		5,078	0
Para reservas laborales		14,536	13,590
Para fondos sociales		37,926	36,919
		<u>91,048</u>	<u>97,471</u>
 Excedentes netos por intereses después de provisiones		616,316	579,012
 Otros ingresos			
Cuotas ingresos		670	715
Dividendos		104,010	108,020
Otros ingresos		18,704	7,582
		<u>123,384</u>	<u>116,317</u>
 Egresos y Gastos			
Gastos generales y administrativos			
Sueldo y carga laborales		215,499	205,282
Gastos de gobernabilidad		81,136	71,826
Gastos de administración		290,571	277,123
		<u>587,206</u>	<u>554,231</u>
 Depreciación y amortizaciones		123,695	118,379
Total de egresos y gastos		<u>710,901</u>	<u>672,610</u>
 Excedentes de ingresos sobre egresos y gastos antes de apropiaciones de fondos		28,799	22,719
 Apropiaciones de reservas de fortalecimiento			
Reserva Patrimonial		2,880	2,272
Previsión Social		2,736	2,158
Educación		2,880	2,272
Fondo IPACOOOP		1,440	1,136
Fondo de Integración		143	114
Total apropiaciones legales		<u>10,079</u>	<u>7,952</u>
Excedente neto de ingresos sobre egresos	B/	<u>18,720</u>	<u>14,767</u>

COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES

EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.

Estado de cambio en el Patrimonio Neto

31 de mayo de 2024 y 2023

Fondos Legales

	Aportaciones (1f)	Reserva Patrimonial Nota 18	Previsión Social Nota 18	Educación Nota 18	Donaciones Nota 17	Otras Reservas Nota 19	Reserva Dinámicas Nota 19	superávit por Avalúos Nota 20	Excedentes acumulado (E.R)	Patrimonio Neto
Saldo al 31 de mayo de 2022	B/. 3,822,117	B/. 625,408	B/. 1,726	B/. 1,817	B/. 100,000	B/. 72,065	B/. 261,604	B/. 131,694	B/. 45,718	B/. 5,062,149
Ajustes contables	(2)	0	0	0	0	606	0	0	1	605
Balance restablecido	3,822,115	625,408	1,726	1,817	100,000	72,671	261,604	131,694	45,719	5,062,754
Certificados de aportación emitidos	248,689									248,689
Certificados de aportación aplicados	(174,868)									(174,868)
Apropiación del Excedente		2,272	2,158	2,272						6,702
Distribución del excedente		11,810							(11,810)	0
Uso de fondos			(1,726)	(1,817)						(3,543)
Excedente Periodo									14,767	14,767
Saldo al 31 de mayo de 2023	B/. 3,895,936	B/. 639,490	B/. 2,158	B/. 2,272	B/. 100,000	B/. 72,671	261,604	131,694	B/. 48,676	B/. 5,154,501
Ajustes contables	2	1	0	0	0	726	0	0	0	729
Balance restablecido	3,895,938	639,491	2,158	2,272	100,000	73,397	261,604	131,694	48,676	5,155,230
Certificados de aportación emitidos	246,210									246,210
Certificados de aportación aplicados	(110,518)									(110,518)
Apropiación del Excedente		2,880	2,736	2,880						8,496
Distribución del excedente		48,676							(48,676)	0
Uso de fondos			(2,158)	(2,272)						(4,430)
Excedente Periodo									18,720	18,720
Saldo al 31 de mayo de 2024	B/. 4,031,630	B/. 691,047	B/. 2,736	B/. 2,880	B/. 100,000	B/. 73,397	261,604	131,694	B/. 18,720	B/. 5,313,708

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

**COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.
Estado de Excedente o Pérdida Acumulada
31 de mayo de 2024 y 2023
(Información Adicional)**

Excedente Acumulado:		<u>2024</u>		<u>2023</u>
Saldo iniciales	B/.	48,676	B/.	45,718
Distribución de Excedente (Resoluciones) Dividendos y otros		(48,676)		(11,810)
Ganancias neta		18,720		14,767
Ajustes contables al excedente (Neto)		-		1
Excedente Acumulado al 31 de mayo	B/.	<u>18,720</u>	B/.	<u>48,676</u>

**COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.
Estado de Flujo de Efectivo
Año Terminado el 31 de mayo de 2024 y 2023
(Método Indirecto)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	
Flujo de efectivo por actividades de operación:			
Utilidad neta (E/R)	B/. 18,720	B/. 14,767	
Depreciación y Amortización	118,579	116,026	
Amortizaciones	5,116	2,353	
Reservas Laborales	14,536	13,590	
Provisiones de incobrables	38,586	46,962	
Fondos Sociales	<u>37,926</u>	<u>36,919</u>	
Resultado de las operaciones antes de cambio en el capital de trabajo:	233,463	230,617	
Disminución en cuentas por cobrar	-11,195	-136	
Disminución aumento en interés por cobrar	1,148	25,585	
Disminución pagos anticipados	4,094	-12,426	
Aumentos en cuentas por pagar	599	2,513	
Aumentos Retenciones por pagar	-2,496	864	
Disminución fondos sociales	-41,847	-40,584	
Otros Pasivos	12,516	11,288	
Aumento en prestaciones laborables	<u>1,500</u>	<u>0</u>	
Efectivo de las operaciones	197,782	217,721	
Ajustes contables	<u>0</u>	<u>1</u>	
Efectivo neto usado en actividades operativas	197,782	217,722	
Flujo de efectivo por actividades de inversión:			
Aumento reservas de inversiones	0	-552,085	
Disposición de Inmuebles, mobiliario y equipo	654	-6,912	
Adquisición de Inmuebles, mobiliario y equipo	-20,576	-56,497	
Adquisición de bienes por adjudicaciones	-45,689	0	
Préstamo otorgados de los asociados	<u>-325,419</u>	<u>-451,817</u>	
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-391,030	-1,067,311	
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento:			
Aumentos depósitos de Clientes	-316,684	83,090	
Reservas legales y patrimoniales	53,469	15,575	
Proveniente neto de emisión de capital	135,694	73,819	
Dividendos transferidos a reservas	<u>-48,676</u>	<u>-11,810</u>	
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	-176,197	160,674	
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes	-369,445	-688,915	
Efectivo y sus equivalentes al principio del período	<u>1,556,222</u>	<u>2,245,137</u>	
Efectivo y sus equivalentes al final del período	B/. <u>1,186,777</u>	B/. <u>1,556,222</u>	

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

**COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.**

**Estado de Flujo de Efectivo
Año Terminado el 31 de mayo de 2024 y 2023
(Método Directo)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de efectivo por actividades de operación:		
Cobros de intereses y comisiones	B/. 1,096,866	1,092,916
Cobros de otros ingresos	148,468	162,620
Efectivo usado en gastos financieros	-401,438	-437,151
Efectivo usado en gastos (empleados y proveedores)	-589,791	-553,561
Cambios en los activos de operaciones	254,105	264,824
Flujo de efectivo por actividades de inversión:		
Incremento de inversiones	0	-552,085
Adquisición de propiedades plantas y equipos	-20,576	-56,497
Disposición de propiedades plantas y equipos	654	-6,912
Aumento bienes adjudicados	-45,689	0
Préstamos recuperados de los asociados	4,931,283	4,990,888
Préstamos otorgados a los asociados	-5,256,184	-5,433,850
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-390,512	-1,058,456
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento:		
Proveniente netos de emisión de capital	246,210	248,689
Uso de fondos provenientes de aportaciones	-110,518	-174,868
Aumento en depósitos de asociados	10,544,569	9,962,831
Disminución en depósitos de asociados	-10,861,253	-9,879,741
Dividendo pagados a los asociados	-48,676	-11,810
Flujo neto de efectivo provisto (usado) por las actividades de financiamiento	-229,668	145,101
Efectivo neto de las ganancias o pérdidas de cambios en el efectivo y equivalentes de efectivo	-3,370	-40,384
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(369,445)	(688,915)
Efectivo y equivalente al principio del período	1,556,222	2,245,137
Efectivo y equivalente al final del período	<u>1,186,777</u>	<u>1,556,222</u>

**COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.****Información Complementaria****Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo
neto recibido en las actividades de operación**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reservas Legales y patrimoniales	B/. 53,469	15,576
Disminución fondos Legales	-10,079	-7,952
Cuentas por cobrar	-11,195	-136
Gastos pagados por anticipado	4,094	-12,426
Cuentas por Pagar	-4,479	2,513
Retenciones y gastos acumulados por Pagar	89	194
Disminución fondos sociales	-36,769	-38,154
Disminución en prestaciones laborales	1,500	0
Ajuste contables	0	1
Efectivo neto recibido (usado) en actividades de operación	B/. <u>-3,370</u>	<u>-40,384</u>

COOPERATIVA DE SERVICIOS INTEGRALES EL EDUCADOR HERRERANO, R. L.

**Notas a los Estados Financieros
31 de mayo de 2024**

DESCRIPCIÓN Y ORGANIZACIÓN:

La **Cooperativa de Servicios Integrales El Educador Herrerrano R. L. (COOPACEH, R. L.)** es una asociación cooperativa de responsabilidad limitada, constituida el 14 de agosto de 1985. Esta organizada de acuerdo a las Leyes de la República de Panamá, y su funcionamiento fue aprobado según Resolución del IPACOOB PJ-8 inscrita al tomo 419 del Registro de Cooperativas del IPACOOB.

La cooperativa está sujeta a la Ley 17 del 1º de mayo de 1997, la cual crea y regula a las asociaciones cooperativas. De acuerdo con esta Ley, la cooperativa es considerada como una institución de utilidad pública e interés social y está exenta del pago de impuestos nacionales.

El objetivo primordial es de promover el cooperativismo y suministrar servicios de tipo bancario, aquellos asociados que cumplan con **los** vínculos establecidos por la cooperativa:

- a. **Las personas naturales que residan en la Republica de Panamá que tengan hasta 65 años y que gocen de un ingreso laboral o económico estable.**
- b. **Los menores de edad que sean mayores de doce (12) años, a través de padre o tutor, o a través de quien ejerza la patria potestad.**
- c. **Las cooperativas que operen bajo las Leyes de la Republica de Panamá.**

1. Políticas de contabilidad más significativas:

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.

Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados bajo la base del costo histórico o costo amortizado, exceptuando las propiedades disponibles para la venta y los activos fijos evaluados, las cuales se presentan a su valor razonable.

Inicialmente la Cooperativa reconoce los préstamos y las partidas por cobrar y los depósitos en la fecha en que se originan. Todos los otros activos financieros, se reconocen inicialmente a la fecha de liquidación en la que la Corporación se compromete a comprar o vender un instrumento.

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

a. Cambios en las políticas contables

A la fecha de los estados financieros hay normas que no han sido aplicadas en su preparación:

Nuevas normas Internacionales de Información financiera e Interpretaciones aún no adoptadas

La versión final de la NIIF 9 Instrumentos Financieros (2014) reemplaza todas las versiones anteriores de la NIIF 9 emitidas en el 2009, 2010 y 2013 y completada en proyecto de reemplazo de la NIC 39. Los efectos más importantes de esta Norma son:

- NIIF 9 requiere que todos los activos financieros que están dentro del alcance de la NIC 39 – Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición sean reconocidos posteriormente al costo amortizado o al valor razonable. La NIIF 9 elimina las categorías existentes en NIIF 39 de valores mantenidas hasta su vencimiento, valores disponibles para la venta, préstamos y cuentas por cobrar.
- Elimina la volatilidad en los resultados causados por los cambios en el riesgo de crédito de pasivos medidos a valor razonable, lo cual implica que las ganancias producidas por el deterioro del riesgo de crédito propio de la entidad en este tipo de obligaciones no se reconocen en el resultado del período.
- Un enfoque sustancialmente reformado para la contabilidad de cobertura, con revelaciones mejoradas sobre la actividad de gestión de riesgos.
- Un nuevo modelo de deterioro, basado en “Perdidas Esperadas” que requerirá un mayor reconocimiento oportuno de las pérdidas crediticias esperadas.

La fecha efectiva para la aplicación de la NIIF 9 es para períodos anuales que inicien en o a partir del 1 de enero de 2018. Esta Norma se acoge a la implementación anticipada y la cooperativa ha dispuesto los ajustes necesarios para cumplir con lo establecido en la Norma.

NIIF 15 – Ingresos de Contratos con Clientes

Esta Norma establece un marco integral para determinar cómo, cuánto y el momento cuando el ingreso debe ser reconocido. Esta Norma reemplaza las guías existentes, incluyendo la NIC 18 Ingreso de actividades Ordinarias, NIC 11 Contratos de Construcción y la NIIF 13 Programa de Fidelidad de Clientes. La NIIF 15 es efectiva para los períodos anuales que inicien en o después del 1 de enero de 2017. Esta Norma permite su adopción anticipada.

Por la naturaleza de las operaciones financieras que mantiene la Cooperativa, la adopción de esta norma podría tener un impacto importante en los estados financieros, aspecto que está en proceso de evaluación por la Administración.

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros están expresados en balboas (B/.), la moneda funcional y de presentación de la Cooperativa.

El Balboa, unidad monetaria de la República de Panamá, está a la par y es de libre cambio con el dólar (USD) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda y en su lugar utiliza el dólar norteamericano como moneda de curso legal.

Efectivo y equivalentes de efectivo

A efectos de la presentación de los estados de flujos de efectivo, en efectivo y equivalentes de efectivo se incluyen efecto de caja, saldo en bancos y depósitos que devengan interés con vencimiento originales de tres meses o menos de la fecha respectiva del depósito.

Activos financieros

La Cooperativa clasifica los activos financieros en las siguientes categorías: préstamos, inversiones disponibles para la venta y valores mantenidos hasta su vencimiento. La Administración determina la clasificación de los valores al momento del reconocimiento inicial.

Valores disponibles para la venta

Consisten en valores adquiridos con la intención de mantenerlos por un período indefinido o de tiempo, que pueden ser vendidos en respuesta de necesidades de liquidez o cambios en tasas de intereses, o cambios en tasas o precios de acciones.

Los valores disponibles para la venta se miden al valor razonable y los cambios en valor son directamente reconocidos en la cuenta de patrimonio hasta que se haya dispuesto de la inversión o sea determinado un deterioro; a partir de ese momento, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en el patrimonio es incluida en la ganancia o pérdida neta del período. Para los títulos de deudas cuyos valores razonables no pueden ser medidos de manera fiable, son reconocidos a su costo menos el deterioro de existir alguno.

Los activos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más los costos de la transacción para todos los activos que no son llevados a valor razonable con cambios en el estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos. Los activos financieros a valor razonable con cambios en el estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos son inicialmente reconocidos al valor razonable y los costos de la transacción son reconocidos en el estado de excedente neto de ingresos sobre egresos. Los activos financieros son dados de baja cuando la Cooperativa tiene derecho de recibir los flujos de efectivo de un activo financiero que ha expirado o cuando la Cooperativa ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios al propietario. Los pasivos financieros son dados de baja cuando se haya extinguido; esto es, cuando la obligación específicamente en el correspondiente contrato haya sido pagado o cancelado, o bien haya expirado.

Baja de activos financieros

La Cooperativa da de baja un activo financiero sólo cuando los derechos contractuales a recibir flujos de efectivo han expirado; o cuando la Cooperativa ha transferido los activos financieros y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a propiedad del activo a otra entidad. Si la Cooperativa no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad y continúa con el control del activo transferido, la Cooperativa reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo relacionado por los montos que pudiera tener que pagar. Si la Cooperativa retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo financiero transferido, la entidad continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo garantizado por el importe recibido.

Pasivo financiero

Los pasivos financieros son clasificados como pasivos financieros con cambios en resultados y otros pasivos financieros.

Otros pasivos financieros

Otros pasivos financieros, incluyendo deudas, son inicialmente medidos al valor razonable, neto de los costos de la transacción y son subsecuentemente medidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo, con gastos de interés reconocidos sobre la base de tasa efectiva.

Baja en cuentas de pasivos financieros

La Cooperativa da de baja los pasivos financieros cuando, y solamente cuando, las obligaciones de su cliente se liquidan, cancelan o expiran, según lo dispuesto en su Reglamento de cobros.

Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos generalmente en el estado de resultado para todos los instrumentos financieros presentados a costo amortizando usando el método de interés efectivo. El método de tasa de interés efectiva es un procedimiento de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de imputación del ingreso financiero o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el importe neto en libros del activo o pasivo financiero.

Ingresos por Préstamos

Generalmente los ingresos sobre préstamos a corto plazo y otros servicios financieros son reconocidos como ingreso bajo el método de efectivo debido a su vencimiento a corto plazo. El ingreso reconocido bajo el método de efectivo no es significativamente

diferente del ingreso que sería reconocido bajo el método de acumulación. Los ingresos sobre transacciones a mediano y largo plazo son diferidos y amortizados a ingresos usando el método de tasa de interés efectivo durante la vida del préstamo. Los ingresos de préstamos están incluidos como ingresos por intereses de préstamos en el estado de excedente neto de ingresos sobre egresos.

Deterioro de los activos financieros

La Cooperativa efectúa una evaluación a cada fecha del balance de situación para determinar si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financieros pueden estar en deterioro. Si dicha evidencia existe, el valor recuperable estimado de ese activo es determinado y cualquier pérdida por deterioro, basada en el valor presente neto de flujos de caja futuros anticipados, es reconocida por la diferencia entre el valor recuperable y el valor en libros, como se describe a continuación:

Préstamos

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en el mercado activo y se originan generalmente al proveer fondos a un deudor en calidad de préstamo. Los préstamos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, menos la reserva para pérdidas en préstamos y los intereses y comisiones no devengadas. Los intereses y comisiones no devengadas se reconocen como ingreso durante la vida de los préstamos utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Las pérdidas por deterioro se determinan utilizando dos metodologías para determinar si existe evidencia objetiva del deterioro. Individualmente para los préstamos que son individualmente significativos o colectivamente para los préstamos que no son individualmente significativos.

Préstamos individualmente evaluados

Las pérdidas por deterioro en préstamos individualmente evaluados son determinadas por una evaluación de las exposiciones caso por caso. Este procedimiento se aplica a todos los préstamos que sean o no individualmente significativos. Si se determina que no existe evidencia objetiva de deterioro para un préstamo individual, este se incluye en un grupo de préstamos con características similares y se evalúa colectivamente por deterioro. La pérdida por deterioro es calculada comparando el valor actual de los deterioros. La pérdida por deterioro es calculada comparando el valor actual de los flujos de efectivos futuros esperados, descontados a la tasa efectiva original del préstamo, contra su valor en libro actual y, el monto de cualquier pérdida se carga como una provisión para pérdidas en el estado de excedente neto de ingresos sobre egresos. El valor en libros de los préstamos deteriorados se rebaja mediante el uso de una cuenta de provisión para posibles préstamos incobrables.

Préstamos colectivamente evaluados

Para los propósitos de una evaluación colectiva de deterioro, la Corporación principalmente utiliza modelos estadísticos de tendencias históricas de probabilidad de incumplimiento, la oportunidad de las recuperaciones y el monto de la pérdida incurrida,

y realiza un ajuste si las condiciones actuales económicas y crediticias son tales que es probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el plazo esperado de las recuperaciones futuras son regularmente comparadas contra los resultados reales para asegurar que sigan siendo apropiados.

Reversión de deterioro

Si un período subsecuente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida previamente reconocida por deterioro es reversada, ya sea directamente o reduciendo la cuenta de provisión que se haya utilizado. El monto de cualquier reversión se reconoce en el estado de resultados.

Propiedad, mobiliarios, equipos y mejoras

Las propiedades, mobiliario, equipo y mejoras para el uso en las operaciones o el suministro de bienes o servicios, o con fines administrativos, se presentan en el estado de situación financiera al costo de adquisición menos su depreciación y amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

Las sustituciones o renovaciones de elementos completos que aumentan la vida útil del bien objeto, o su capacidad económica, se contabilizan como mayor importe del mobiliario y equipo, con el subsecuente retiro contable de los elementos sustituidos o renovados. Cuando las partes de una partida del mobiliario y equipo tienen vida de uso diferente, éstos son contabilizados por separados de las partidas de mobiliario y equipo.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados, siguiendo el principio de devengado, como costo del período en que se incurren.

La depreciación y amortización son cargadas para ser disminuida del costo de los activos, sobre la vida de servicio estimada de los bienes relacionados, utilizando el método de línea recta, con base a las siguientes tasas de depreciación, determinadas en función de los años de la vida útil estimada, como promedio, de los diferentes elementos.

Activos	Años de vida útil	Porcentaje
Edificio	40	2.5%
Mejoras a la propiedad	7 y 10	14.3% y 10%
Mobiliario de oficina	10 a 15	10% y 6.7%
Equipo de oficina	5 a 10	20% y 10%
Equipo rodante	5	20%

La ganancia o pérdida que se genera de las disposiciones o retiro de un activo es determinada como la diferencia entre el ingreso producto de la venta y el valor en libros del activo y es reconocida en el estado de excedentes neto de ingresos sobre egresos.

Deterioro del valor de activos no financieros

En la fecha de cada balance de situación financiera, la Cooperativa revisa los importes en libros de sus activos no financieros para determinar si existen indicios de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de su valor. Si existe cualquier indicio, el importe recuperable del activo se calcula con el objeto de determinar el alcance de la pérdida por deterioro de su valor (si la hubiera). En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo que sean independientes de otros activos, la Corporación calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

El importe recuperable es el valor superior entre el valor razonable menos el costo de venta y el valor de uso. Al evaluar el valor de uso, los futuros flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor actual utilizando un tipo de descuento antes de impuestos que refleja las revalorizaciones actuales del mercado con respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo que no se han ajustado los futuros flujos de efectivo estimados.

Si se estima que el importe recuperable de un activo es inferior a su importe en libros el importe en libros del activo se reduce a su importe recuperable. Inmediatamente se reconoce una pérdida por deterioro de valor como gasto.

Cuando una pérdida por deterioro de valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable, pero de tal modo que el importe en libros que ha incrementado no supere el importe en libros que se habría determinado de no haberse reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor para el activo en ejercicios anteriormente. Inmediatamente se reconoce una reversión de una pérdida por deterioro de valor como ingresos, salvo cuando el activo relevante se registra a un importe revalorizado, en cuyo caso la reversión de la pérdida por deterioro del valor se considera un incremento de valor de la reserva de revalorización.

Al 31 de mayo de 2024, la administración ha separado de los libros por deterioro de los activos financieros y no financieros. Activos reforzados con reservas especiales acordes con los reglamentos y procedimientos previos a la adopción de las nuevas reglamentaciones financieras de aceptación en la República de Panamá (NIFF 9).

Prestaciones laborales

De acuerdo al Código de Trabajo de Panamá, la Cooperativa debe pagar una prima de antigüedad, equivalente a una semana de salario por cada año trabajado (1.92% del salario anual), a todo trabajador de contrato indefinido al cesar la relación de trabajo. También deberá pagar una indemnización en caso que sea un despido injustificado o una renuncia justificada. La indemnización es calculada en base a 3.4 semanas por cada año laborado en los diez primeros años, y una semana adicional por cada año posterior a los diez años. La Cooperativa establece una provisión de acuerdo a lo que señala el Código de Trabajo para cubrir estas prestaciones laborales. La cooperativa ha dispuesto establecer un fondo especial de cesantía para cubrir las prestaciones laborales de los subalternos

Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos son reconocidos inicialmente al valor razonable neto de los costos de transacción incurridos. Posteriormente, los financiamientos son indicados a su costo amortizado; cualquier diferencia entre el producto neto de los costos de transacción y el valor de redención es reconocida en el estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos durante el período del financiamiento, utilizando el método de interés efectivo.

Aportaciones de afiliados

El capital social de la Cooperativa de Servicios Integrales el Educador Herrerano, R. L., está formada por aportaciones, las cuales son nominativas, indivisibles e intransferibles. Según el Estatuto de la Cooperativa, la Aportación tienen un valor a la par de B/.10.00 cada uno, pagadero obligatoriamente por años. Las aportaciones también se incrementan mediante la capitalización proporcional de préstamos hechos por los asociados afiliados en los casos estipulados en el Reglamento.

Fondo de reserva patrimonial

De acuerdo a la ley 17 de 1 de mayo de 1997, se establece dicho fondo que tiene como objeto asegurar a las Cooperativas la normal realización de sus actividades, habilitarlas para cubrir pérdidas que se produzcan en su ejercicio económico y ponerlas en situación de satisfacer exigencias imprevistas o necesidades financieras que puedan presentarse. La Cooperativa en asamblea de asociadas estima el porcentaje que se destina del resultado del período para incrementar este fondo.

Información comparativa

Cierta información comparativa de 2022, han sido modificada propiamente según las normas para adecuar su presentación a la de los estados financieros del año 2023 para ajustar su presentación a las nuevas exigencias contempladas en las Normas de Información Financieras NIFF.

Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros

Las actividades de la Cooperativa están expuestas a una variedad de riesgos financieros y esas actividades incluyen el análisis, la evaluación, la aceptación y administración de cierto grado de riesgo o una combinación de riesgos. Tomar riesgos es básico en el negocio financiero, y los riesgos operacionales son consecuencias inevitables de estar en el negocio.

Las políticas de administración de riesgos de la Cooperativa son diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, para establecer límites y controles apropiados para el riesgo, y para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites por medio de sistemas de información fiables y actualizados. La Cooperativa regularmente revisa sus políticas y sistemas de administración de riesgos para reflejar los cambios en el mercado, los productos y las mejores prácticas.

La administración del riesgo es realizada por la Gerencia bajo las políticas aprobadas por la Junta de Directores. La Gerencia identifica, evalúa, la cobertura, monitorea y administra los riesgos financieros relacionados a las operaciones de la Cooperativa por medio de reportes internos de riesgos que analizan las exposiciones de riesgos en base al grado y magnitud de los mismos. Estos riesgos incluyen riesgos de mercado, el riesgo de tasa de interés del valor razonable, riesgo de precio, el riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo.

Riesgo de crédito

La Cooperativa está expuesta al riesgo de crédito, que es el riesgo que una contraparte provoque una pérdida financiera para la Cooperativa al incumplir en la liquidación de una obligación. El riesgo de crédito es el riesgo más importante para el negocio de la Cooperativa; la administración, por lo tanto, maneja cuidadosamente su exposición al riesgo de crédito. La exposición al crédito se da principalmente durante las actividades de préstamos que conducen al otorgamiento de préstamos y anticipos, y las actividades de inversiones que llevan títulos de valores y otras cuentas en la cartera de activos. También está expuesto a riesgos de crédito en operaciones de instrumentos financieros fuera del estado de situación financiera por ejemplo los compromisos de préstamos.

La administración y control del riesgo de crédito están centralizados en la Gerencia y son reportados a la Junta de Directores.

Medición del riesgo de crédito

Préstamos

En la medición del riesgo de crédito de préstamos a los asociados y a la Cooperativa a un nivel de contraparte, la Cooperativa refleja tres componentes:

- (i) La probabilidad de incumplimiento por parte del asociado o contraparte sobre las obligaciones contractuales
- (ii) La exposición actual a la contraparte y su probable desarrollo futuro, en la que la Cooperativa deriva la exposición por incumplimiento; y
- (iii) La probabilidad de la tasa de recuperación sobre las obligaciones en incumplimiento (la "pérdida" por incumplimiento).

Estas mediciones del riesgo de crédito, que reflejan la pérdida estimada (el modelo de la pérdida estimada), están integradas en la administración operacional diaria. Las mediciones operacionales se pueden contrastar con el deterioro de las prestaciones requeridas conforme a la NIC 39, que son basadas en las pérdidas que han sido incurridas a la fecha del estado de situación financiera (el modelo de la pérdida incurrida), en lugar de la pérdida estimada.

- (iv) Evalúa la probabilidad de incumplimiento de las contrapartes individuales utilizando herramientas de clasificación internas adaptadas a las distintas categorías de la contraparte. Han sido desarrolladas internamente y combinan el análisis estadístico

con el juicio de los miembros del comité de crédito y son validadas, cuando sea apropiado, a través de comparación con los datos externos disponibles.

Las herramientas de clasificación son regularmente sometidas a revisión y son actualizadas según sea necesario. Esta valida regularmente el desempeño de la clasificación y su capacidad de predicción con respecto a los acontecimientos por incumplimiento.

- (v) La exposición por incumplimiento se basa en los montos que se espera que le adeuden al momento del incumplimiento. Por ejemplo, para un préstamo este sería el valor nominal. Para un compromiso, la Corporación incluye cualquier monto ya señalado más el monto adicional que puede haber sido señalado por el tiempo de incumplimiento, en caso de que ocurra.
- (vi) Pérdida por incumplimiento o pérdida severa representa la expectativa de la Corporación en la extensión de la pérdida sobre reclamaciones por incumplimiento. Se expresa como el porcentaje de pérdida por unidad de exposición y normalmente varía según el tipo de contraparte, el tipo y la antigüedad de la demanda y la disponibilidad del colateral o de otra mitigación crediticia.

Inversiones en valores

Para la calificación externa de las inversiones en valores, la Cooperativa de Servicios Integrales El Educador Herrerano, R. L. toma en consideración las calificadoras de riesgos reconocidos o sus equivalentes, que son utilizadas por el Comité de Crédito e inversiones para la administración de los riesgos de crédito. Las inversiones en los valores son vistos como una forma de obtener una mejor proyección de la calidad crediticia y mantener una fuente prontamente disponible para satisfacer los requerimientos de financiación en el mismo tiempo.

Políticas de control de límites de crédito y mitigación

La Cooperativa administra, limita y controla las concentraciones de riesgos de crédito dondequiera son identificados, en particular, a contrapartes individualmente y grupos,

La Cooperativa estructura los niveles de riesgos de crédito que asume estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en relación con un prestatario o grupos de prestatarios. Tales riesgos son monitoreados sobre una base de rotación y sujeto a revisiones anuales o más frecuentes, según sea necesario. Los límites en el nivel de riesgos de crédito por productos, en el sector de la industria y por país, son aprobados por la Junta de Directores.

Riesgo de mercado

La Cooperativa está expuesta a los riesgos de mercado, que es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de caja futuros del instrumento financiero fluctúe debido a los cambios en los precios del mercado. Los riesgos de mercado surgen por posiciones abiertas en las tasas de interés, moneda y acciones, todos los cuales están expuestos a movimientos de mercados generales y específicos y a cambios en el nivel de volatilidad de las tasas o precios del mercado, tales como las tasas de interés, margen de crédito, las tasas de cambios de moneda y los precios de las acciones. La Cooperativa separa la exposición a los riesgos de mercado, ya sea como cartera negociable o no negociable.

Los riesgos de mercado que surgen de las actividades negociables y no negociables están concentrados en la Gerencia Operativa. Se presentan informes mensuales a la Junta de Directores.

No ha habido cambios en la exposición del riesgo de mercado de la Cooperativa en la forma en la cual es administrado o medido el riesgo.

Riesgo de tasa de interés

Riesgo de tasa de interés del flujo de efectivo es el riesgo de que los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a los cambios en las tasas de interés del mercado. El riesgo de la tasa de interés del valor razonable es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe por los cambios en la tasa de interés del mercado. La cooperativa está expuesta a los efectos de fluctuación en los niveles en general de la tasa de interés del mercado tanto para su valor razonable como para el riesgo del flujo de efectivo. Los márgenes de interés pueden aumentar como resultado de esos cambios, pero puede reducir las pérdidas en el evento de que ocurran movimientos inesperados. La Junta de Directores establece límites en el nivel de disparidad de la tasa de interés que pueden ser asumidas, la cual es monitoreada mensualmente.

El siguiente detalle muestra la exposición de la Cooperativa al riesgo de tasa de interés en sus activos y pasivos financieros. Los vencimientos han sido clasificados por la fecha de cambio de tasa o vencimiento, lo que ocurra primero.

2. UNIDAD MONETARIA:

Los Estados Financieros están expresados en balboas (B/.), unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es de libre cambio con el dólar (\$) de los Estados Unidos de Norteamérica.

3. EFECTIVO:

Al 31 de mayo, el efectivo en caja y banco, esta especificado así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caja Menuda	B/ 400	B/ 400
Fondo de Asignación	17,037	30,504
Fondo de cajeros	45,000	45,000
Cesantía Pro Futuro	34,587	29,399
Depósitos a la vista	309,174	222,705
Depósitos de ahorros	<u>464,479</u>	<u>769,948</u>
Sub-Totales	870,677	1,097,956
Fondos entidades cooperativas	316,100	458,266
TOTALES	<u>B/ 1,186,777</u>	<u>B/ 1,556,222</u>

Saldos Bancarios, efectivo en caja y equivalentes de efectivos disponible para su uso. Los depósitos y ahorros corrientes están colocados en periodos diversos entre un día a tres meses, a requerimientos y decisión de la JUDI según los planes establecidos. Los depósitos están colocados en entidades financieras dentro de la República de Panamá.

La cooperativa mantiene un Fondo Liquido de cesantía, creado para cubrir los pagos por la terminación de trabajo para con sus subalternos.

4. PRESTAMOS POR COBRAR - NETOS:

Se detalla a continuación los préstamos por cobrar:

	Porción		Totales	
	<u>Circulante</u>	<u>No Circulante</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corriente	<u>B/ 4,550,178</u>	<u>B/ 6,825,268</u>	<u>B/11,375,446</u>	<u>B/11,042,875</u>
Sub-Total	<u>B/ 4,550,178</u>	<u>B/ 6,825,268</u>	<u>B/11,375,446</u>	<u>B/11,042,875</u>
Provisión préstamos incobrables	<u>(204,737)</u>	<u>(204,736)</u>	<u>(409,473)</u>	<u>(368,813)</u>
TOTALES	<u>B/ 4,345,441</u>	<u>B/ 6,620,532</u>	<u>B/10,965,973</u>	<u>B/10,674,062</u>

Los Préstamos por Cobrar están detallados así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corrientes	B/ 7,245,541	B/ 7,099,570
Automáticos	1,239,893	1,136,666
Urgencias	32,138	7,066
Especial	221,716	234,056
Comerciales	32,025	32,025
Línea compra de automóvil	27,785	38,205
Adicional	352,699	308,141

Garantía Ahorro terceros	847	861
Garantía Ahorros	1,039,579	914,151
Garantía Hipotecaria	765,679	783,816
Crediprest Especial	103,095	113,983
Credi - póliza	2,674	2,088
Sueños Dorados / Fonpecoop	7,279	4,305
Credijudi	8,512	15,334
Verano	14,084	18,436
Rápida Recuperación	52,990	48,624
Producto Verde	30,797	0
Educativo	198,114	285,548
Totales	<u>B/11,375,447</u>	<u>B/11,042,875</u>

La cooperativa por cada préstamo otorgado cobra un interés mensual en los préstamos concedidos sobre saldos y un manejo en los préstamos que se conceden una sola vez sobre la base de la siguiente tabla.

Provisión para Préstamos Incobrables:

A continuación, un detalle de las provisiones especiales para préstamos incobrables al 31 de mayo.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al inicio del año	B/ 368,813	B/ 345,187
Partidas cargadas a gastos del período	33,508	46,962
Aumento de fondos - transferidos	7,152	0
Menos		
Préstamos absorbidos por las reservas	<u>(0)</u>	<u>(23,336)</u>
Saldo al final del año	<u>B/ 409,473</u>	<u>B/ 368,813</u>

La provisión por B/ 409,473 al 31 de mayo de 2024 representó el 3.6% y para el 2023 una provisión de B/ 368,813 representó una participación de un 3.3% del total de la cartera respectivamente. Cabe destacar que se han depurado contra reservas cuentas consideradas de difícil recuperación.

Para los fines de evaluación de riesgos las reservas existentes son acorde a la condición de la cooperativa, solo se requiere reglamentar la figura de mantener en libro reservas más allá de los requeridos para cubrir futuros riesgos financieros, en concordancia con los requerimientos de perdidas esperadas según las NIIF.

Con la implementación de las Normas de información financiera NIFF 9 se exige la definición de políticas claras y consistentes con respecto a las pérdidas esperadas, más cuando sobrepasan los 31 días de atrasos y no exista una adecuada segregación de los activos financieros por la condición de riesgos. Estas situaciones requieren de seguimiento y evaluación permanente por la administración. Condición financiera debidamente subsanada en cuanto a la implementación de estas en la cooperativa.

Esta situación requiere de una adecuada implementación de estas regulaciones financieras para cumplir con los preceptos establecidos por estas.

Año 2024

Prestamos	Vencidas	Mención especial	Sub-normal	dudosos	irrecuperables	totales
Corrientes	0	45,479	0	5,082	103,327	153,888
Automáticos	0	16,029	0	228	598	16,855
Especial	0	24,637	11,198	0	4,038	39,873
Adicional	0	3,289	0	0	783	4,072
Verano	0	595	0	0	0	595
Rápida Recup.	0	0	0	0	991	991
Educativos	0	1,905	0	0	0	1,905
Credi especial	0	0	0	2,429	4,068	6,497
credijudi	0	0	0	0	8,512	8,512
C. por cobrar	<u>72,887</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>72,887</u>
31 de mayo 2024	<u>72,887</u>	<u>91,934</u>	<u>11,198</u>	<u>7,739</u>	<u>122,317</u>	<u>306,075</u>
31 de mayo 2023	<u>55,851</u>	<u>53,489</u>	<u>3,315</u>	<u>8,029</u>	<u>98,374</u>	<u>219,058</u>

Año 2023

Prestamos	Vencidas	Mención especial	Sub-normal	dudosos	irrecuperables	Totales
Corrientes	0	39,206	0	0	38,331	77,537
Automáticos	0	5,532	3,315	2,441	0	11,288
Especial	0	0	0	4,038	0	4,038
Adicional	0	3,138	0	1,550	783	5,471
Verano	0	461	0	0	0	461
Garantía Hip.	0	0	0	0	39,858	39,858
Credipóliza	0	220	0	0	0	220
Credi especial	0	4,932	0	0	4,068	9,000
credijudi	0	0	0	0	15,334	15,334
C. por cobrar	<u>55,851</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>55,851</u>
31 de mayo 2023	<u>55,851</u>	<u>53,489</u>	<u>3,315</u>	<u>8,029</u>	<u>98,374</u>	<u>219,058</u>
31 de mayo 2022	<u>32,106</u>	<u>62,618</u>	<u>726</u>	<u>18,656</u>	<u>69,775</u>	<u>183,881</u>

Requerimientos de reservas Año 2024

	Cartera	Reserva
--	----------------	----------------

Detalle		analizada	requerida
Normales	2%	11,142,258	222,845
Mención especial	20%	91,934	18,387
Sub-normal	40%	11,198	4,479
Dudosas	80%	7,739	6,191
Irrecuperables	100%	122,317	122,317
Vencidos	100%	72,887	72,887
		11,448,333	447,106
menos:			
Reservas existentes cubrir riesgo			468,268
Reserva de Protección dinámica (capital)			261,604
Resumen de fortaleza Institucional			282,766

Requerimientos de reservas Año 2023

Detalle		Cartera analizada	Reserva requerida
Normales	2%	10,879,668	217,593
Mención especial	20%	53,489	10,698
Sub-normal	40%	3,315	1,326
Dudosas	80%	8,029	6,423
Irrecuperables	100%	98,374	98,374
Vencidos	100%	55,851	55,851
		11,098,726	390,265
menos:			
Reservas existentes cubrir riesgo			448,111
Reserva de Protección dinámica (capital)			261,604
Resumen de fortaleza Institucional			319,450

Los préstamos y cuentas por cobrar están cubiertos con garantías reales individuales por clientes los cuales conllevan al final la evaluación de niveles de riesgos bajos por las políticas agresivas de fortalezas institucionales que describe su reglamento de cobros y morosidades, desglosados por garantías como:

Análisis de Garantías Existentes

Las garantías y reservas existentes por los créditos con atrasos son acordes con el tipo de negocio que se maneja y adecuadas para cubrir cualquier posibilidad de riesgo para con la cooperativa. Garantías que pasan por un proceso de análisis individual por cada asociado.

5. CUENTAS POR COBRAR:

Al 31 de mayo las cuentas por cobrar están detalladas así:

	Porción		Totales	
	<u>Circulante</u>	<u>No Circulante</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Asociados	B/ 5,000	B/ 65,040	B/ 70,040	B/ 53,536
Empleados	1,530	0	1,530	1,216
Tramites Judicial	0	2,847	2,847	2,315
Plazos de Moratoria	0	0	0	5,132
Cooperativas	0	0	0	1,673
Depósitos de garantías	0	350	350	350
Otras	132	0	132	(607)
	<u>6,662</u>	<u>68,237</u>	<u>74,899</u>	<u>63,615</u>
Reservas a cuentas	(0)	(58,795)	(58,795)	(58,706)
TOTALES	<u>B/ 6,662</u>	<u>B/ 9,442</u>	<u>B/ 16,104</u>	<u>B/ 4,909</u>

Las cuentas por cobrar asociados incluyen saldos que han sido reclasificados a corto y largo plazo por los movimientos de los auxiliares y recuperaciones estimadas. Por la implementación de la NIIF 9 parte de estas cuentas fueron sacadas de los libros y se han dejado aquellas que muestran un flujo adecuado de cobro.

Asociados

Representan saldos de asociados que han establecido arreglos de pagos por atrasos, y gestiones de cobros directos que por su condición han sido reclasificadas a corto y largo plazo

Empleados:

Estas incluyen los saldos de cuentas cargadas a cuentas de los colaboradores por adelantos de cuentas y otras que tienen una recuperación a corto plazo

Depósitos de Garantías

Fondos pagados en concepto de depósitos en el Banco Nacional de Panamá para respaldo de las demandas interpuestas, las que se mantienen en los predios de la cooperativa y en poder de los abogados.

Demandas Judiciales

Saldos de asociados que se encuentran en gestiones de cobros por intermedio de las demandas interpuestas en los juzgados, en poder de los abogados para su recuperación...

Cuentas por cobrar - otras

Cuentas por concepto de los ingresos por alquileres, cuentas por cobrar de inversiones en otras organizaciones cooperativas y otras cuya recuperación se estiman a corto plazo, previa amortización de las cuentas en inversiones que se tienen, contra los fondos creados como reservas de contingencias. Para cumplir con las Normativas existentes se dio el saneamiento de todas aquellas cuentas que por su consideración presentaran posibilidades de riesgos según acuerdos de Juntas acordes con las nuevas reglamentaciones existentes.

6. INMUEBLE, MOBILIARIO, EQUIPO Y MEJORAS:

A continuación, un detalle del inmueble, mobiliario, equipo, mejoras y las depreciaciones acumuladas al 31 de mayo de 2024 y 2023:

2024	Costo al inicio del período 31 de mayo 2022	Compras y adiciones	Cambios y descartes	Costo al final del período 31 de mayo. de 2023
Terrenos	372,532			372,532
Reevaluó terreno	42,581			42,581
Edificios	2,215,929			2,215,929
Reevaluó de edificio	89,113			89,113
Mejoras al edificio	127,619	2,300		129,919
Equipo de oficina	247,112	7,236	(2,271)	252,077
Equipo de informática	189,079	9,182	(235)	198,026
Planta eléctrica	40,767			40,767
Mobiliario de oficina	61,260	1,858	(611)	62,507
Equipo rodante	40,025	0	(14,605)	25,420
Total	3,426,017	20,576	(17,722)	3,428,871

2024	Depreciación al inicio del período 2023	Gasto del período	Cambios y descartes	Depreciación al final del período 31 de mayo de 2024
Edificios	143,112	55,398		198,510
Mobiliario de oficina	29,259	5,719	(502)	34,476
Equipo de oficina	115,555	37,682	(1,726)	151,511
Mejoras	3,378	6,861		10,239
Equipo Rodante	40,023		(14,604)	25,419
Planta Eléctrica	13,250	4,077	(1)	17,326
Equipo de informáticas	164,476	8,842	(235)	173,083
Total	509,053	118,579	(17,068)	610,564
Saldo neto	2,916,964	(98,003)	(654)	2,818,307

2023	Costo al inicio del período 31 de mayo 2022	Compras y adiciones	Cambios y descartes	Costo al final del período 31 de mayo. de 2023
Terrenos	372,532	0	0	372,532
Reevaluó terreno	42,581			42,581
Edificios	2,215,929	0	(0)	2,215,929
Reevaluó de edificio	89,113			89,113
Mejoras al edificio	75,122	52,497		127,619
Equipo de oficina	248,310		(1,198)	247,112
Equipo de informática	185,219	3,860		189,079
Planta eléctrica	40,767			40,767
Mobiliario de oficina	61,043	217		61,260
Equipo rodante	40,025	0	(0)	40,025
Total	3,370,641	56,574	(1,198)	3,426,017

2023	Depreciación al inicio del período 2022	Gasto del período	Cambios y descartes	Depreciación al final del período 31 de mayo de 2023
Edificios	87,714	55,398	0	143,112
Mobiliario de oficina	25,597	5,482	(1,820)	29,259
Equipo de oficina	84,458	37,146	(6,049)	115,555
Mejoras	0	3,378		3,378
Equipo Rodante	40,023			40,023
Planta Eléctrica	9,173	4,077		13,250
Equipo de informáticas	154,172	10,545	(241)	164,476
Total	401,137	116,026	(8,110)	509,053
Saldo neto	2,969,504	(59,452)	(6,912)	2,916,964

El gasto de depreciación y amortización en el período fue de B/. 118,579 y para 2023 de B/. 116,026

7. INVERSIONES EN VALORES:

A continuación, un detalle de las inversiones al 31 de mayo:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
A. SEGURO FEDPA, S. A. 86 acciones comunes con un valor nominal de B/. 500 cada una, más los rendimientos capitalizados	77,237	77,237
B. COLAC / ODECOOP Fideicomiso de Producción	200,000	200,000
C. UCACEP	1,660	1,660
D. GRUPO APC, S.A.	4,075	4,075
E. LATIN AMERICAM KTAFT INV. INC	300,000	300,000
F. UNION DE COOPERATIVAS DE AZUERO, R. L. Certificados de inversiones	778	778
G. MULTIPROSPERITY	500,001	500,001
H. PRIVAL BANK BONO ETESA	300,000	300,000
I. LATIN AMERICAM KTAFT / LAK085 TOTAL DE INVERSIÓN	<u>250,000</u> <u>B/ 1,633,751</u>	<u>250,000</u> <u>B/ 1,633,751</u>

La inversión, se fundamenta de la siguiente manera:

A. SEGURO FEDPA, S. A.

Comprende inversiones que mantiene la cooperativa en la Compañía de Seguro Fedpa, S. A., donde los rendimientos generados por las mismas son acreditados a las inversiones sobre la base del acuerdo de la Junta Directiva de la Compañía de Seguro de los que cuentan con 146 acciones con valor nominal de B/ 500.00, por acuerdo de modificación del valor nominal, por acuerdo de accionistas, más los rendimientos de años anteriores.

Numero de certificados	Fechas a 2023	Nº de acciones	Montos
		154	77,000
Rendimiento acumulado		<u>0</u>	<u>237</u>
Totales		154	<u>B/ 77,237</u>

B. FIDEICOMISO DE CRÉDITO PRODUCTIVO IPACOOOP / COLAC, R. L.

Esta consta de una inversión total de B/ 200,000 e incluye una donación constituida por un 50% de la Unión Europea y un 50% del Fondo Nacional. Esta consiste en una certificación igual al monto aportado por la cooperativa
Estas inversiones generan rendimientos anuales que se mantienen en un a cuenta de ahorro ODECOOP proveniente de los dividendos e intereses anuales.

C. UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE EDUCADORES PANAMEÑOS, R. L. (UCACEP)

La cooperativa como miembro activo contribuye con los aportes a razón de B/10.00 de las que mantiene 166 acciones más los rendimientos acreditados.

D. GRUPO APC

Paquete de inversión que se mantienen con la asociación Panameña de Crédito con un rendimiento de 7% de las que adquirió 3989 acciones

E. LATIN AMERICAM KTAFT INV. INC

Adquisición de portafolio de inversión por B/300,000.00. Esta inversión al 31 de mayo de 2023 presenta un valor de mercado de B/ 269,997.00 cubierta con reservas a la fecha. Requieren seguimiento por la tendencia a la baja que presenta estas inversiones

F. UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AZUERO.

La Inversión en UCOA corresponde 77 certificados de inversiones a mayo de 2018 a un rendimiento de 8%

G. MULTIPROSPRITY FIXED INCOME FUND

Portafolio de inversiones por B/ 500,001 está compuesto de 489,888 acciones con un valor nominal de B/ 1.0203 que se mantienen a su valor histórico según las fluctuaciones del mercado. Actualmente, esta inversión al 31 de mayo de 2023 presenta un valor de mercado de B/ 486,899.68 cubierta con reservas a la fecha.

H. PRIVAL BANK BONO ETESA

Adquisición de portafolio de inversión por B/ 300,000.00 que compete a 3000 acciones con valor de B/ 100.00 por cada una

I. LATIN AMERICAM KTAFT / LAK085

Adquisición de portafolio de inversión por B/ 250,000.00 que compete a 2,500 acciones con valor de B/ 100.00 por cada una

8. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO:

Al 31 de mayo los gastos pagados por anticipado están detallados así:

	<u>Porción</u> <u>Circulante</u>		<u>Porción</u> <u>Largo Plazo</u>		<u>Total</u> <u>2024</u>		<u>Total</u> <u>2023</u>	
Seguros Equipo electrónico	B/	573	B/	0	B/	573	B/	573
Licencia		48		0		48		0
Pólizas de auto		620		0		620		531
Póliza de incendio		2,520		0		2,520		2,459
Fianza de fidelidad		3,967		0		3,967		3,967
Sillas		2,578		0		2,578		899
Asamblea - Paraguas		0		0		0		12,535
Abono Auto		1,000		0		1,000		0
Otras		713		0		713		265
Totales	B/	<u>12,019</u>	B/	<u>0</u>	B/	<u>12,019</u>	B/	<u>21,229</u>

Programas de Contabilidad

La cooperativa adquirió los derechos de uso de los programas, los cuales amortizan en línea recta por un lapso de 5 años.

Seguros

Corresponden movimientos que se realizan para las coberturas adecuadas de los bienes de la cooperativa, que se amortizan de acuerdo a las fechas de vencimientos y en línea recta.

Otros:

Pagos en concepto de Seguro de la Planta eléctrica que se mantiene a corto plazo.

9. INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR:

Al 31 de mayo los intereses por cobrar de acuerdo con lo que establecen las normas de contabilidad esta detallado así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corrientes	B/ 1,552	B/ 8,454
Automáticos	1,904	3,842
Especial	613	1,479
Adicional	226	1,848
educativo	145	1,527
Línea de Crédito	3,011	2,080

Garantía de Ahorro	382	337
Garantía Hipotecaria	448	2,151
Línea compra de Auto	0	67
Crediprest especial	151	786
Feria	2,863	14,454
Verano	34	90
Credipóliza	9	8
Sueños Dorados	132	0
Urgencia	28	23
Otros	16	0
Comercial Interím	746	262
TOTALES	B/ 12,260	B/ 37,408
Reserva de interés por cobrar	(10,069)	(34,069)
Totales	<u>B/ 2,191</u>	<u>B/ 3,339</u>

Cuentas que se mantienen conforme a la implementación del método devengado, según dispone las Normas Internacionales de Información financiera, estos serán las primeras cuentas en cobrarse, según disponen las normas.

10. BIENES ADJUDICADOS

2024

Bienes adjudicados	B/ 50,767
Menos	
Reservas para bienes adjudicados	<u>(5,078)</u>
TOTALES – NETOS	B/ <u>45,689</u>

Cuenta proveniente de Fallo del Juzgado Primero del Circuito Judicial de la Provincia de Herrera, Ramo Civil de 27 de febrero de 2024. Auto Civil N° 384 Finca 317925 código de ubicación 6004 del corregimiento de Llano bonito.

Este incluye una reserva especial de estos bienes a razón de un 25% que define el Reglamento para los Bienes Adjudicados a la Cooperativa para la administración y control de estas.

11. AHORROS:

A continuación, un detalle de los ahorros de asociados al 31 de mayo.

	Tasas de interés	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corrientes	3%	B/ 4,224,586	B/ 4,437,065
Navidad	4%	275,099	261,312
Plazo Fijo	4% a 6%	5,102,629	5,363,411

Sueños dorados	5%	88,380	72,780
Devolución	0%	191,013	186,278
Sociales	2.5%	604,635	519,096
Terceros	2.5%	321,617	283,797
Simplificado		<u>2,081</u>	<u>2,983</u>
TOTALES		<u>B/ 10,810,038</u>	<u>B/ 11,126,722</u>

El Balance presenta ahorros de navidad que son devueltos en el mes de diciembre de cada año y el reconocimiento de un rendimiento a cada uno de los ahorristas con el cumplimiento de lo pactado en el reglamento.

El Balance presenta ahorros corrientes y sociales que son exigibles y se encuentran a requerimiento. Ahorro de navidad que son devueltos en el mes de diciembre de cada año.

Ahorro a plazo fijo que son devueltos de acuerdo al vencimiento y lo pactado en el reglamento y que estos no podrán hacerse efectivos hasta cumplir el tiempo establecido. Salvo disposición extraordinaria establecida entre las partes

Los vencimientos de los depósitos a plazos fijos se detallan a continuación:

AÑO 2024

	Año 2024	Año 2025	Año 2026	Año 2027	Año 2028	Año 2029 y más
Vencimientos	650,456	1,661,330	731,115	1,465,016	215,002	379,710

AÑO 2023

	Año 2023	Año 2024	Año 2025	Año 2026	Año 2027	Año 2028
Vencimientos	1,107,258	1,852,509	1,080,941	462,500	779,202	81,001

Cuadro para evaluar los requerimientos de capital de trabajo según los vencimientos de los certificados de depósitos a plazos fijos de clientes.

12. CUENTAS POR PAGAR:

Al 31 de las cuentas por pagar se describen a continuación:

	<u>Porción Circulante</u>	<u>No Circulante</u>	<u>Total 2024</u>	<u>Total 2023</u>
Notarias	B/ 15	B/ 0	B/ 15	B/ 18
Asociados	0	5,795	5,795	5,795
IPACOOOP	1,440	0	1,440	1,136
CONALCOOP	144	0	144	114

Libretas	171	0	171	265
Hipotecas	1,000	14,083	15,083	14,280
Proveedores	1,520	0	1,520	805
APC	22	0	22	70
Otros	<u>2,500</u>	<u>6,322</u>	<u>8,822</u>	<u>9,930</u>
Totales	<u>B/ 6,812</u>	<u>B/ 26,200</u>	<u>B/ 33,012</u>	<u>B/ 32,413</u>

Las cuentas por pagar están detalladas así:

Notarias Saldos de pagares pendiente de notarial.

Cuenta por pagar IPACOOOP y CONALCOOP que nacen de lo establecido en la Ley 17 de mayo de 1997, donde es obligatorio separar de los excedentes un 5% para el IPACOOOP y un 0.5% para la integración cooperativa.

Abogados mantienen saldos de pagos de costas pendientes a abogados por procesos Judiciales los cuales se presentan a coto y largo plazo.

Otros Saldos de movimientos de Cuentas de asociados que incluyen abonos a cuentas de asociados por descuentos pagos pendientes por saldos entre cooperativas.

13. RETENCIONES Y GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR:

Al 31 de mayo las retenciones y gastos acumulados, están especificados así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Retenciones:		
Seguro Social	B/ 1,405	B/ 1,345
Seguro Educativo	180	173
Imp. Sobre Renta	<u>224</u>	<u>202</u>
Total de retenciones	<u>B/ 1,809</u>	<u>B/ 1,720</u>
Gastos Acumulados por Pagar:		
Seguro Social	B/ 1,766	B/ 1,689
Seguro Educativo	216	207
Riesgos Profesionales	141	135
Vacaciones	7,855	10,628
XIII Mes	<u>1,822</u>	<u>1,726</u>
Total gastos acumulados	<u>B/ 11,800</u>	<u>B/ 14,385</u>

Estas incluyen saldos que corresponden a las retenciones de la Caja de Seguro Social (Obrero-Patronal) que ascienden a la suma de B/ 3,751 y B/ 3,392 que se pagan para los primeros meses del periodo 2023 y 2022 respectivamente según el cierre contable.

Saldos de compromisos cargados previamente al gasto que se han acumulado por pagar que suman B/ 12,354 y B/ 11,849 cuyo comportamiento se esperan a corto plazo.

14. MANEJOS DIFERIDOS:

Al 31 de mayo, las retenciones y gastos acumulados, están especificados así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Manejos diferidos	B/ 176,660	B/ 176,144
TOTALES	<u>B/ 176,660</u>	<u>B/ 176,144</u>

Estas incluyen las siguientes cuentas al 31 de mayo

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corrientes	B/ 74,117	B/ 62,375
Automáticos	15,316	14,420
Especial	4,781	5,292
Garantía hipotecaria	11,208	11,787
Garantías de Ahorros	504	205
Compra autos	617	813
Urgencia	625	114
Adicional	5,309	4,776
Educativo	3,332	4,815
línea de Crédito	2,042	929
Credi pólizas	60	51
Credi préstamo	1,407	1,555
Ferías	56,606	68,193
Verano	303	369
Otros	433	450
TOTALES	<u>B/ 176,660</u>	<u>B/ 176,144</u>

Saldos que se amortizan en líneas rectas sobre la base de los periodos de vigencias de los créditos concedidos.

15. PRESTACIONES POR PAGAR (LABORALES):

La Ley 44 de 12 de agosto de 1995, establece la obligación de los empleadores en constituir una reserva para pagar a los empleados la prima de antigüedad y la indemnización por darse despidos injustificados que establece el Código de Trabajo en su artículo 225.

Este fondo deberá constituirse con base a la cuota parte relativa a la prima de antigüedad (1.92% de los salarios) y de la cuota parte mensual de la indemnización. La prima de antigüedad de servicios, es pagadera al empleado cualquiera sea la causa de terminación laboral. En tanto la cooperativa además de la prima de antigüedad, ésta refuerza su reserva para indemnización a razón de un porcentaje fijo de los salarios mensuales. Al 31 de mayo de 2024 y 2023 mantienen saldos así.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Prima de antigüedad	B/ 46,876	B/ 42,573
Preaviso e Indemnización	<u>120,436</u>	<u>108,703</u>
TOTALES	B/ <u>167,312</u>	B/ <u>151,276</u>

16. FONDOS SOCIALES:

Estos comprenden las siguientes cuentas al 31 de mayo detalladas así:

	saldo inicio 2023	Menos Uso de fondos	Aumentos periodo	saldo final 2024
Funerario	B/ 20,850	B/ -9,650	B/ 11,220	B/ 22,420
Asistencia Educativa	6,739	-2,220	2,575	7,094
Hospitalización	12,714	-2,325	1,425	11,814
Lentes	12,595	-19,734	20,620	13,481
Exámenes especializados	16,839	-1,900	2,086	17,025
Tratamiento de cáncer	22,175	-900	0	21,275
Nacimiento de hijos	<u>2,586</u>	<u>-40</u>	<u>0</u>	<u>2,546</u>
Totales	B/ <u>94,498</u>	B/ <u>-36,769</u>	B/ <u>37,926</u>	B/ <u>95,655</u>

Fondo especial – Funerario:

El destino de estos fondos fue modificado por acuerdo de agosto y septiembre de 1999. La participación de estos fondos es para todos los asociados activos y sus conyugues siempre y cuando no estén morosos y tener por lo menos 2 años como asociados de la cooperativa.

Cuando ocurra el fallecimiento de un asociado, los beneficiarios recibirán B/500.00 Por los padres y familiares inscritos el beneficio será de B/150.00

Modificado mediante Acuerdo número 7, Acta 48 del 08 de abril de 2024 por la Junta de directores.

Fondo especial – Hospitalización:

El fondo de hospitalización es aquel que será utilizado para brindar un apoyo económico a los asociados que requieren de hospitalización en cualquier centro hospitalario, dentro o fuera del país, cuya enfermedad sea acreditada mediante una certificación expedida por un centro hospitalario

Modificado mediante acuerdo #3, acta 48 de abril de 2024 por la Junta de Directores.

Fondo especial – Lentes:

Servicio creado para ayuda o benéfico a asociados

- a. Costos de lentes hasta B/ 60.00
- b. Hospitalización hasta B/ 75.00

Modificado mediante acuerdo número 6, acta 48 de 08 de abril de 2024 por la Junta de directores.

Fondo especial – Examen Especializados:

El fondo se creó en asamblea general del 14 de agosto de 1999 y modificado mediante acuerdo #4, acta 48 de 08 de abril de 2024 por la Junta de Directores.

Estos beneficios incluyen servicios médicos de fonoaudiología, fisioterapia, hemodiálisis, laringología, ginecología entre otras. Este brinda un beneficio de B/100.00 si la suma gastada es de B/ 200.00. Estos beneficios serán intransferibles y será solo por una vez por año por asociados.

Fondo especial –tratamiento de cáncer

Fondo creado por asamblea general de 14 de agosto de 1999 y modificado mediante acuerdo #5, acta 48 de 08 de abril de 2024 por la Junta de Directores.

El mismo cubre lo relativo a exámenes, medicamentos, quimioterapia y todo lo referente a dicha enfermedad, siempre que haya sido diagnosticado clínicamente.

17. RESERVAS PARA RIESGOS:

Estos comprenden las siguientes cuentas al 31 de mayo detalladas así:

	saldo inicio 2023	Menos Uso de fondos	Aumentos periodo	saldo final 2024
Reserva para Inversión	B/ 38,225	0	B/ 12,000	50,225
Provisión Riesgo Operacional	<u>20,592</u>	<u>-0</u>	<u>0</u>	<u>20,592</u>
Totales	B/ <u>58,817</u>	B/ <u>-0</u>	B/ <u>12,000</u>	B/ <u>70,817</u>

Reservas establecidas para cumplir con las Normas Financieras de Información Financieras y que pasan a ser parte de las reservas de fortaleza de la cooperativa. Reservas acordes a las condiciones financieras y los riesgos que presenta el mercado.

18. DONACIONES:

Esta incluye las siguientes cuentas al 31 de mayo.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fideicomiso IPACOOOP/COLAC	B/ 100,000	B/ 100,000
TOTALES	B/ <u>100,000</u>	B/ <u>100,000</u>

Donaciones:

Corresponde a una donación especial que surge de la Resolución N° 1-91 de asamblea de 27 de julio de 1991, donde se resuelve dejar los resultados de ese periodo social, como capital semilla para la compra u habilitación de un edificio que albergue la cooperativa.

Donación por la Inversión de Fideicomiso IPACCOOP/COLAC donde se donó el 100% de la inversión realizada por la cooperativa en el Programa de Créditos Productivo.

19. FONDOS LEGALES:

El desglose de los fondos legales es el siguiente:

	Reserva Patrimonial	Fondo de Previsión Social	Fondo de Educación	Totales	
				<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al inicio del año	B/ 639,490	B/ 2,158	B/ 2,272	B/ 643,920	B/ 628,951
Apropiación del excedente	2,880	2,736	2,880	8,496	6,702
Ajustes contables	0	0	0	0	11,810
Distribución Excedente	48,675			48,675	
Uso de fondos al Gasto					
Ayuda Social	0	(2,158)	0	(2,158)	(1,726)
Educación	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(2,272)</u>	<u>(2,272)</u>	<u>(1,817)</u>
Saldo al final del año	B/ <u>691,045</u>	B/ <u>2,736</u>	B/ <u>2,880</u>	B/ <u>696,661</u>	B/ <u>643,920</u>

Los fondos legales se describen de la siguiente manera:

a. Reserva Patrimonial:

De acuerdo a la Ley 17 del 1 de mayo de 1997, se establece que dicho fondo tiene por objeto asegurar a las cooperativas la normal realización de sus actividades, habilitarlas para cubrir pérdidas que se produzcan en su ejercicio económico y ponerlas en situación de satisfacer exigencias imprevistas o necesidades financieras que puedan presentarse. Este será constituido por el 10% de los excedentes de cada ejercicio social.

b. Fondo de Previsión Social:

De acuerdo al artículo 73 de la Ley de asociaciones cooperativas, esté será utilizado cuando lo disponga la Asamblea General para seguros colectivos sobre los riesgos inherentes a las actividades que realicen, indemnizaciones a familiares en caso de muertes de socios, asistencia médica y donaciones sociales. Este fondo se incrementa con el 9.5% de los excedentes de cada año, pero en ningún caso puede exceder el 20%

de la suma de los certificados de aportación pagados por los asociados más los excedentes distribuidos.

c. Fondo de Educación:

De acuerdo al artículo 74 de la Ley de asociaciones cooperativas, este fondo tendrá como objeto, proporcionar a las cooperativas los mecanismos necesarios para propagar los principios y las prácticas de las doctrinas cooperativas y asegurar el funcionamiento del Comité de Educación en la ejecución de los programas de formación y capacitación que lleven al mejoramiento socioeconómico de la cooperativa. De comprobarse la no-utilización de este fondo por 2 períodos consecutivos, se transferirá a la Federación o al IPACOO, para que sean utilizados en fines educativos.

20. OTRAS RESERVAS:

Esta incluye las siguientes cuentas al 31 de mayo.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reserva de protección dinámica	B/ 261,604	B/ 261,604
Otras Reservas	<u>73,399</u>	<u>72,671</u>
TOTALES	B/ <u>335,003</u>	B/ <u>334,275</u>

OTRAS RESERVAS DE CAPITAL

Fondos Reservados que se mantienen de un capital semilla para el fortalecimiento institucional de la cooperativa. El incremento como reservas de los excedentes para cubrir a futuro cualquier contingencia operativa o financiera.

Actualmente, se ha dispuesto crear de forma separada una reserva especial de protección dinámica para los asociados, acorde con las últimas normativas financieras existentes.

21. SUPERÁVIT POR AVALÚOS:

Está representado por los avalúos practicados al terreno y al edificio de la cooperativa por concepto de actualización de bienes de la cooperativa.

	costo de adquisición	Depreciación acumulada/ ajustes	Valor en libros	Re - avalúos	Superávit por avaluó
Terrenos					
Terrenos	<u>372.532</u>	<u>0</u>	<u>372.532</u>	<u>415.113</u>	<u>42.581</u>
Edificio					
Edificio	<u>2.215.929</u>	<u>0</u>	<u>2.215.929</u>	<u>2.305.042</u>	<u>89.113</u>
Total superávit	<u>161,744</u>	<u>0</u>	<u>2,588,461</u>	<u>2,720,155</u>	<u>131,694</u>

22. CUMPLIMIENTO DE REGULACIONES

LEY 23 DE 27 DE ABRIL DE 2015

Para los fines pertinentes que define la ley 23 y los análisis practicados a las formulaciones que establece este precepto legal para el sistema cooperativo. La Cooperativa de Servicios Integrales El Educador Herrerano, R. L. al evidenciar nuestro trabajo a que la organización cuenta con:

1. Un comité de cumplimiento debidamente establecido y ratificado por la junta de Directores.
2. Un oficial de cumplimiento que cubre el lineamiento y evaluaciones que requiere la Ley 23 para evitar el lavado de dinero, la proliferación de armas de destrucción masivas y similares.
3. Que se está cumpliendo adecuadamente con las evaluaciones necesarias para el manejo de las cuentas de asociados y el envío de los reportes acordes a las condiciones de la entidad

Para el manejo de los movimientos contables y el control de cada uno de los movimientos de las cuentas de los asociados y que mantiene como una buena herramienta de control interno para las operaciones de la cooperativa maneja cada una de las aplicaciones con el programa COOP VISOR, el cual es una aplicación especializada que monitorea todas las transacciones realizadas y genera alertas transaccionales y de riesgos de cada cliente. Este se encuentra enlazado a las operaciones de admicoop, las cuales se actualizan una vez la persona realiza una transacción o movimiento en el sistema ADMICOOP.

La cooperativa estableció las readecuaciones necesarias a los reglamentos, políticas y procedimientos según las nuevas exigencias que establece la ley 23 y los nuevos acuerdos que define el ente fiscalizador.

La cooperativa a establecido las readecuaciones a los procedimientos, políticas y formularios de evaluaciones, acogándose a la Ley 254 que define algunas modificaciones a la Ley 23. Para el cierre de 2024 se amplían y estudian nuevos cambios en los procesos que exigen las modificaciones recientes que se ha dado a la Ley 23.