

PRESENTACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS

INFORME EJECUTIVO DE CALIFICACIÓN

EVALUACIÓN PERLAS 2022

ESTADOS FINANCIEROS 2022



Seguimos cosechando
TRIUNFOS

LIVE

ÚLTIMA HORA

Los periódicos locales lo dicen



LA ESTRELLA DE PANAMÁ

El 'Estudio comparativo de tarjetas de crédito y financiamiento' al mes de noviembre de 2022, arrojó que el promedio de las tasas de interés más bajas, según tipo de tarjeta y entidad emisora, osciló entre el 9% y el 16%; mientras que las más altas están en 21% y 28%.

Por su parte, el costo de las anualidades más bajas de algunas tarjetas de crédito está entre \$40.00 y \$95.00, según el tipo de tarjeta y entidad emisora; y el más alto está entre \$75.00 y \$160.00.

MMG Bank Corporation y la Cooperativa de Servicios Múltiples (EDIOACC, RL) tienen las tasas de interés más bajas del mercado, mientras que Ficohsa, Banesco y St. Georges Bank, las más altas. Banesco, Banisi y The Bank of Nova Scotia, con las anualidades más elevadas,, según los datos recopilados en el estudio de mercado.

**Nuestra Mastercard Edioacc tiene la tasa de interés
Más baja del mercado según ACODECO y la SBP**

**NO PAGUES DE MÁS
ADQUIERE LA TUYA HOY**

 **EDIOACC**
¡siempre contigo!

INFORME EJECUTIVO DE CALIFICACIÓN EVALUACIÓN PERLAS 2022



Seguimos cosechando
TRIUNFOS

CUADRO - A
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

Sistema de Monitoreo Financiero para Cooperativas Especializadas en Ahorro y Crédito



PERLAS - COFEP Parte I: Principales

Al Cierre del:

31 de diciembre de 2022



PROTECCIÓN DE ACTIVOS

CUMPLE

1. Cobertura de Saldos Morosos en Riesgo Mayores de 180 Días

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Incluyen CxC otorgadas como préstamo*

Resultado	Meta Ideal
100%	100% Mínimo

S

2. Cobertura de Saldos Morosos en Riesgo < 180 Días

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

NIIF- Requiere

439,334 Cartera afectada	121 a 180 días	80%
669,360 Cartera afectada	61 a 120 días	40%
977,760 Cartera afectada	31 a 60 días	20%

Resultado	Meta Ideal
100%	47% Mínimo Promedio
100%	80% Mínimo
100%	40% Mínimo
100%	20% Mínimo

S

3. Solvencia Financiera Ahorro + Aport Activos sanos

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
110.52%	100% Mínimo

S

ESTRUCTURA FINANCIERA

4. Cartera de Préstamos*

Indic. Riesgo Medio (Riesgo C)

Sana	Deteriorada
96,716,687	6,773,115
93.46%	6.54%

Resultado	Meta Ideal
69.08%	70% Mínimo

N

5. Inversiones Financieras

Indic Riesgo Medio (Riesgo C)

265,038	0
100.00%	0.00%

Resultado	Meta Ideal
0.18%	10% Máximo

S

6. Captación de Ahorros

Indic Riesgo Medio (Riesgo C)

Resultado	Meta Ideal
70.03%	70% Mínimo

S

7. Endeudamiento Externo

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

Resultado	Meta Ideal
0%	5% Máximo

S

8. Nivel de Aportaciones

Nota: el "exceso" se envió al Pasivo

Resultado	Meta Ideal
18.13%	30% Máximo

S

9. Capital Institucional Neto (Fortaleza)

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
8.48%	10% Mínimo

N

RENDIMIENTOS Y COSTOS

10. Rendimiento & Benef. vs Aportaciones

Indic. de Riesgo Medio (Riesgo C)

Resultado	Meta Ideal
3.21%	4.0% Mínimo Anual

S

11. Nivel de Gastos (excepto provisiones)

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

Resultado	Meta Ideal
6.44%	10.0% Máximo Anual

S

LIQUIDEZ

12. Reservas de Liquidez (Dev ahorros)

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
17.68%	15% Mínimo

S

ACTIVOS IMPRODUCTIVOS

13. Nivel de Riesgo de Cartera de Prést & C x C*

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
6.18%	5% Máximo

N

14. Activos Improductivos

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Resultado	Meta Ideal
6.05%	5% Máximo

N

SIGNOS DE CRECIMIENTO

15. Crecimiento de Activos

Indic. de Riesgo Medio (Riesgo C)

Productivos	No Productivos
6,981,919	744,681
Variación = 4.91%	0.52%
Participación 90%	10%

Resultado	Meta Ideal
5.44%	3.30% Mínimo Anual

S

El Sistema de Monitoreo PERLAS® está registrado con derechos de autor del WOCCU. Se pone a disposición de cooperativas vinculadas a COFEP, R. L. como miembro afiliado al WOCCU (Mediante Convenio de Afiliación).

Indicadores Cumplidos (S)	11
Proporción de Cumplimiento	73%

CUADRO - B
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

Sistema de Monitoreo Financiero para Cooperativas Especializadas en Ahorro y Crédito



PERLAS - COFEP Parte II: secundarios



Al Cierre del:

31 de diciembre de 2022

PROTECCIÓN DE ACTIVOS		Resultado	Meta Ideal	CUMPLE
16. Cobertura de Inversiones Financieras en Riesgo		100%	100% Mínimo	S
En Riesgo: Aport, liqu, Solid, Efec - FEDPA y Otras				
Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)				
17. Cobertura de Inversiones Financieras (Menor Riesgo)		19.997%	20% Mínimo	N
Sanas: Seg. FEDPA, COFEP y Otras				
Las inversiones deben contar con provisiones				
ESTRUCTURA FINANCIERA		Resultado	Meta Ideal	
18. Nivel de Inversiones Financieras Líquidas		4.12%	20% de Activos Máximo	S
Son DPFs a corto plazo (6 meses) y Ahorros en otras instituciones		7.74%	5% de Ahorros Mínimo	
19. Nivel de Inversiones No Financieras		0%	0%	S
Inversiones en supermercados, centros recreativos, proyectos mobiliarios				
20. Intereses por Cobrar (Registro de Ingresos no Recibidos)		51.46%	100% Máximo	S
Hasta 2 meses de intereses sobre préstamos por cobrar				
Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)				
RENDIMIENTOS Y COSTOS		Resultado	Meta Ideal	
21. Rendimiento de la Cartera de Préstamos Promedio		8.88%	8.29% Mínimo Anual	S
Cartera debe rendir cerca de la tasa de interés anual prom.				
22. Rendimientos de Inversiones Líquidas		9.58%	1.5% Mínimo Anual	S
Obtener un rendimiento mínimo sobre estas inversiones				
23. Rendimientos de Inversiones Financieras		1.96%	5.0% Mínimo Anual	N
Obtener rendimiento cónsono con el mercado				
24. Costo Financiero por los Ahorros (Int & Seg)		5.50%	3.15% Mínimo Anual	S
Mide el costo promedio que la cooperativa paga por los ahorros				
25. Costo Financiero por Endeudamiento		0%	Menor o Igual que Ind. 24	S
Mide el costo promedio que la cooperativa paga por sus deudas externas				
26. Nivel de Excedentes		0.87%	Cumplir Ind. 9 y Exc. Positivo	N
Mide rentabilidad de la coop. y su capacidad de crear Capital Institucional				insuficiente CI
LIQUIDEZ		Resultado	Meta Ideal	
27. Disponib. de Efectivo a 3 Meses Luego de Pagar Ctas		275.86%	100% Mínimo del 15% de Aho	S
Necesaria para mantener la Reserva para Ahorros al 15% (Ind. 12)				
28. Nivel de Liquidez Ociosa o Improductiva		1.19%	1.5% Máximo	S
Mide la liquidez que no genera ingresos con relación a los activos				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS		Resultado	Meta Ideal	
29. Financiamiento de Activos Improductivos		196.17%	100% Mínimo	S
Activos improductivos deben financiarse con fondos sin costo (reservas)				
SIGNOS DE CRECIMIENTO		Resultado	Meta Ideal	
30. Crecimiento de Cartera de Préstamos		4.01%	Cumplir Ind. 4 y Crec. Positivo	N
Crecimiento del Activo más importante debe sostener estructura ideal				Ind. 4
31. Crecimiento de Ahorros		4.81%	Cumplir Ind. 6 y Crec. Positivo	S
Crecimiento del Pasivo más importante debe sostener estructura ideal				
32. Crecimiento de Asociados		3.16%	2.0% Mínimo Anual	S
Crecimiento de asociados igual como crece el Activo				
El Sistema de Monitoreo PERLAS® está registrado con derechos de autor del WOCCU. Se pone a disposición de cooperativas vinculadas a COFEP, R. L. como miembro afiliado al WOCCU (Mediante Convenio de Afiliación)		Ind. Cumplidos (S)	13	
		Proporción Cumple	76%	

CUADRO - C
Valor de Aportaciones

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

31 de diciembre de 2022

Como algunas cooperativas mantienen "activos en riesgo de pérdida", tales como: inversiones y efectivo restringido, saldos morosos elevados e irrecuperables, inversiones liquidas en riesgo en instituciones no reguladas, se recomienda que fortalezcan sus provisiones para cubrirlos. **De no ser así, el capital propio de la cooperativa y las aportaciones de los asociados, podrían devaluarse o perder valor.**

Al retirarse un asociado o al transferir, como último recurso, sus aportaciones para cubrir deudas, debe considerarse el valor de sus aportaciones al hacer esta transacción. La diferencia que se retiene, se considera como una retención temporal, que podrá devolverse al normalizarse la situación de la cooperativa, al contar con suficientes provisiones.

Cálculo de Devaluación de Aportaciones

+ Aportaciones de asociados	B/. 27,152,452
+ Capital Institucional o Propio	B/. 12,632,847
+ Provisiones para activos en riesgo	B/. 5,573,969
- Saldos Morosos por cubrir	-B/. 5,501,424
- Otros Activos en riesgo de pérdida incluye Activos diferidos	B/. 0
Valor Neto de Aportaciones	B/. 39,857,843

Valor de las Aportaciones	Devaluación (Pérdida de valor)
A la Par	Ninguna

Los resultados obtenidos indican, que el valor de un Balboa (B/. 1.00) de Aportaciones, es: **A la Par**

Ejemplo:

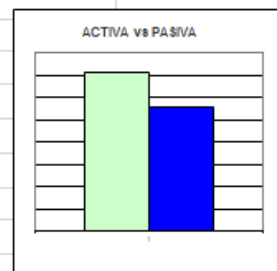
Si un asociado se retira y tiene **B/. 1,000.00** en Aportaciones

	En %	En B/.
El valor es	A la Par	No Retener
Se debe retener	Ninguna	B/. 0



La estimación de la devaluación de las aportaciones y/o la retención temporal de éstas, se hace con el propósito de lograr la "equidad" entre asociados, es decir, que cada uno asuma por igual, su participación en los resultados o actividades de la cooperativa.

CUADRO - D				
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.				
Cálculos de Tasas Activas y Pasivas				
31 de diciembre de 2022				
Tasa Activa				
Ingresos financieros				
Intereses y otros por préstamos		B/. 9,539,995	8.88%	
Ingr inversiones líquidas		B/. 811,404		
Ingr invers financieras		B/. 17,812		
		B/. 10,369,211		
Total de Activos Prom.	B/. 145,477,351			
(Inic + mitad + final) / 3				
	<i>Tasa Activa</i>	7.13%		
Tasa Pasiva				
Gastos financieros				Más seguros
Intereses sobre ahorros		B/. 5,552,790	5.42%	5.50%
Costos de crédito externo		B/. 0	0%	
Seguro para ahorros y aportaciones		B/. 118,551		
Seguros para préstamos		B/. 246,225		
Otros gastos financieros		B/. 0		
		B/. 5,917,566		
Total de Pasivos Prom.	B/. 105,915,562			
(Inic + mitad + final) / 3				
	<i>Tasa Pasiva</i>	5.59%		
	Margen	1.54%		
			<i>Tasa Activa vs Tasa Pasiva</i>	
Observaciones:			Relación Gastos / Ingresos	
* La relación de intermediación financiera (Margen) es	Positiva		31-dic-22	31-dic-21
* El margen de tasas razonable para este tipo de empresa es de 3% mínimo.			88.4%	89.2%
* En la medida que la morosidad y los activos improductivos bajen la rentabilidad y solvencia mejorarán.				Indicador ROA
* Los ingresos financieros (por préstamos y por depósitos), a tasas de mercado.				Retorno S / Activos
* La tasa promedio efectiva sobre préstamos es Regular: 8.88%				<u>Excedente</u>
* Considera aumento de Activos y Pasivos a mitad de período por Ahorros de navidad				Total de Activos
				0.87%
COMPARACIÓN DE TASAS POR AÑOS				
		31-dic-22	31-dic-21	30-dic-20
TASAS ACTIVAS		7.13%	7.18%	7.26%
TASAS PASIVAS		5.59%	5.49%	5.54%
MARGEN		1.54%	1.69%	1.72%
El Sistema de Monitoreo PERLAS® está registrado con derechos de autor del WOCCU. Se pone a disposición de las cooperativas vinculadas a COFEP, R.L. como miembro afiliado al WOCCU (Mediante Convenio de Afiliación)				



CUADRO - E					
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.					
Cálculo del Índice de Adecuación de Capital					
31 de diciembre de 2022					
					
La norma bancaria establece que la entidad debe mantener Fondos de Capital equivalentes a por lo menos el 8% de sus Activos, ponderados según los riesgos (Basilea I).					
1.1 Coeficiente de Adecuación de Capital					
Aportaciones de Asociados *					27,152,452
Reserva Patrimonial, Otras Reservas de Patrimonio					2,956,335
Reservas Contingentes & Provisiones					5,573,969
Excedente no Distribuido					885,842
Superávit por Avalúo					9,676,512
Sub total					46,245,110
Deducciones:					
Inversiones en Otras Sociedades					-265,038
Insuficiencia en Provisiones Para Préstamos Incobrables					0
Pérdidas Acumuladas					0
Concentraciones Crediticias que Exceden lo Permitido					0
Sub total					-265,038
Total					45,980,072
				S/Libros	En riesgo
1.2.1 Activos de Cero Riesgo:					
Efectivo				1,028,105	0
Depósitos en el Banco Central (BNP en Pmá) Ctas Ctes				378,936	0
Valores emitidos Por el Gobierno Central				0	0
1.2.2 Activos con Riesgo del 10%:					
Valores Emitidos Por Entidades del Sector Público Caja Ahorro				1,531,516	153,152
1.2.3 Activos con Riesgo del 20%:					
Depósitos en Bancos Multilaterales de Desarrollo				0	0
Depósitos en o Prést. a Bancos Extr, Plazo no Mayor de 1 Año				0	0
Partidas de Efectivo en Proceso de Cobro Bcos Privados				24,284,671	4,856,934
1.2.4 Activos con Riesgo del 50%:					
Préstamos de Vivienda, con Garantía de Inmuebles				21,921,429	10,960,714
1.2.5 Activos con Riesgo del 100%:					
Títulos Valores Emitidos Por el Sector Privado				265,038	265,038
Préstamos al Sector Privado, en General				81,568,373	81,568,373
Depósitos a Más de 1 Año en Bancos del Exterior					0
Activos Fijos y el Resto de los Activos				18,825,110	18,825,110
*Org. Para la Cooperación y Desarrollo Económico Totales				149,803,178	116,629,321
Mínimo 8%					
Índice de Adecuación de Capital:				45,980,072	39.42%
				116,629,321	
* Aplica el Criterio de Aportaciones Restringidas				Parámetro: Mínimo 8%	



CUADRO - F
WOCCU - COFEP / Panamá
CALIFICACIÓN & RANKING DE COOPERATIVAS
Según Indicadores PERLAS - COFEP Ponderados



COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

31 de diciembre de 2022

			Puntos Nominales		
RIESGO A (Riesgo Crítico)			50%		
P1. Cobertura de Saldos Morosos Mayores a 180 Días	100% Mínimo	100%	12	Puntos Ponderados	Eficiencia
E9. Capital Institucional Neto	10% Mínimo	8.48%	10		
L12. Reservas de Liquidez	15% Mínimo	17.68%	12		
A13. Nivel de Morosidad de Préstamos	5% Máximo	6.18%	10		
A3. Solvencia Financiera	100% Mínimo	110.52%	12		
A14. Activos Improductivos	5% Máximo	6.05%	10		
Puntaje:			66	82.75	91.94%



RIESGO B (Alto Riesgo)			30%		
P2. Cobertura de Saldos Morosos menores a 180 Días (Promedio)	47% Mínimo	100%	12	Puntos Ponderados	Eficiencia
E7. Endeudamiento Externo	5% Máximo	0%	12		
R11. Nivel de Gastos (Excepto Provisiones)	10% Máximo	6.44%	12		
P16. Cobertura de Inversiones en Riesgo	100% Mínimo	100%	12		
E20. Intereses x Cobrar Prést. (Registro de Ingresos no Recibidos)	100% Máximo	51.46%	12		
Puntaje:			60	54.00	100%

RIESGO C (Riesgo Medio)			20%		
E4. Cartera de Préstamos vs Activos	de 70% a 80%	69.08%	11	Puntos Ponderados	Eficiencia
E6. Captación de Ahorros vs Activos	de 70% a 80%	70.03%	12		
R10. Rendimientos y Beneficios sobre Aportaciones	4% Mínimo	3.21%	12		
S15. Crecimiento de Activos	Más ó Igual a INF	5.44%	12		
Puntaje:			47	35.25	97.92%

INF = Inflación Anual Estimada
\$15 Anualizado

3.30%
5.44%

Año Anterior 31-dic.-21



Puntaje PERLAS Alcanzado
Eficiencia Global en PERLAS
Calificación PERLAS

172.00
95.60%
AAA

Puntaje Máximo
180.0

AAA

CATEGORÍA	ESCALA DE CALIFICACIONES	CALIF.	PUNTOS PONDERADOS		PORCENTAJES	
			de	hasta	de	hasta
Fuerte Grado de Inversión	Ideal	AAA	171.4	180.0	95.2%	100.0%
	Excelente	AA	165.0	171.3	91.7%	95.1%
	Sobresaliente	A	150.0	164.9	83.3%	91.6%
Buen Grado de Inversión	Muy bueno	BBB	141.7	149.9	78.7%	83.2%
	Bueno	BB	133.3	141.6	74.1%	78.6%
	Saludable	B	125.0	133.2	69.4%	74.0%
Regular Grado de Inversión	Regular Moderado	CCC	116.7	124.9	64.8%	69.3%
	Regular Medio	CC	108.3	116.6	60.2%	64.7%
	Regular Bajo	C	100.0	108.2	55.6%	60.1%
Alto Riesgo de Inversión	Deficiente	D	75.0	99.9	41.7%	55.5%
	En Alto Riesgo	E	-	74.9	0.0%	41.6%

www.cofep.com

Sistema de Calificación de Riesgo certificado por WOCCU

Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito / Corp. Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá R.L.

ENHORABUENA

Nuestros asociados Colonenses ya cuentan
con cajero automático ubicado en la
Sucursal de Colón - Mall 4 Altos



Informe de los Auditores Independientes
a la Junta de Directores y Asociados de
Cooperativa de Servicios Múltiples
EDIOACC, R.L.

Estados Financieros

Por el año que terminó al 31 de diciembre de 2022

10 de febrero de 2023



Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Índice para los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

	Páginas
Informe de los Auditores Independientes a la Junta de Directores y Asociados de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.	1-4
Estado de Situación Financiera	5
Estado de Excedente neto de Ingresos sobre Egresos y Otro Resultado Integral	6
Estado de Cambios en el Patrimonio de Asociados y Reservas	7
Estado de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9-65

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES A LA JUNTA DE DIRECTORES Y ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R.L.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L. (la Cooperativa), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de excedente neto de ingresos sobre egresos y otro resultado integral, cambios en el patrimonio de asociados y reservas y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L. (la Cooperativa), al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Panamá, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según a juicio profesional, han sido las más significativas en nuestra auditoría de los estados financieros del año actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Hemos determinado que no existen cuestiones clave de la auditoría que deban comunicarse en nuestro informe.

Responsabilidad de la Administración y del Gobierno de la Cooperativa en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como empresa en funcionamiento, haciendo las revelaciones requeridas según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones.

Los integrantes del gobierno de la Cooperativa son responsables de la supervisión de información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidad del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Cooperativa.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicables y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de la realización planificada de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les comunicamos a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Cooperativa, determinamos las que han sido de los más significativos en la auditoría de los estados financieros del año actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería de comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.



**Nexia
Auditores
(Panamá) S.C.**

Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

De conformidad con la Ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del Contador Público Autorizado en la República de Panamá, declaramos:

- Que la dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de auditoría de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., para el año terminado al 31 de diciembre de 2022, se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría a la que se refiere este informe, está conformado por: socio encargado Edgar A. Barsallo D., socia revisora de control de calidad Yamileth Suarez Q., y encargada Carolina Aguilar.

El socio encargado de la auditoría que ha elaborado este informe de los auditores independientes es Edgar A. Barsallo D.

Edgar A. Barsallo D.

Socio de Auditoría, Riesgo y Práctica Profesional
C.P.A. No.5186

Nexia Auditores (Panamá) S.C.

Panamá, República de Panamá
10 de febrero de 2023

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre de 2022

	Notas	2022	2021
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	5	B/. 7,961,689	B/. 9,044,605
Depósitos a plazo fijo	6	<u>19,261,539</u>	<u>14,261,539</u>
Total de efectivo y depósitos		<u>27,223,228</u>	<u>23,306,144</u>
Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito	7, 13	109,516,014	105,293,236
Menos: Provisión para préstamos de dudoso cobro y tarjetas incobrables	7	(5,223,592)	(4,666,522)
Comisiones descontadas no ganadas	7, 13	<u>(802,619)</u>	<u>(1,003,078)</u>
Total de préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto		<u>103,489,803</u>	<u>99,623,636</u>
Inversiones, netas	8	146,301	1,445,941
Inmuebles, mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad, neto	9,29	4,700,984	4,378,132
Activos intangibles, neto	10	432,555	555,707
Propiedades de inversión, neta	11	11,549,687	10,681,746
Otros activos			
Construcciones en proceso	12	15,795	196,656
Cuentas por cobrar, netas	14	865,183	623,828
Intereses acumulados por cobrar	15	783,257	727,450
Fondo de cesantía	16	118,737	106,221
Depósito de garantía		353,451	353,451
Otros activos	17	<u>124,198</u>	<u>77,666</u>
Total de otros activos		<u>2,260,621</u>	<u>2,085,272</u>
Total de activos		<u>B/. 149,803,179</u>	<u>B/. 142,076,578</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS Y RESERVAS			
Pasivos			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorros	13, 18	B/. 65,997,815	B/. 61,801,687
Depósitos a plazo fijo	13, 19	<u>38,916,753</u>	<u>38,301,915</u>
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>104,914,568</u>	<u>100,103,602</u>
Otros pasivos			
Intereses acumulados por pagar	20	304,651	279,396
Cuentas por pagar	21	731,711	749,240
Gastos e impuestos acumulados por pagar	22	843,109	489,560
Aporte a capital externo	23	1,850,000	1,653,107
Provisión para prima de antigüedad e indemnización	24	<u>112,113</u>	<u>103,300</u>
Total de otros pasivos		<u>3,841,584</u>	<u>3,274,603</u>
Total de pasivos		<u>108,756,152</u>	<u>103,378,205</u>
Contingencias			
	34		
Patrimonio de asociados y reservas			
Aportaciones de asociados	13, 25	27,152,452	26,109,116
Reserva y excedentes acumulados:			
Reservas y fondos legales	26	3,025,783	2,900,208
Reserva de inversión	27	208,077	188,077
Excedentes acumulados		984,203	857,363
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	9,11,29	9,676,512	8,638,539
Cambios netos en inversiones	8	-	5,070
Total de patrimonio de asociados y reservas		<u>41,047,027</u>	<u>38,698,373</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados y reservas		<u>B/. 149,803,179</u>	<u>B/. 142,076,578</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Excedente neto de Ingresos sobre Egresos y Otro Resultado Integral Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

	Notas	2022	2021
Ingresos			
Intereses y comisiones ganadas:			
Préstamos	13	B/. 8,395,638	B/. 8,116,580
Depósitos a plazo fijo		811,404	589,842
Tarjetas de crédito		475,398	445,160
Tarjetas de clave y ATM		31,941	30,382
Inversiones		13,445	9,311
Comisiones de manejo por préstamos		<u>1,110,282</u>	<u>1,090,757</u>
Total de intereses y comisiones ganadas		<u>10,838,108</u>	<u>10,282,032</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	13	2,689,322	2,612,951
Ahorro capital externo	13	<u>1,013,469</u>	<u>935,404</u>
Total de gastos por intereses		<u>3,702,791</u>	<u>3,548,355</u>
Excedente neto por intereses y comisiones antes de provisión		7,135,317	6,733,677
Provisión para posibles préstamos y tarjetas incobrables	7	<u>627,664</u>	<u>558,829</u>
Excedente neto por intereses y comisiones después de provisión		<u>6,507,653</u>	<u>6,174,848</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		4,938	4,050
Alquileres		140,307	71,846
Otros	30	<u>352,332</u>	<u>162,634</u>
Total de otros ingresos, neto		<u>497,577</u>	<u>238,530</u>
Total de ingresos por operaciones, neto		<u>7,005,230</u>	<u>6,413,378</u>
Gastos generales y administrativos			
Depreciación y amortización	9	183,383	184,802
Amortización de activos intangibles	10	157,235	172,453
Depreciación y amortización en propiedad de inversión	11	77,265	76,103
Reserva de inversión	27	20,000	17,608
Otros gastos de operación	13, 31	<u>3,401,602</u>	<u>3,173,198</u>
Total de gastos generales y administrativos		<u>3,839,485</u>	<u>3,624,164</u>
Excedente de ingresos sobre egresos antes de asignación al capital externo		3,165,745	2,789,214
Asignación a la reserva de capital externo	23	<u>1,850,000</u>	<u>1,653,107</u>
Excedente de ingresos sobre egresos, antes de apropiaciones para reservas legales y voluntaria		<u>1,315,745</u>	<u>1,136,107</u>
Apropiación de reservas y fondos legales			
Fondo de reserva patrimonial	26	131,575	113,611
Fondo de previsión social	26	124,996	107,930
Fondo de educación	26	131,575	113,611
Fondo de integración		6,578	5,680
Fondo de desarrollo cooperativo (IPACOOOP)		65,787	56,805
Apropiación para reservas voluntarias			
Patrocinio		<u>80,000</u>	<u>40,000</u>
Total de apropiación de reservas y fondos legales y voluntarias		<u>540,511</u>	<u>437,637</u>
Excedente integral neto de ingresos sobre egresos		<u>B/. 775,234</u>	<u>B/. 698,470</u>
Otro resultado integral			
Excedente neto de ingresos sobre egresos		B/. 775,234	B/. 698,470
Cambios netos en inversiones	8	(5,070)	41,277
Superávit por revaluación de propiedades	11,29	<u>1,038,172</u>	-
Total otro resultado integral	27	<u>B/. 1,808,336</u>	<u>B/. 739,747</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Cambios en el Patrimonio de Asociados y Reservas
Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

Notas	Reservas y fondos legales							Excedentes acumulados	Superávit por revaluación de bienes inmuebles	Cambios netos en inversiones	Total de patrimonio de asociados y reservas
	Aportaciones de asociados	Reserva patrimonial	Fondo de previsión social	Fondo de educación	Total	Reserva de inversión	Reserva de emergencia				
Saldo al 1 de enero de 2021											
Aumento en aportaciones	B/. 25,123,309	B/. 2,400,907	B/. 210,984	B/. 150,997	B/. 2,762,888	B/. 170,469	B/. 25,000	B/. 1,129,451	B/. 8,562,218	B/. (36,206)	B/. 37,737,129
Disminución de aportaciones	2,090,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,090,038
Ajustes y reclasificaciones en reservas y fondos legales	(1,104,231)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,104,231)
Aumento de reservas y fondos legales	-	106,607	-	-	106,607	-	-	-	-	-	106,607
Disminución de reservas y fondos legales	-	113,611	107,930	113,611	335,152	17,608	-	-	-	-	352,760
Traspaso de depreciación del superávit por revaluación	29	-	(185,669)	(118,770)	(304,439)	-	(25,000)	-	-	-	(329,439)
Reclasificación	-	-	-	-	-	-	-	-	(115,596)	-	(115,596)
Excedente distribuidos	-	-	-	-	-	-	-	(191,917)	191,917	-	-
Aumento por excedente del año	-	-	-	-	-	-	-	(772,387)	-	-	(772,387)
Excedentes integrales	-	-	-	-	-	-	-	698,470	-	-	698,470
Traspaso al IPACOP y patrocinio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,276	41,276
								(6,254)	-	-	(6,254)
Saldo al 31 de diciembre de 2021											
Aumento en aportaciones	26,109,116	2,621,125	133,245	145,838	2,900,208	188,077	-	857,363	8,638,539	5,070	38,698,373
Disminución de aportaciones	2,105,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,105,440
Ajustes y reclasificaciones en reservas y fondos legales	(1,062,104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,062,104)
Aumento de reservas y fondos legales	-	(441)	-	-	(441)	-	-	-	-	-	(441)
Disminución de reservas y fondos legales	-	131,575	124,996	131,575	388,146	-	-	-	-	-	388,146
Aumento del superávit por revaluación	-	-	(116,930)	(145,200)	(262,130)	20,000	-	-	-	-	(242,130)
Traspaso de depreciación del superávit por revaluación	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación	-	-	-	-	-	-	-	-	1,038,172	-	1,038,172
Excedente distribuidos	-	-	-	-	-	-	-	199	(199)	-	(5,070)
Aumento por excedente del año	-	-	-	-	-	-	-	(698,470)	-	-	(698,470)
Traspaso al IPACOP y patrocinio	-	-	-	-	-	-	-	775,234	-	-	775,234
	-	-	-	-	-	-	-	49,877	-	-	49,877
Saldo al 31 de diciembre de 2022	B/. 27,152,452	B/. 2,752,259	B/. 141,311	B/. 132,213	B/. 3,025,783	B/. 208,077	B/. -	B/. 984,203	B/. 9,676,512	B/. -	B/. 41,047,027

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2022

	Notas	2022	2021		
Flujos de efectivo de las actividades de operación					
Excedente neto de ingresos sobre egresos	B/.	775,234	B/.	698,470	
Partidas para conciliar el excedente neto de ingresos sobre egresos con el efectivo neto proveniente de las actividades de operación:					
Provisión para préstamos de dudoso cobro	7	627,664	558,829		
Depreciación y amortización	9	183,383	184,802		
Amortización de activos intangibles	10	157,235	172,453		
Depreciación y amortización de propiedades de inversión	11	77,265	76,103		
Provisión para cuentas incobrables	14	108,103	83,000		
Provisión para prima de antigüedad e indemnización	24	23,277	31,749		
Intereses devengados		(10,838,108)	(10,282,032)		
Gastos de intereses		3,702,791	3,548,355		
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo		(5,183,156)	(4,928,271)		
Activos y pasivos que involucran efectivo:					
Préstamos por cobrar asociados	7	(4,423,237)	(3,215,746)		
Cuentas por cobrar		(349,458)	291,484		
Cargos contra la provisión de cuentas malas	7	(70,594)	(375,687)		
Depósito de garantía		-	(51,779)		
Fondo de cesantía		(12,516)	(106,221)		
Otros activos		(46,532)	4,823		
Depósitos recibidos de asociados y clientes		4,810,966	7,756,797		
Cuentas por pagar		(17,529)	143,325		
Aporte a capital externo		196,893	253,107		
Gastos e impuestos acumulados por pagar		353,549	(4,480)		
Prima de antigüedad e indemnización pagadas	24	(14,464)	(8,552)		
Intereses cobrados		10,782,301	10,225,825		
Intereses pagados		(3,677,536)	(3,547,646)		
Flujos de efectivo provistos por las actividades de operación		2,348,687	6,436,979		
Flujos de efectivo de las actividades de inversión					
Depósito a plazo fijo con vencimiento a más de 90 días		(5,000,000)	(8,500,001)		
Adquisición en valores de inversión	8	(5,430)	(6,611)		
Disminución en valores de inversión	8	1,305,070	49,429		
Adquisiciones de inmuebles, mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad, neta	9	(506,235)	(5,909)		
Adquisiciones de activos intangibles	10	(34,083)	(59,860)		
Propiedades de inversión	11	(945,206)	75,842		
Construcciones en proceso	12	180,861	42,707		
Flujos de efectivo usados en las actividades de inversión		(5,005,023)	(8,404,403)		
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento					
Aportaciones recibidas, neta		1,043,336	985,807		
Dotación de reservas legales y voluntarias	26	388,146	335,152		
Excedentes acumulados por distribución y patrocinio		-	2,365		
Reservas y provisiones varias		(262,130)	(304,439)		
Excedentes distribuidos		404,068	(739,995)		
Flujos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento		1,573,420	278,890		
Disminución de efectivo y depósitos					
Efectivo y depósitos al inicio del año		(1,082,916)	(1,688,534)		
		9,044,605	10,733,139		
Efectivo y depósitos al final del año	5	B/.	7,961,689	B/.	9,044,605
Transacciones no monetarias:					
Valores de inversión	B/.	(41,276)	B/.	(41,276)	
Ganancia no realizada en inversiones		41,276	41,276		
Total de transacciones no monetarias	B/.	-	B/.	-	

Las notas que se acompañan forman parte integral de estos estados financieros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(1) Información corporativa

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L. (la Cooperativa) se constituyó mediante Escritura Pública No.10488 del 20 de noviembre de 1980, e inscrita en el Tomo 59 del Registro de Cooperativas del Instituto Panameño Autónomo Cooperativo. Obtuvo personería jurídica mediante resolución No.DNC-P-J-1 del 12 de enero de 1981.

La Cooperativa en Asamblea Ordinaria celebrada el 9 de febrero de 2009, aprobó el cambio de tipo Cooperativa para en adelante denominarlo Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., la cual fue aprobada por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo el 10 de mayo de 2010, mediante Resolución No.1/DRC/CT/2010.

La Cooperativa está regulada por la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997. La Administración y Fiscalización de la Cooperativa estará bajo la responsabilidad de la Asamblea de Asociados, la Junta de Directores y la Junta de Vigilancia, con los diferentes Comités respectivos para cada actividad. De acuerdo a esta Ley; la misma es considerada como una institución de utilidad pública y de interés social, y está exenta del pago de impuestos nacionales. La Cooperativa, actualmente cuenta con sucursales en Panamá y Colón.

La Cooperativa tiene como objeto procurar el desarrollo socioeconómico de los asociados mediante servicios efectivos, innovadores y de calidad, además de ofrecer un servicio de intermediación financiera, educación cooperativa y otros productos dirigidos al desarrollo integral del asociado.

Actualmente en la Cooperativa, el asociado regular corresponde a los funcionarios activos, exfuncionarios, jubilados o pensionados de la Autoridad del Canal de Panamá o de la antigua Comisión del Canal de Panamá y otras agencias norteamericanas que operan y operaban en la República de Panamá antes del año 1999; y a los familiares de los asociados, hasta el segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad, incluyendo a menores de 10 años en adelante, a través de los padres o tutores. También se permiten ahorristas particulares quienes no mantienen vínculos con la Autoridad del Canal de Panamá o sus Asociados.

La Junta de Directores y Administración de la Cooperativa está conformada por:

Norma Edith Perez Barrias	Presidente
Antonino Ariel Sandoval Broce	Vice-Presidente
Denia Marina Barrios Batista	Secretaria
Lithuania Esther Ortega Quintero	Tesorera
Rita Gisela Lopez Dubois	Vocal
Amadelis Valderrama	Gerente General
Ivonne Dufau	Gerente de Administración y Finanzas

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(1) Información corporativa (Continuación)

Las oficinas principales de la Cooperativa están ubicadas en Diablo Heights, Edificio 5051-X, Provincia de Panamá, República de Panamá. Adicionalmente mantiene sucursales en Plaza Centennial Centre y Centro Comercial 4 Altos, local No.27.

Los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., al 31 de diciembre de 2022, fueron autorizados para su emisión por la Junta de Directores y la Administración el 10 de febrero de 2023.

(2) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y por las normas emitidas por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOO) mediante Ley No.17 del 1 de mayo de 1997.

(3) Base para la preparación de los estados financieros

(a) Moneda de presentación

Estos estados financieros están expresados en Balboas (B/.), la unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es de libre cambio con el Dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda propio y en su lugar, utiliza el Dólar de los Estados Unidos de América como moneda de curso legal.

(b) Base de preparación

Las Cooperativas están reguladas y supervisadas por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOO), quien regula la presentación de los estados financieros de la Cooperativa para el periodo socioeconómico que terminó el 31 de diciembre de 2022, el cumplimiento de las normas prudenciales y las regulaciones vigentes aprobadas por la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico. Excepto por las inversiones y otros activos financieros, netos, revaluaciones de los terrenos, edificio y propiedad de inversión, que son medidos a su valor razonable. Las políticas contables han sido consistentemente aplicadas por la Cooperativa y son consistentes con aquellas políticas utilizadas en años anteriores.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(3) Base para la preparación de los estados financieros (Continuación)

(c) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., efectúe un número de estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de los activos y pasivos dentro del siguiente ejercicio socioeconómico.

Las estimaciones y supuestos son continuamente evaluados y están basados en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo expectativas de eventos futuros que se creen son razonables bajo las circunstancias.

La información presentada en los estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Cooperativa.

En los estados financieros correspondientes al año socioeconómico terminado el 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa utilizó estimaciones para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, costos, gastos y compromisos que figuran registrados.

Básicamente estas estimaciones se refieren a:

- Provisión para préstamo y tarjetas de crédito de dudoso cobro.
- Provisión para cuentas incobrables.
- Valor razonable de las propiedades de inversión.
- Provisión de inversiones.
- La vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad.
- La vida útil de los activos intangibles.
- Provisión para prima de antigüedad.
- Reservas varias.

Estas estimaciones se realizaron con la información disponible al 31 de diciembre de 2022, sobre los hechos analizados y es posible que acontecimientos futuros obliguen a modificarlas (aumentar o disminuir) en los próximos años, lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes cuentas del estado de excedente integral neto de ingresos sobre egresos.

(d) Comparación de la información

Conforme a lo exigido por la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros" la información presentada en los estados financieros referida al año 2021, se presenta para efectos comparativos con la información similar al año 2022.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad

Las principales políticas de contabilidad utilizadas en la elaboración de los estados financieros, de acuerdo con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera y regulaciones aplicadas a la actividad económica, son las siguientes:

(a) Activos financieros

La Cooperativa clasifica los activos financieros en las siguientes categorías: préstamo por cobrar asociados, tarjetas de crédito, inversiones, otros activos financieros, netos y cuentas por cobrar, neta. La Administración determina la clasificación de estos activos financieros en el reconocimiento inicial.

(b) Baja de activos financieros

La Cooperativa da de baja un activo financiero sólo cuando los derechos contractuales para recibir flujos de efectivo han expirado; o cuando la Cooperativa ha transferido los activos financieros y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la 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 Cooperativa continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo garantizado por el importe recibido.

(c) Deterioro del valor de activos no financieros

En la fecha de cada estado 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 Cooperativa calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

(d) Efectivo en caja y bancos

El efectivo en caja y bancos están representados por el dinero en efectivo y los depósitos a corto plazo altamente líquidos, cuyo vencimiento es igual o inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición. Los instrumentos del mercado monetario son activos financieros valorados a valor de mercado, reconociendo su utilidad o pérdida a resultados.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(e) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto

Préstamos por cobrar

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo.

Los préstamos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, neto de los intereses y comisiones descontados no ganados, menos la provisión para préstamos de dudoso cobro. Los intereses y comisiones descontados no ganados se acreditan a resultados durante la vida de los préstamos bajo el método de interés efectivo.

La Cooperativa evalúa en cada fecha del estado de situación financiera si existen evidencias objetivas de un activo financiero o grupo de activos financieros en deterioro. Se incurre en una pérdida por deterioro sólo si existen evidencias de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un "evento de pérdida") y que la pérdida del evento (o eventos) tiene un impacto sobre los futuros flujos de caja estimados del activo financiero o grupo financiero que se pueden estimar con fiabilidad.

Los criterios que la Cooperativa utiliza para determinar que hay evidencia objetiva de un deterioro de pérdida incluyen:

- Incumplimiento contractual en el pago del principal o de los intereses.
- Flujo de caja con dificultades experimentadas por el prestatario.
- Incumplimiento de las condiciones de préstamos o de los pactos.
- Deterioro de la posición competitiva del prestatario.
- Deterioro en el valor de la garantía; y
- Descenso por debajo de la categoría de sub-normal.

Adicionalmente, la Cooperativa toma en cuenta otros factores que ayudan a determinar el periodo de emergencia, tales como:

- Periodo de interinidad.
- Traslados y cambios a nivel institucional.
- Jubilaciones.
- Embargos y pensiones alimenticias.

Si existe evidencia objetiva de deterioro, entonces la Cooperativa procede a determinar el valor recuperable estimado del activo y, cualquier pérdida por deterioro basada en el valor presente neto de los flujos de caja futuros es reconocida por la diferencia entre el valor recuperable y el valor en libros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(e) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (continuación)

Préstamos por cobrar (continuación)

La Cooperativa en cumplimiento con la NIIF ha implementado una evaluación del impacto en los libros contables, se actualizaron y revisaron los procesos y controles, además se realizó un análisis de aquellos casos de riesgo los cuales fueron registrados contra la reserva y a su vez se establecieron modelos en base a los indicadores cualitativos y cuantitativos.

La Cooperativa tiene la cartera cubierta en un 70.0% por medio de garantías hipotecarias (bienes muebles e inmuebles), adicional a las aportaciones, cuentas de ahorros y plazo fijo pignorados.

Los requerimientos relacionados con el deterioro aplican para activos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable con cambios en otros resultados integrales, cuyo modelo de negocio tenga por objetivo la recepción de flujos contractuales y/o venta al igual que compromisos de préstamos y garantías financieras.

Pérdida por deterioro sobre préstamos

La Cooperativa revisa su cartera de préstamos para evaluar el deterioro cuatrimestralmente monitoreando el comportamiento de la cartera crediticia, evalúa de forma integral y así tomar las medidas necesarias para minimizar el riesgo de deterioro de la cartera, basados en su matriz de riesgo.

El modelo de deterioro también se aplica a ciertos compromisos de préstamo y contratos de garantía financiera, pero no a inversiones de patrimonio en la determinación de una pérdida por deterioro que deba ser registrada en el estado de excedentes neto de ingresos sobre egresos. Se ha realizado sobre la base de los hechos y circunstancias que existían en la fecha de la aplicación inicial el análisis de la determinación del modelo de negocio dentro del cual se mantiene un activo financiero.

La adopción de la NIIF 9 ha resultado en cambios en las políticas contables para el reconocimiento, la clasificación y la medición de los activos y pasivos financieros y el deterioro de los activos financieros.

La Administración usa estimaciones basadas en la experiencia de pérdida histórica por activos con características de riesgo de crédito y evidencia objetiva de deterioro similares a aquellos en la cartera cuando se programa sus flujos futuros de efectivo. La metodología y supuestos usados para estimar el monto y el tiempo de los flujos de efectivos futuros son revisados regularmente para reducir cualquier diferencia entre los estimados de pérdida y la experiencia real de pérdida.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(e) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (continuación)

Tarjeta de crédito

El producto tiene límite de crédito del cual un cliente puede continuar desembolsando sin necesidad de más contratos y el monto adeudado se calcula al final de un ciclo.

Provisión para cuentas incobrables

La NIIF 9 contiene tres categorías principales de clasificación para activos financieros: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La clasificación de la NIIF 9, generalmente se basa en el modelo de negocio en el que se administra un activo financiero y sus flujos de efectivo contractuales.

La NIIF 9 conserva en gran medida los requisitos existentes en la NIC 39 para la clasificación de los pasivos financieros. Sin embargo, aunque según la NIC 39 todos los cambios en el valor razonable de los pasivos designados bajo la opción de valor razonable se reconocieron en resultados, según la NIIF 9, los cambios en el valor razonable generalmente se presentan de la siguiente manera:

- La cantidad de cambio en el valor razonable atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo se presenta en otras utilidades integrales, y
- El monto restante de cambio en el valor razonable se presenta en utilidad o pérdida.

La Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., registra la provisión para cuentas incobrables bajo el método de reserva. La provisión se calcula en base a un análisis de cobrabilidad de la cartera y en base a otros factores que, a juicio de la Gerencia, ameriten consideración actual en la estimación de posibles pérdidas. El monto de la provisión se carga a resultados.

A través del plan de adaptación para el cumplimiento de la NIIF 9, incluyendo los cambios requeridos en su modelo de cálculo de provisiones que según el crecimiento de la cartera se proyecta y se registra un aumento en la provisión de forma tal que cumpla con los requisitos de deterioro y pérdida esperada establecidos por la norma.

(f) Inversiones, netas

El ingreso por interés es reconocido en ganancia o pérdida usando el método de tasa de interés efectivo.

Los dividendos sobre los instrumentos de capital son reconocidos en el estado de excedentes, neto de ingresos sobre egresos y otro resultado integral cuando el derecho de recibir el pago está establecido.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(f) Inversiones, netas (continuación)

Clasificación y medición - Activos financieros:

Las inversiones y otros activos financieros, netos son clasificados a la fecha de negociación e inicialmente medidos a valor razonable, más los costos incrementales relacionados a la transacción, excepto por las inversiones contabilizadas a valor razonable con cambios en resultados.

La clasificación y medición de los activos financieros refleja el modelo de negocios en el que los activos son gestionados y sus características de flujo de caja.

El modelo de negocios incluye la siguiente categoría de clasificación para los activos financieros:

- Valor razonable con cambio en otro resultado integral (VRCORI):

- El objetivo del modo de operación bajo el que la Cooperativa administra dichos activos financieros no solo es cobrar el flujo de efectivo de contrato, si no también es para vender dichos activos financieros, entonces la Cooperativa clasifica dichos activos financieros al valor razonable con sus cambios incluidos en otro resultado integral. Los activos financieros valorados por la Cooperativa como el valor razonable con sus cambios incluidos en otro resultado integral, se incluirán y presentarán en las partidas de inversión, neta.
- Las pérdidas por deterioro relacionadas con los activos financieros al valor razonable con sus cambios incluidos en otro resultado integral, se incluirán en los resultados corrientes, además de esto, todos los cambios del valor razonable de dichos activos financieros se incluirán en otro resultado integral.

(g) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto

Los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto son valorados al costo. Las erogaciones substanciales por renovación y mejoras importantes se capitalizan, mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimientos que no mejoran el activo, ni alargan su vida útil, se cargan a gastos generales y administrativos. La depreciación y amortización se calcula utilizando el método de línea recta.

El incremento del valor en libros del terreno y el edificio como consecuencia de la revaluación se acredita directamente a una cuenta de superávit por revaluación dentro del patrimonio de asociados. Las disminuciones por devaluación se cargan contra el superávit por revaluación, en la medida que tal disminución no exceda el saldo de la citada cuenta de superávit por revaluación. Los excesos se cargarán a los excedentes del periodo. La última reevaluación fue realizada en el periodo 2022, y se mantiene la política de realizar una cada cuatro (4) años.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(g) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, netos (continuación)

Un detalle de las vidas útiles estimadas se presenta a continuación:

	<u>Vida útil estimada</u>
Edificio y mejoras	10 a 40 años
Mobiliario y equipo	5 a 14 años
Equipo rodante y maquinas	5 a 7 años
Equipo de cómputo	3 a 10 años

Un componente de inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, netos es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Cooperativa no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año en que se produce la transacción.

(h) Revaluación de propiedades

La revaluación de propiedades, con posterioridad al reconocimiento inicial, el edificio y terreno están registrados al valor razonable determinado por un valuador independiente. Las valuaciones son efectuadas con la frecuencia suficiente para asegurar que el valor razonable actual de los activos no difiere en montos importantes de los valores registrados. El importe neto resultante fue acreditado a la cuenta de superávit por revaluación de las propiedades como parte de los otros resultados integrales.

(i) Propiedades de inversión, neta

Las propiedades de inversión, netas se reconocen como activos cuando sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia la Cooperativa y el costo de estas propiedades pueda ser medido de forma fiable.

Las propiedades que se mantienen para la obtención de rentas a largo plazo o para la apreciación de valor o ambos y que no son ocupadas por la Cooperativa se clasifican como propiedad de inversión.

Las propiedades de inversión, neta son valoradas inicialmente al costo, incluyendo los costos asociados a la transacción que incluyen su precio de compra y cualquier desembolso directamente atribuible a la transacción, de conformidad con la NIC 40.

Posterior al reconocimiento inicial, la Cooperativa elige como política contable para el registro de sus propiedades de inversión el modelo de revaluación de conformidad con la NIC 16 y mide, en el momento de la revaluación, el valor revaluado de sus propiedades de inversión, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(i) **Propiedades de inversión, neta (continuación)**

Los avalúos son practicados por profesionales independientes, los cuales reflejan las condiciones del mercado a la fecha del estado de situación financiera. Las ganancias o pérdidas que surjan de cambios en el valor razonable de las propiedades de inversión se registran en el estado de otro resultado integral en el año en que se incurre.

Las propiedades de inversión se dan de baja cuando se haya dispuesto de ellas o cuando la propiedad de inversión se haya retirado de su uso permanentemente y no se espera ningún beneficio económico futuro de la misma. Cualquier ganancia o pérdida en el retiro o disposición de la propiedad de inversión es reconocido en el estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos en el año que se retiró o dispuso.

La última revaluación fue realizada en el periodo 2022, y se mantiene la política de realizar avalúos de las propiedades cada cuatro (4) años.

(j) **Activos intangibles, neto**

Los activos intangibles, neto con vidas útiles finitas, adquiridos de forma separada, son registrados al costo menos su amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor. La amortización se reconoce con base en el método de línea recta sobre sus vidas útiles estimadas. La vida útil estimada y el método de amortización son revisados al cierre de cada periodo sobre el que se informa, siendo el efecto de cualquier cambio en tales estimaciones registrado sobre una base prospectiva. Los activos intangibles con vida útil indefinida que son adquiridos separadamente se registran al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

Baja de activos intangibles

Un activo intangible se da de baja al momento de su venta, o cuando no se esperan beneficios económicos futuros de uso o venta. Las ganancias o pérdidas que surgen de la baja en libros de un activo intangible, medidas como la diferencia entre los ingresos netos provenientes de la venta y el importe en libros del activo se reconocen en los resultados al momento en que el activo es dado de baja.

(k) **Arrendamientos**

La Cooperativa reconoce un contrato de arrendamiento cuando se transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado, por un periodo de tiempo, a cambio de una contraprestación. Para los contratos de arrendamiento a corto plazo o en los que el activo subyacente es de bajo valor, la Cooperativa reconocerá los pagos por arrendamiento como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(k) Arrendamientos (continuación)

Arrendador

Un arrendador clasificará cada uno de sus arrendamientos como un arrendamiento operativo o un arrendamiento financiero, de conformidad si ha transferido o no sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo subyacente.

Un arrendador reconocerá los pagos por arrendamientos operativos como ingresos de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento. Cualquier costo, incluyendo la depreciación, incurridos para obtener los ingresos del arrendamiento es reconocido como gasto. El arrendador reconoce la depreciación de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

(l) Cuentas por cobrar, netas

Las cuentas cobrar, netas son reconocidas y medidas por su precio de transacción, que es el importe de la contraprestación que tendrá derecho la Cooperativa a cambio de transferir los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Deterioro de valor de las cuentas por cobrar

La Cooperativa mide la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas (PCE) durante el tiempo de vida de las cuentas por cobrar que proceden de transacciones de ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.

(m) Depósitos recibidos de asociados

Los dineros recibidos como depósitos en cuentas de ahorro corrientes, exigibles a su requerimiento, y depósitos a plazo fijo de los asociados son contabilizados como depósitos recibidos de asociados, así:

- **Depósitos en cuentas de ahorro**

Las cuentas de ahorro no tienen un vencimiento específico, pueden ser retirados en el momento en que el asociado o ahorrista lo requiera. Todos los depósitos en ahorros devengan una tasa de interés que oscila entre 1.00% y 2.75%.

- **Depósitos a plazo fijo**

Los depósitos a plazo fijo tienen un vencimiento específico, y no pueden ser retirados antes de su vencimiento. Todos los depósitos a plazo fijo se establecen con una vigencia máxima a 72 meses y devengan una tasa de interés que oscila entre 1.25% y 5.00%.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(n) Gastos acumulados y cuentas por pagar

Los gastos acumulados y cuentas por pagar comprenden principalmente montos pendientes de pagos por compras comerciales y servicios recibidos incluyendo sus costos relacionados. Las mismas se presentan a su costo histórico.

(o) Provisión para prima de antigüedad e indemnización

El Código de Trabajo establece en la legislación laboral panameña el reconocimiento de una prima de antigüedad por servicios. Para tal fin, la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., ha establecido una provisión, la cual se calcula sobre la base de una semana de indemnización por cada año de trabajo, o lo que es igual al 1.92% sobre los salarios pagados en el año.

La Ley No.44 del 12 de agosto de 1995, establece, que, a partir de la vigencia de la Ley, la obligación de los empleadores a constituir un fondo de cesantía para pagar a los empleados la prima de antigüedad y la indemnización por despido injustificado que establece el Código de Trabajo. Este fondo deberá constituirse con base a la cuota parte relativa a la prima de antigüedad y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización.

(p) Aporte a capital externo

Según la XXVIII Asamblea Ordinaria 2006, se acordó mediante Resolución No.2 del 17 de marzo de 2007, lo siguiente:

- a. Establecer el gasto de capital externo para que sea destinado al ahorro capital externo de cada asociado de manera proporcional a sus aportaciones hasta un 25% del total de los ingresos de la Cooperativa siempre y cuando no afecte de manera adversa la rentabilidad de la Cooperativa.
- b. La porción que se le acredite al fondo de retiro en la cuenta individual de cada asociado producto del gasto de capital externo no estará sujeta a rendimiento en el mismo ejercicio socioeconómico en que se genere.

(q) Aportaciones de asociados

El patrimonio de la Cooperativa está compuesto por aportaciones cuyo valor se fijó en B/.15 por cada periodo de pago. Las aportaciones serán nominativas, indivisibles e intransferibles. Cualquier asociado podrá renunciar a la Cooperativa y retirar el valor de sus aportaciones y ahorros, siempre y cuando este retiro no reduzca el capital a menos de veinte por ciento (20%).

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(r) Reservas y fondos legales

Las reservas y fondos legales son establecidos según los excedentes de ingresos sobre egresos antes de apropiación, entre los cuales están:

- **Reserva patrimonial:** La reserva patrimonial tiene por objeto asegurar a la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., la normal realización de sus actividades, habilitarla para cubrir las pérdidas que se produzcan en un ejercicio económico y ponerla en situación de satisfacer exigencias imprevistas o necesidades financieras que puedan presentarse. Además, es constituida por el 10% de los excedentes netos obtenidos en cada ejercicio. También, ingresan a la reserva los fondos no repartibles tales como legados y donaciones y todas las sumas que no tuvieran destino específico, sin perjuicio de que pueda incrementarse por otros medios. Cuando la reserva patrimonial sea limitada, ésta no podrá exceder el 20% de las aportaciones pagadas.

Si la reserva se ve afectada por cualquier causa, se le debe comunicar de inmediato al IPACOOOP.

- **Fondo de previsión social:** Se constituye con el 9.5% de los excedentes netos anuales, y no podrá ser mayor al 20% de la suma de los certificados de aportación pagados por las cooperativas asociadas más los excedentes no distribuidos. Cuando este fondo exceda el tope máximo establecido, el excedente será transferido a la Reserva Patrimonial o al Fondo de Educación.

El fondo de previsión social podrá utilizarse para sufragar los gastos de seguros de préstamos, ahorros y manejo. Además de estos servicios, se podrá utilizar este fondo para cubrir parcialmente los compromisos que tengan con la Cooperativa aquellos asociados que hayan sufrido tragedias personales y donaciones sociales.

- **Fondo de educación:** El fondo de educación se constituye con el 10% de los excedentes anuales y tiene por objeto proporcionar a EDIOACC, R.L., los medios necesarios para la divulgación de los principios y la práctica de la doctrina Cooperativa y asegurar el funcionamiento del Comité de Educación en la realización de programas de formación y capacitación, que conlleven al mejoramiento socioeconómico de la organización de EDIOACC, R.L.

La falta de utilización de este fondo por dos años consecutivos ocasionará que el mismo sea transferido en su totalidad a la respectiva Federación o al Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOOOP), para ser utilizado en fines educativos.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(r) Reservas y fondos legales (continuación)

- **Fondo de integración:** Será integrada por las Cooperativas de primer y segundo grado, a la Confederación de Cooperativas, para el fomento, funcionamiento, educación y asistencia técnica. La base de 0.5% del excedente del periodo, la cual debe ser integrada al Consejo Nacional de Cooperativas.
- **Fondo de Desarrollo Cooperativo IPACOO:** Fue creado mediante Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, del IPACOO para cubrir gastos de servicios, asesoría, auditoría y otros gastos de dicha institución. Se incrementa al final del periodo aplicando el 5% del excedente del periodo. El monto por pagar al IPACOO puede ser pagado de contado o en tres partidas no menores a la tercera parte del monto total, en cuyo caso los pagos deberán hacerse a más tardar en las siguientes fechas: el primero, tres (3) meses después del cierre del ejercicio social; el segundo al sexto mes, y el tercero al noveno mes.
- **Reserva de inversiones:** La reserva está constituida con hasta el 10% de los ingresos brutos anuales y está dirigida a mejorar los controles y la calidad de los servicios que presta la Cooperativa.
- **Reserva de emergencia:** La reserva ha sido creada con el objetivo de asistir a los asociados en el mejoramiento de su situación socioeconómica, la cual se haya afectado por calamidades, desastres naturales y efectos de emergencia nacional.

(s) Impuesto

La Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., está sujeta a la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, la cual crea y regula a las asociaciones de cooperativas. De acuerdo a esta Ley, la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., es considerada como una institución de utilidad pública, de interés social y de derecho privado y está exenta del pago de impuestos nacionales.

(t) Uso de estimados

Los estados financieros son presentados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que la Administración efectúe estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos, las revelaciones de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el periodo que se reporta.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos en un término relativamente cercano se relacionan a la provisión para posibles préstamos incobrables y la vida útil estimada de la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, provisión para prima de antigüedad e indemnización y reservas para fondos sociales.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(u) Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos sobre una base proporcional de tiempo, tomando en consideración el saldo del valor principal y la tasa aplicable.

La acumulación de intereses de los préstamos deteriorados es descontinuada cuando supera el rango de morosidad a 90 días y cuando, a juicio de la Administración, se hayan agotado todas las gestiones de cobro y haya que enviar el saldo del préstamo para el cobro por vía judicial, previa autorización de la Junta de Directores. El ingreso de intereses es posteriormente reconocido solamente por los pagos recibidos.

Los ingresos son reconocidos en función de que los beneficios económicos fluyan hacia la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., y los ingresos puedan ser fácilmente medidos.

Los ingresos por cuotas con sus miembros se contabilizarán cuando se cumplan todos los criterios siguientes:

- Hayan sido aprobados por las partes.
- Se puedan identificar los derechos de cada parte.
- Se puedan identificar las condiciones de pago.
- Los acuerdos tienen fundamento comercial.
- Es probable que la entidad reciba la contraprestación a la que tendrá derecho.

Medición

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen al importe del precio de la transacción que se asigne a una obligación de desempeño, cuando dicha obligación de desempeño se satisface. El precio de la transacción es el importe de la contraprestación a la que se tiene derecho por la transferencia de bienes o servicios.

Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones obtenidos por el otorgamiento de los préstamos son reconocidos cuando son devengados. Las comisiones se reconocen como ingresos durante la vida de los préstamos con base en el método de tasa de interés efectiva.

Ingresos por alquiler

La Cooperativa registra el ingreso por alquiler de acuerdo al método de línea recta, según los contratos de alquiler vigentes, sobre la base de acumulado o devengado.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(4) Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

(v) Nuevas normas e interpretaciones emitidas que no han sido adoptadas

A la fecha de la autorización de los estados financieros, existen nuevas normas e interpretaciones que han sido emitidas, pero no son efectivas para el año terminado al 31 de diciembre de 2022, por lo tanto, no han sido aplicadas en la preparación de los estados financieros.

- NIIF 17 - Contratos de Seguro - Establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguros, efectiva para periodos anuales que inicien en/o después del 1 de enero de 2023.

(5) Efectivo en caja y bancos

Al 31 de diciembre, el efectivo en caja y bancos están constituidos de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Efectivo</u>		
Fondos de cambio	B/. 849,680	B/. 821,343
Fondos de ATM	176,225	163,505
Caja menuda	<u>2,200</u>	<u>2,200</u>
Subtotal	<u>1,028,105</u>	<u>987,048</u>
<u>Bancos</u>		
Cuentas corrientes:		
Banco Puerto Rico TCR	501,502	213,966
Banco Nacional de Panamá	198,397	184,073
Global Bank Corporation	27,822	40,721
Banistmo, S.A.	17,197	30,361
The Bank of Nova Scotia (SCOTIABANK)	<u>9,381</u>	<u>13,048</u>
Subtotal	<u>754,299</u>	<u>482,169</u>
Cuentas de ahorros:		
Banco Aliado, S.A.	3,243,092	4,025,140
Global Bank Corporation	1,807,651	1,823,010
Banistmo, S.A.	664,754	1,158,811
BanESCO (Panamá), S.A.	369,600	-
Banco General, S.A.	57,560	70,465
Caja de Ahorros	31,516	473,044
Banco La Hipotecaria, S.A.	<u>5,112</u>	<u>24,918</u>
Subtotal	<u>6,179,285</u>	<u>7,575,388</u>
Total de efectivo en caja y bancos	<u>B/. 7,961,689</u>	<u>B/. 9,044,605</u>

Las cuentas de ahorro que posee la Cooperativa devengan tasas de intereses entre 0.25% y 3.00%.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(6) Depósitos a plazo fijo

Al 31 de diciembre, los depósitos a plazo fijo están constituidos de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banesco (Panamá), S.A.	B/. 4,000,000	B/. 1,000,000
Banco Aliado, S.A.	3,500,000	4,000,000
Global Bank Corporation	2,581,000	2,581,000
Banco La Hipotecaria, S.A.	2,500,000	500,000
BAC International Bank, Inc.	2,000,000	2,000,000
COOPEDUC, R.L.	2,000,000	1,000,000
Caja de Ahorros	1,500,000	2,000,000
Banco General, S.A.	1,000,000	1,000,000
Banco Nacional de Panamá	<u>180,539</u>	<u>180,539</u>
Total de depósitos a plazo fijo	<u>B/. 19,261,539</u>	<u>B/. 14,261,539</u>

Al 31 de diciembre, los vencimientos remanentes de los depósitos a plazo fijo se detallan de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Entre 61 a 500 días	B/. 8,680,539	B/. 6,261,539
Entre 501 a 1,000 días	10,581,000	3,000,000
Entre 1,001 a 1,167 días	<u>-</u>	<u>5,000,000</u>
Total	<u>B/. 19,261,539</u>	<u>B/. 14,261,539</u>

Al 31 de diciembre de 2022, los depósitos a plazo fijo que posee la Cooperativa devengan tasas de intereses entre 2.51% y 5.25% (2021: 2.50% y 5.50%) y tienen vencimientos varios en los años 2023, 2024 y 2025.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto

Al 31 de diciembre, el detalle de los préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hipotecarios	B/. 43,505,117	B/. 42,141,862
Regulares	43,095,942	41,576,483
Otros préstamos	<u>19,128,581</u>	<u>17,934,598</u>
Subtotal	<u>105,729,640</u>	<u>101,652,943</u>
Tarjetas de crédito	<u>3,786,374</u>	<u>3,640,293</u>
Total	<u>109,516,014</u>	<u>105,293,236</u>
Menos:		
Provisión para préstamos de dudoso cobro y tarjetas incobrables	(5,223,592)	(4,666,522)
Comisiones descontadas no ganadas	<u>(802,619)</u>	<u>(1,003,078)</u>
Total	<u>B/. 103,489,803</u>	<u>B/. 99,623,636</u>

Al 31 de diciembre, el resumen de los préstamos por tipo es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hipotecarios:		
Consumo	B/. 16,168,546	B/. 15,799,267
Casa nueva	8,360,772	8,197,408
Segunda vivienda	7,892,923	7,234,317
Auto	5,415,142	5,349,628
Transferencias	4,094,945	3,871,151
Terreno	1,222,353	1,248,738
Casa verano	<u>350,436</u>	<u>441,353</u>
Subtotal	<u>43,505,117</u>	<u>42,141,862</u>
Regulares:		
Feria sin codeudor	34,818,428	32,032,165
Sin codeudor	3,163,119	4,002,064
Feria	1,984,048	1,887,637
Terceros	1,684,038	1,781,589
Adicional	1,128,541	1,452,813
Regulares	292,395	386,750
Adicional tercero	<u>25,373</u>	<u>33,465</u>
Subtotal	<u>43,095,942</u>	<u>41,576,483</u>
Totales pasan...	<u>B/. 86,601,059</u>	<u>B/. 83,718,345</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
...Totales vienen	B/. 86,601,059	B/. 83,718,345
Otros prestamos:		
Ámbar	5,508,569	4,943,211
Jubilados con garantías aportaciones	4,761,670	4,556,533
Garantizados con ahorro	3,390,572	2,998,571
No acumulación de intereses	3,320,807	3,426,556
Rápida recuperación	1,359,159	1,359,246
Credi uso	185,096	159,406
Preferente	180,538	106,239
Línea blanca	176,218	109,243
Gold	147,880	175,578
Educacionales	80,902	84,742
Reestructuración de tarjetas de crédito	14,392	14,244
Urgencia	2,778	-
Adelanta tus sueños	-	1,029
Subtotal	<u>19,128,581</u>	<u>17,934,598</u>
Total	<u>B/. 105,729,640</u>	<u>B/. 101,652,943</u>

Al 31 de diciembre, el movimiento de la provisión para préstamos de dudoso cobro y tarjetas incobrable es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	B/. 4,666,522	B/. 4,566,380
Aumento a provisión del año	627,664	558,829
Cargos contra la provisión	(213,777)	(375,687)
Traspaso	<u>143,183</u>	<u>(83,000)</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 5,223,592</u>	<u>B/. 4,666,522</u>

Los préstamos y tarjetas de crédito son cargados a la provisión cuando se determina que los mismos son de dudoso cobro. Esta determinación se toma después de considerar una serie de factores como: la incapacidad de pago del deudor, cuando la garantía es insuficiente o no está debidamente constituida, o se establecen que se agotaron los recursos para la recuperación del crédito en la gestión de cobro.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

Al 31 de diciembre, los préstamos por cobrar asociados por vencimientos, estaban representados de la siguiente forma:

<u>2022</u>	<u>Cartera por vencer</u>				
	<u>180 días</u>	<u>360 días</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Hipotecarios:					
Auto	B/. 12,163	B/. 34,151	B/. 2,750,960	B/. 2,614,116	B/. 5,411,390
Transferencias	-	-	43,529	4,040,485	4,084,014
Consumo	-	-	204,294	15,964,252	16,168,546
Casa nueva	-	-	32,750	8,328,023	8,360,773
Segunda vivienda	-	-	-	7,892,923	7,892,923
Terreno	-	-	2,978	1,219,375	1,222,353
Casa verano	-	-	-	350,435	350,435
Totales	<u>12,163</u>	<u>34,151</u>	<u>3,034,511</u>	<u>40,409,609</u>	<u>43,490,434</u>
Regulares:					
Feria sin codeudor	7,198	158,920	3,683,533	30,965,560	34,815,211
Sin codeudor	2,487	9,216	567,620	2,571,798	3,151,121
Feria	10,279	9,516	468,889	1,495,365	1,984,049
Terceros	7,249	11,171	274,317	1,391,300	1,684,037
Adicional	1,126	5,658	334,387	787,370	1,128,541
Regulares	-	3,025	90,039	199,331	292,395
Adicional terceros	<u>1,194</u>	<u>-</u>	<u>11,667</u>	<u>12,512</u>	<u>25,373</u>
Totales	<u>29,533</u>	<u>197,506</u>	<u>5,430,452</u>	<u>37,423,236</u>	<u>43,080,727</u>
Otros préstamos:					
Garantizados con ahorro	849	13,041	490,394	2,886,288	3,390,572
No acumulación de intereses	33,820	74,552	350,785	2,002,231	2,461,388
Preferentes	272	2,054	51,570	126,642	180,538
Personales de Urgencia	-	-	2,778	-	2,778
Gold	892	-	18,224	128,764	147,880
Rápida recuperación	65,533	401,743	823,846	-	1,291,122
Educacionales	-	-	38,119	42,783	80,902
Credi uso	962	4,497	179,637	-	185,096
Jubilados con garantías	12,240	36,519	1,823,838	2,886,518	4,759,115
Línea blanca	-	3,965	172,253	-	176,218
Reestructuración de tarjeta de crédito	-	-	-	14,392	14,392
Ámbar	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>210,858</u>	<u>5,297,711</u>	<u>5,508,569</u>
Totales	<u>114,568</u>	<u>536,371</u>	<u>4,162,302</u>	<u>13,385,329</u>	<u>18,198,570</u>
Préstamos por vencer	<u>B/. 156,264</u>	<u>B/. 768,028</u>	<u>B/. 12,627,265</u>	<u>B/. 91,218,174</u>	<u>B/. 104,769,731</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

<u>2021</u>	Cartera por vencer				
	180 días	360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Regulares:					
Sin codeudor	B/. 35,345	B/. 7,841	B/. 862,238	B/. 3,097,630	B/. 4,003,054
Feria sin codeudor	82,788	-	5,416,641	26,518,367	32,017,796
Regulares	7,167	1,623	186,055	191,906	386,751
Feria	12,121	122	685,113	1,190,281	1,887,637
Terceros	7,982	10,033	483,379	1,280,194	1,781,588
Adicional	7,996	1,605	490,420	952,791	1,452,812
Adicional terceros	1,771	-	17,431	14,262	33,464
Totales	155,170	21,224	8,141,277	33,245,431	41,563,102
Hipotecarios:					
Auto	34,114	1,795	4,071,602	1,240,263	5,347,774
Transferencias	14,367	-	66,581	3,790,203	3,871,151
Consumo	-	-	358,917	15,440,350	15,799,267
Casa nueva	-	-	38,635	8,158,773	8,197,408
Segunda vivienda	-	-	-	7,234,317	7,234,317
Terreno	-	-	8,394	1,240,344	1,248,738
Casa verano	-	-	-	441,353	441,353
Totales	48,481	1,795	4,544,129	37,545,603	42,140,008
Otros préstamos:					
Garantizados con ahorro	379	8,396	574,484	2,415,311	2,998,570
No acumulación de intereses	372,594	86,111	648,002	1,746,266	2,852,973
Preferentes	-	-	61,717	44,522	106,239
Gold	5,463	-	35,357	134,759	175,579
Rápida recuperación	75,700	343,932	892,244	-	1,311,876
Educacionales	-	-	41,130	43,612	84,742
Credi uso	7,659	2,563	149,185	-	159,407
Jubilados con garantías	5,366	38,413	2,247,896	2,261,614	4,553,289
Línea blanca	317	431	108,495	-	109,243
Reestructuración de tarjeta de crédito	-	-	-	14,245	14,245
Ámbar	-	1,427	225,120	4,716,662	4,943,209
Totales	467,478	481,273	4,983,630	11,376,991	17,309,372
Préstamos por vencer	B/. 671,129	B/. 504,292	B/. 17,669,036	B/. 82,168,025	B/. 101,012,482

Al 31 de diciembre de 2022, las tasas de interés anual de los préstamos oscilaban entre el 4.75% y 13% (2021: 6% y 13%). La cartera de préstamos está garantizada en un 70% (2021: 70%) por hipotecas, participaciones de asociados y bienes entre otros.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

Al 31 de diciembre, los préstamos por cobrar asociados, netos vencidos, estaban representados de la siguiente forma:

<u>2022</u>	Cartera vencida				
	180 días	360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Hipotecarios:					
Auto	B/. -	B/. -	B/. 3,752	B/. -	B/. 3,752
	-	-	3,752	-	3,752
Regulares:					
Sin codeudor	2,456	761	-	-	3,217
Feria sin codeudor	11,998	-	-	-	11,998
	14,454	761	-	-	15,215
Otros:					
No acumulación de intereses	75,298	339,690	370,294	74,137	859,419
Rápida recuperación	34,815	6,477	26,697	48	68,037
Jubilados con garantías	1,958	-	597	-	2,555
	112,071	346,167	397,588	74,185	930,011
Préstamos vencidos	B/. 126,525	B/. 346,928	B/. 401,340	B/. 74,185	B/. 948,978

<u>2021</u>	Cartera vencida				
	180 días	360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Hipotecarios:					
Auto	B/. -	B/. -	B/. 1,854	B/. -	B/. 1,854
	-	-	1,854	-	1,854
Regulares:					
Sin codeudor	6,852	-	-	-	6,852
Feria sin codeudor	-	-	6,528	-	6,528
	6,852	-	6,528	-	13,380
Otros:					
No acumulación de intereses	236,452	35,477	272,670	29,413	574,011
Rápida recuperación	21,666	10,598	15,005	48	47,317
Garantizados con ahorro	2,551	1,348	-	-	3,899
	260,669	47,423	287,675	29,460	625,227
Préstamos vencidos	B/. 267,521	B/. 47,423	B/. 296,057	B/. 29,460	B/. 640,461

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(7) Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto (Continuación)

Al 31 de diciembre, las tarjetas de crédito, neto por antigüedad, estaban representados de la siguiente forma:

2022						
	Corriente	30 días	60 días	90 días	180 y más días	Total
Tipo de tarjetas						
Estándar	B/. 464,597	B/. 39,330	B/. 24,184	B/. 6,057	B/. 100,030	B/. 634,198
Gold	1,079,841	127,349	42,306	15,755	113,630	1,378,881
Platinum	<u>1,490,026</u>	<u>162,150</u>	<u>22,993</u>	<u>12,618</u>	<u>85,508</u>	<u>1,773,295</u>
Total	<u>B/. 3,034,464</u>	<u>B/. 328,829</u>	<u>B/. 89,483</u>	<u>B/. 34,430</u>	<u>B/. 299,168</u>	<u>B/. 3,786,374</u>
2021						
	Corriente	30 días	60 días	90 días	180 y más días	Total
Tipo de tarjetas						
Estándar	B/. 381,545	B/. 28,865	B/. 24,335	B/. 2,663	B/. 111,323	B/. 548,732
Gold	1,052,741	100,161	34,495	18,419	169,026	1,374,842
Platinum	<u>1,418,606</u>	<u>121,797</u>	<u>37,528</u>	<u>13,154</u>	<u>125,634</u>	<u>1,716,719</u>
Total	<u>B/. 2,852,892</u>	<u>B/. 250,824</u>	<u>B/. 96,358</u>	<u>B/. 34,236</u>	<u>B/. 405,983</u>	<u>B/. 3,640,293</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(8) Inversiones, netas

Al 31 de diciembre, el detalle de las inversiones, netas se muestra a continuación:

2022										
	Vigencia	Tasa de interés	Costos de adquisición amortizado		Reserva para pérdidas en inversiones		Cambio neto en inversiones		Total	
Valor razonable con cambio en Otro Resultado Integral										
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA, R.L.	N/A	N/A	B/.	253,673	B/.	(253,673)	B/.	-	B/.	-
Acciones de capital - Seguros FEDPA, S.A.	N/A	-		100,070		-		3,529		103,599
Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorros y Crédito, R.L. (COFEP)	N/A	N/A		40,801		-		1,901		42,702
Total			B/.	394,544	B/.	(253,673)	B/.	5,430	B/.	146,301
2021										
	Vigencia	Tasa de interés	Costos de adquisición amortizado		Reserva para pérdidas en inversiones		Cambio neto en inversiones		Total	
Valor razonable con cambio en Otro Resultado Integral										
Calyon Finance XS0283403466	ene-22	-	B/.	1,300,000	B/.	-	B/.	5,070	B/.	1,305,070
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA), R.L.	N/A	N/A		253,672		(253,672)		-		-
Acciones de capital - Seguros FEDPA, S.A.	N/A	-		100,070		-		-		100,070
Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorros y Crédito, R.L. (COFEP)	N/A	N/A		39,260		-		1,541		40,801
Total			B/.	1,693,002	B/.	(253,672)	B/.	6,611	B/.	1,445,941

Las inversiones, netas presentan el siguiente movimiento en el año:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	B/. 1,445,941	B/. 1,403,123
Adquisición	5,430	1,541
Redenciones	(1,300,000)	-
Cambio neto en inversiones	<u>(5,070)</u>	<u>41,277</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 146,301</u>	<u>B/. 1,445,941</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(8) Inversiones, netas (Continuación)

La NIIF 13 establece una jerarquía de tres niveles en la presentación de las mediciones del valor razonable. La jerarquía se basa en la transparencia de las variables que se utilizan en la valorización de un activo y pasivo financiero a la fecha de su valorización. Los tres niveles se definen de la siguiente manera:

- Nivel 1: Precios cotizados en mercados activos sin ajustes para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Precios cotizados en mercados activos para instrumentos financieros similares, o utilización de una técnica de valuación donde todas las variables son obtenidas de información observable del mercado para los activos o pasivos ya sea directa o indirectamente.
- Nivel 3: Las variables no observables que se utilizan en la medición del valor razonable para el activo o pasivo.

	2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Instrumento				
Acciones de capital - Seguros FEDPA	B/.	- B/.	- B/.	103,599 B/.
COFEP		-	-	42,702
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA)		-	-	253,673
Menos:				
Reserva para pérdida en inversiones		-	-	(253,673)
Total	B/.	- B/.	- B/.	146,301 B/.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(8) Inversiones, netas (Continuación)

	2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Instrumento				
Calyon Finance XS0283403466	B/. 1,305,070	B/. -	B/. -	B/. 1,305,070
Acciones de capital - Seguros FEDPA	-	-	100,070	100,070
COFEP	-	-	40,801	40,801
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA), R.L.	-	-	253,672	253,672
Menos:			-	-
Reserva para pérdida en inversiones	-	-	(253,672)	(253,672)
Total	<u>B/. 1,305,070</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. 140,871</u>	<u>B/. 1,445,941</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa hizo efectivo el instrumento financiero de nota estructurada por un monto de B/.1,300,000 (2021: B/.1,300,000), mediante Valores Banistmo, S.A., actuando solamente en calidad de intermediario entre Calyon Finance y la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(9) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto

Al 31 de diciembre, el detalle de los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto se detallan a continuación:

Costo	Terrenos	Revaluación de terreno	Edificios	Mejoras	Revaluación de mejoras	Mobiliarios y equipos	Equipos de cómputo	Equipos rodantes y maquinaria	Total
Al 31 de diciembre de 2020	B/. 964,304	B/. 1,561,082	B/. 1,269,073	B/. 1,350,284	B/. 73,060	B/. 664,266	B/. 1,026,796	B/. 96,460	B/. 7,005,325
Adquisiciones	-	-	-	3,025	-	25,414	12,224	5,000	45,663
Descartes	-	-	-	-	-	(1,471)	(9,033)	(10,415)	(20,919)
Al 31 de diciembre de 2021	964,304	1,561,082	1,269,073	1,353,309	73,060	688,209	1,029,987	91,045	7,030,069
Adquisiciones	-	-	-	25,100	-	19,830	18,831	-	63,761
Diminución	-	-	-	(1,690)	-	(5,207)	(22,179)	-	(29,076)
Redasificación	-	-	-	-	-	-	-	(14,200)	(14,200)
Revaluaciones	(92,241)	36,293	(355,091)	(225,157)	1,115,084	-	-	-	478,888
Al 31 de diciembre de 2022	872,063	1,597,375	913,982	1,151,562	1,188,144	702,832	1,026,639	76,845	7,529,442
Depreciación y amortización acumulada									
Al 31 de diciembre de 2020	-	-	(401,668)	(822,665)	(73,060)	(475,316)	(629,407)	(46,184)	(2,448,300)
Depreciación y amortización	-	-	(43,580)	(33,739)	-	(29,362)	(72,150)	(5,971)	(184,802)
Amortización por revaluación	-	-	(39,754)	-	-	-	-	-	(39,754)
Descartes	-	-	-	-	-	1,471	9,033	10,415	20,919
Al 31 de diciembre de 2021	-	-	(485,002)	(856,404)	(73,060)	(503,207)	(692,524)	(41,740)	(2,651,937)
Depreciación y amortización	-	-	(43,609)	(32,848)	-	(38,214)	(62,463)	(6,249)	(183,383)
Amortización por revaluación	-	-	-	-	(36,441)	-	-	-	(36,441)
Redasificación	-	-	162,558	226,847	(387,758)	14,527	12,929	14,200	43,303
Al 31 de diciembre de 2022	-	-	(366,053)	(662,405)	(497,259)	(526,894)	(742,058)	(33,789)	(2,828,458)
Valor neto:									
Al 31 de diciembre de 2022	B/. 872,063	B/. 1,597,375	B/. 547,929	B/. 489,157	B/. 690,885	B/. 175,938	B/. 284,581	B/. 43,056	B/. 4,700,984
Al 31 de diciembre de 2021	B/. 964,304	B/. 1,561,082	B/. 784,071	B/. 496,905	B/. -	B/. 185,002	B/. 337,463	B/. 49,305	B/. 4,378,132

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(9) Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad, neto (Continuación)

La Cooperativa mantiene los inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras a la propiedad asegurados al 31 de diciembre con la Aseguradora Mapfre, S.A., por B/.5,272,411 (2021: B/.5,272,143), para cubrir los posibles riesgos a que están sujetos los bienes.

(10) Activos intangibles, neto

Al 31 de diciembre, los activos intangibles, neto se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Costo		
Saldo al inicio del año	B/. 2,266,423	B/. 2,206,563
Adquisición	<u>34,083</u>	<u>59,860</u>
Saldo al final del año	<u>2,300,506</u>	<u>2,266,423</u>
Amortización		
Saldo al inicio del año	(1,710,716)	(1,538,263)
Amortización	<u>(157,235)</u>	<u>(172,453)</u>
Saldo al final del año	<u>(1,867,951)</u>	<u>(1,710,716)</u>
Activo intangible, neto	<u>B/. 432,555</u>	<u>B/. 555,707</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(11) Propiedades de inversión, neta

Al 31 de diciembre, las propiedades de inversión, neta se detallan a continuación:

	2022			
	Al inicio del año	Adquisiciones y aumentos	Ajustes y reclasificaciones	Al final del año
Costo:				
Terrenos	B/. 2,616,316	B/. -	B/. (184,483)	B/. 2,431,833
Edificio y mejoras	<u>2,720,866</u>	<u>25,435</u>	<u>33,414</u>	<u>2,779,715</u>
	<u>5,337,182</u>	<u>25,435</u>	<u>(151,069)</u>	<u>5,211,548</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Edificio y mejoras	<u>(792,176)</u>	<u>(77,265)</u>	<u>(148,239)</u>	<u>(1,017,680)</u>
	<u>4,545,006</u>	<u>(51,830)</u>	<u>(299,308)</u>	<u>4,193,868</u>
Más revaluación:				
Costo:				
Terreno	5,964,552	-	(125,695)	5,838,857
Edificio y mejoras	<u>1,276,063</u>	<u>-</u>	<u>1,232,284</u>	<u>2,508,347</u>
	<u>7,240,615</u>	<u>-</u>	<u>1,106,589</u>	<u>8,347,204</u>
Amortización acumulada:				
Edificio y mejoras	<u>(1,103,875)</u>	<u>(69,522)</u>	<u>182,012</u>	<u>(991,385)</u>
Revaluación neta	<u>6,136,740</u>	<u>(69,522)</u>	<u>1,288,601</u>	<u>7,355,819</u>
Costo neto revaluado	<u>B/. 10,681,746</u>	<u>B/. (121,352)</u>	<u>B/. 989,293</u>	<u>B/. 11,549,687</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(11) Propiedades de inversión, neta (Continuación)

	2021			
	Al inicio del año	Adquisiciones y aumentos	Ajustes y reclasificaciones	Al final del año
Costo:				
Terrenos	B/. 2,616,316	B/. -	B/. -	B/. 2,616,316
Edificio y mejoras	<u>2,720,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,720,866</u>
	<u>5,337,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,337,182</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Edificio y mejoras	<u>(716,073)</u>	<u>(76,103)</u>	<u>-</u>	<u>(792,176)</u>
	<u>4,621,109</u>	<u>(76,103)</u>	<u>-</u>	<u>4,545,006</u>
Más revaluación:				
Costo:				
Terreno	5,964,552	-	-	5,964,552
Edificio	<u>1,276,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,276,063</u>
	<u>7,240,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,240,615</u>
Amortización acumulada:				
Edificio	<u>(1,028,033)</u>	<u>(75,842)</u>	<u>-</u>	<u>(1,103,875)</u>
Revaluación neta	<u>6,212,582</u>	<u>(75,842)</u>	<u>-</u>	<u>6,136,740</u>
Costo neto revaluado	<u>B/. 10,833,691</u>	<u>B/. (151,945)</u>	<u>B/. -</u>	<u>B/. 10,681,746</u>

Al 31 de diciembre de 2022, se realizaron registros de avalúo de las fincas ubicadas en la provincia de Coclé. La propiedad de inversión está constituida por locales ubicados en los edificios propiedad de la Cooperativa los cuales son arrendados a terceros. El terreno disminuyó de valor a B/.2,545,219, de acuerdo con el avalúo del año 2022.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(12) Construcciones en proceso

Al 31 de diciembre, las construcciones en proceso se detallan a continuación:

	2022		
	Saldos Inicial	Aumento (disminución)	Saldo Final
Proyectos/actividades:			
Planos – Aguadulce Mall	B/. 180,861	B/. (180,861)	B/. -
Otros proyectos	<u>15,795</u>	<u>-</u>	<u>15,795</u>
Total	<u>B/. 196,656</u>	<u>B/. (180,861)</u>	<u>B/. 15,795</u>

	2021		
	Saldos Inicial	Aumento (disminución)	Saldo Final
Proyectos/actividades:			
Planos – Aguadulce Mall	B/. 180,861	B/. -	B/. 180,861
Otros proyectos	<u>58,502</u>	<u>(42,707)</u>	<u>15,795</u>
Total	<u>B/. 239,363</u>	<u>B/. (42,707)</u>	<u>B/. 196,656</u>

Los terrenos de Aguadulce fueron adquiridos con la finalidad de construir una plaza comercial, por lo tanto, se desarrollaron los planos del proyecto. Posteriormente, debido a los altos costos de ejecución, la Junta de Directores acordó suspender el proyecto.

A continuación, detallamos los montos que compone el rubro de otros proyectos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Proyecto ACH - ISO 20022	<u>B/. 15,795</u>	<u>B/. 15,795</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(12) Construcciones en proceso (Continuación)

El movimiento en el año del rubro de otros proyectos se detalla a continuación:

	2022			
	Al inicio del año	Adiciones	Descarte	Al final del año
Proyectos ACH - ISO 20022	B/. 15,795	B/. -	B/. -	B/. 15,795
Total	B/. 15,795	B/. -	B/. -	B/. 15,795

	2021			
	Al inicio del año	Adiciones	Descarte	Al final del año
Proyectos ACH - ISO 20022	B/. -	B/. 15,795	B/. -	B/. 15,795
Interface módulo TCR-Abank	58,502	-	(58,502)	-
Total	B/. 58,502	B/. 15,795	B/. (58,502)	B/. 15,795

(13) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, los saldos y transacciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

	2022	2021
<u>En el estado de situación financiera:</u>		
Préstamos por cobrar asociados, neto	B/. 945,149	B/. 787,984
Depósitos recibidos de asociados - ahorros	B/. 352,438	B/. 470,939
Depósitos recibidos de asociados - Depósito a plazo fijo	B/. 98,500	B/. 135,302
Aportaciones de asociados	B/. 243,495	B/. 232,095

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(13) Saldos y transacciones con partes relacionadas (Continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>En el estado de excedente neto</u> <u>de ingresos sobre egresos y otro resultado integral:</u>		
Ingresos por interés sobre préstamos	B/. 61,228	B/. 60,616
Gastos de intereses pagados por ahorros	B/. 15,461	B/. 13,777
Gastos de viáticos y transporte	B/. 81,254	B/. 53,347
Remuneración a ejecutivos claves	B/. 60,532	B/. 56,278

Los saldos y transacciones con partes relacionadas corresponden a miembros de la Junta de Directores y la Alta Gerencia de la Cooperativa.

(14) Cuentas por cobrar, netas

Al 31 de diciembre, las cuentas por cobrar, netas se muestran a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Mapfre (plan administrativo)	B/. 347,156	B/. 41,103
Trámites de seguros de asociados	274,939	487,577
Alquileres	266,541	64,017
Seguros colectivos de vida y salud	9,754	8,116
Seguros FEDPA	1,760	1,760
Cheques devueltos	778	778
Otros	155,358	103,477
Subtotal	1,056,286	706,828
Menos:		
Provisión para cuentas incobrables	(191,103)	(83,000)
Total	B/. 865,183	B/. 623,828

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(14) Cuentas por cobrar, netas (Continuación)

El movimiento de la provisión para cuentas incobrables se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	B/. 83,000	B/. -
Aumento	<u>108,103</u>	<u>83,000</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 191,103</u>	<u>B/. 83,000</u>

(15) Intereses acumulados por cobrar

Al 31 de diciembre, los intereses acumulados por cobrar se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Préstamo regular	B/. 390,143	B/. 389,365
Préstamo hipotecario	191,798	152,197
DPF en instituciones financieras	42,151	42,737
Otros préstamos	<u>159,165</u>	<u>143,151</u>
Total	<u>B/. 783,257</u>	<u>B/. 727,450</u>

(16) Fondo de cesantía

Al 31 de diciembre, el movimiento del fondo de cesantía se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	B/. 106,221	B/. 101,752
Aumentos	<u>12,516</u>	<u>4,469</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 118,737</u>	<u>B/. 106,221</u>

La Cooperativa mantiene los fondos para prima de antigüedad depositados en un fondo de fideicomiso con un agente fiduciario independiente.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(17) Otros activos

Al 31 de diciembre, el movimiento de otros activos se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adelanto a compra	B/. 102,064	B/. 47,050
Inventario de tarjeta	12,504	24,439
Comisiones por retiros – Claves otros	6,384	3,398
Sistema Clave local	1,796	1,328
Seguros pagados por adelantado	<u>1,450</u>	<u>1,451</u>
Total	<u>B/. 124,198</u>	<u>B/. 77,666</u>

(18) Depósitos recibidos de asociados y clientes

Al 31 de diciembre, el detalle de los depósitos recibidos de asociados y clientes se muestra a continuación:

	<u>Tasas de interés anual</u>			
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ahorros				
Capital externo, ahorrista y asociado	3.71 – 4.21%	3.71 – 4.21%	B/. 25,757,295	B/. 23,947,856
Corrientes	1.00%	1.00 – 1.50%	22,927,226	22,180,589
Plus asociado	2.75%	3.25%	15,914,112	14,409,597
Corriente ahorrista	0.75	0.75 – 1.00%	1,175,809	1,088,959
Navidad	-	-	91,212	102,736
Premium	0.50%	0.50%	74,864	93,366
Ahorro de navidad jubilados/ empresas	-	-	30,405	38,142
Plus ahorrista	1.75%	2.25%	26,212	15,561
Navidad empresarial	-	-	<u>680</u>	<u>4,881</u>
Total			<u>B/. 65,997,815</u>	<u>B/. 61,881,687</u>

La tasa de interés anual para cuentas de ahorros oscila entre 1.00% a 2.75% (2021: 1.00% a 3.25%).

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(18) Depósitos recibidos de asociados y clientes (Continuación)

El capital externo y plus son productos que mantienen vencimientos a más de un año por lo que a continuación detallamos la porción corriente y a largo plazo de dichos productos:

	2022					
	Corriente		Largo plazo		Total	
Capital externo, ahorrista y asociados	B/.	14,885,319	B/.	10,871,976	B/.	25,757,295
Plus asociados y ahorristas		<u>3,591,347</u>		<u>12,348,977</u>		<u>15,940,324</u>
Total	<u>B/.</u>	<u>18,476,666</u>	<u>B/.</u>	<u>23,220,953</u>	<u>B/.</u>	<u>41,697,619</u>
	2021					
	Corriente		Largo plazo		Total	
Capital externo, ahorrista y asociados	B/.	10,212,780	B/.	13,735,076	B/.	23,947,856
Plus asociados y ahorristas		<u>2,136,583</u>		<u>12,288,575</u>		<u>14,425,158</u>
Total	B/.	12,349,363	B/.	26,023,651	B/.	38,373,014

(19) Depósitos a plazo fijo de asociados

Al 31 de diciembre, el detalle de los depósitos a plazo fijo de asociados se muestra a continuación:

Tasas de interés anual						
	2022	2021		2022		2021
Depósitos a plazos fijos						
De 1 año	1.25 – 2.25%	1.75 – 2.75%	B/.	1,240,697	B/.	1,258,047
De 2 años	1.50 – 2.50%	2.00 – 3.00%		519,154		1,038,278
De 3 años	2.00 – 3.00%	2.50 – 3.50%		1,260,931		1,332,242
De 4 años	3.00 – 4.00%	3.50 – 4.50%		5,387,578		5,359,533
De 5 años	3.25 – 4.25%	3.75 – 4.75%		14,835,803		12,824,214
De 6 años	4.00 – 5.00%	4.00 – 5.00%		15,672,590		16,489,601
Total			B/.	38,916,753	B/.	38,301,915

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(19) Depósitos a plazo fijo de asociados (Continuación)

La tasa de interés anual para cuentas de depósitos a plazo fijo oscila entre 1.25% a 5.00% para el 2022 y 2021 entre 1.75% a 5.00%.

(20) Intereses acumulados por pagar

Al 31 de diciembre, los intereses acumulados por pagar se presentan de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Plazo fijo	B/. 304,651	B/. 279,396

(21) Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar se detallan de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corrientes	B/. 731,711	B/. 749,240

(22) Gastos e impuestos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre, los gastos e impuestos acumulados por pagar se detallan de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reservas para tarjetas de crédito	B/. 351,988	B/. 308,817
Ingreso diferido por arrendamiento	235,391	-
Capital externo, Patrocinio y Dividendos años anteriores	57,018	50,321
Reserva para inversiones Sanas	53,000	-
Intereses diferidos	46,850	48,576
Caja de Seguro Social	39,825	36,603
Reserva para vacaciones	34,091	27,878
Manejo de seguro de autos	10,360	10,360
Depósito de garantía por local alquilado	8,850	4,570
Décimo tercer mes por pagar	3,629	1,487
Tesoro Nacional - I.T.B.M.S.	1,258	845
Salario por pagar	746	-
Reserva para prima de productividad	<u>103</u>	<u>103</u>
Total	B/. 843,109	B/. 489,560

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(23) Aporte a capital externo

Al 31 de diciembre, los aportes a capital externo se presentan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	B/. 1,653,107	B/. 1,400,000
Asignaciones del año	1,850,000	1,653,107
Distribución	<u>(1,653,107)</u>	<u>(1,400,000)</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 1,850,000</u>	<u>B/. 1,653,107</u>

La asignación de los aportes a capital externo se determinó como se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por intereses	B/. 11,036,058	B/. 10,293,826
Otros ingresos	<u>299,626</u>	<u>226,736</u>
Total de ingresos	<u>11,335,884</u>	<u>10,520,562</u>
Porcentaje asignado de 16.32% (2021: 15.71%)	<u>B/. 1,850,000</u>	<u>B/. 1,653,107</u>

(24) Provisión para prima de antigüedad e indemnización

Al 31 de diciembre, el saldo de la provisión para prima de antigüedad e indemnización se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	B/. 103,300	B/. 80,103
Aumento en la provisión cargada a gasto	23,277	31,749
Pagos realizados durante el año	<u>(14,464)</u>	<u>(8,552)</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 112,113</u>	<u>B/. 103,300</u>

El Artículo 224 del Código de Trabajo, modificado por la Ley No.1 del 17 de marzo de 1998 y Ley No.44 del 12 de agosto de 1995, establece un beneficio especial que consiste en reconocer una prima de antigüedad a sus trabajadores a la terminación de todo contrato por tiempo indefinido, sin considerar la causa de terminación.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(25) Aportaciones de asociados

Al 31 de diciembre, se presentan los movimientos de las aportaciones recibidas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	B/. 26,109,116	B/. 25,123,309
Aumento en aportaciones	2,105,440	2,090,038
Retiro de los Asociados	<u>(1,062,104)</u>	<u>(1,104,231)</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 27,152,452</u>	<u>B/. 26,109,116</u>

Las aportaciones recibidas de los asociados garantizan los préstamos por cobrar asociados.

(26) Reservas y fondos legales

De acuerdo con lo establecido en los estatutos y según lo establece la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, la cual deroga las Leyes No.24 y 38 de 1980, que regulan las asociaciones cooperativas en la República de Panamá, la Cooperativa debe mantener reservas legales con base en los excedentes de cada periodo socioeconómico.

Al 31 de diciembre, en las reservas legales se incluyen las apropiaciones establecidas en el Artículo 70 de la Ley No.17 de mayo de 1997, a través de los excedentes que arroje el estado de excedente integral, neto los cuales serán distribuidos por acuerdo de la asamblea, en la siguiente forma y orden de prelación:

1. Por lo menos, el diez por ciento (10%) para la reserva patrimonial; nueve y medio por ciento (9.5%) para el fondo de previsión social; diez por ciento (10%) para el fondo de educación, medio por ciento (0.5%) para el fondo de integración y cinco por ciento (5%) para constituir, en el IPACOOOP, el fondo anual especial para el fomento y desarrollo cooperativo.
2. La suma que señala el estatuto o la asamblea para fines específicos.
3. El interés que devenguen las aportaciones, conforme lo establezca el estatuto.
4. La devolución a los asociados, en proporción a las operaciones que hubieran efectuado con la Cooperativa o a su participación en el trabajo común.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(26) Reservas y fondos legales (Continuación)

Al 31 de diciembre, el movimiento del año de las reservas y fondos legales se desglosa de la siguiente manera:

	Reservas y fondos legales			
	2022			
	Reserva patrimonial	Fondo de previsión social	Fondo de educación	Total
Saldo al inicio del año	B/. 2,621,125	B/. 133,245	B/. 145,838	B/. 2,900,208
Aumento en las reservas	131,575	124,996	131,575	388,146
Usos de las reservas	-	(116,930)	(145,200)	(262,130)
Ajustes y reclasificaciones	(441)	-	-	(441)
Saldo al final del año	<u>B/. 2,752,259</u>	<u>B/. 141,311</u>	<u>B/. 132,213</u>	<u>B/. 3,025,783</u>

	Reservas y fondos legales			
	2021			
	Reserva patrimonial	Fondo de previsión social	Fondo de educación	Total
Saldo al inicio del año	B/. 2,400,907	B/. 210,984	B/. 150,997	B/. 2,762,888
Aumento en las reservas	113,611	107,930	113,611	335,152
Usos de las reservas	-	(185,669)	(118,770)	(304,439)
Ajustes y reclasificaciones	106,607	-	-	106,607
Saldo al final del año	<u>B/. 2,621,125</u>	<u>B/. 133,245</u>	<u>B/. 145,838</u>	<u>B/. 2,900,208</u>

(27) Reserva de inversión

Al 31 de diciembre, el movimiento del año de la reserva de inversión se desglosa de la siguiente manera:

	2022	2021
Saldo al inicio del año	B/. 188,077	B/. 170,469
Aumento	<u>20,000</u>	<u>17,608</u>
Saldo al final del año	<u>B/. 208,077</u>	<u>B/. 188,077</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(28) Reserva de emergencia

Al 31 de diciembre, el movimiento del año de la reserva de emergencia se desglosa de la siguiente manera:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	B/. _____	-	B/. 25,000
Aumento		-	-
Utilización de las reservas	_____	-	_____ (25,000)
Saldo al final del año	<u>B/. _____</u>	-	<u>B/. _____</u>

(29) Superávit por revaluación

La Administración de la Cooperativa realizó y registró en el año 2022, el último avalúo de los terrenos y edificios de propiedades ocupadas por la Cooperativa y propiedades de inversión, según su política. El valor en exceso entre el valor en libros y el valor de mercado del terreno, edificio y mejoras han sido incluidos como superávit por reevaluación en la sección de patrimonio de asociados.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(29) Superávit por revaluación (Continuación)

Al 31 de diciembre, el superávit por revaluación de los terrenos y edificios se desglosa así:

<u>2022</u>	<u>Valores en Libros</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Total Superávit por Revaluación</u>
Propiedades ocupadas por la Cooperativa			
Terreno	B/. 872,062	B/. 2,469,435	B/. 1,597,373
Edificio y mejoras	<u>1,043,445</u>	<u>1,734,330</u>	<u>690,885</u>
Total	<u>1,915,507</u>	<u>4,203,765</u>	<u>2,288,258</u>
Propiedades de inversión			
Terreno	2,431,830	8,270,687	5,838,857
Edificio y mejoras	<u>1,736,042</u>	<u>3,285,439</u>	<u>1,549,397</u>
Total	<u>4,167,872</u>	<u>11,556,126</u>	<u>7,388,254</u>
Total	<u>B/. 6,083,379</u>	<u>B/. 15,759,891</u>	<u>B/. 9,676,512</u>
<u>2021</u>	<u>Valores en Libros</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Total Superávit por Revaluación</u>
Propiedades ocupadas por la Cooperativa			
Terreno	B/. 964,304	B/. 2,525,593	B/. 1,561,289
Edificio y mejoras	<u>1,795,460</u>	<u>2,055,216</u>	<u>259,756</u>
Total	<u>2,759,764</u>	<u>4,580,809</u>	<u>1,821,045</u>
Propiedades de inversión			
Terreno	1,680,474	7,739,505	6,059,031
Edificio y mejoras	<u>2,238,556</u>	<u>3,271,947</u>	<u>1,033,391</u>
Total	<u>3,919,030</u>	<u>11,011,452</u>	<u>7,092,422</u>
Amortización	-	-	(466,845)
Reclasificación	-	-	191,917
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(274,928)</u>
Total	<u>B/. 6,678,794</u>	<u>B/. 15,592,261</u>	<u>B/. 8,638,539</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(29) Superávit por revaluación (Continuación)

Al 31 de diciembre, el movimiento del superávit por revaluación es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	B/. 8,638,539	B/. 8,562,218
Incremento por revaluación	1,468,179	-
Reclasificación	(324,243)	191,917
Amortización acumulada de activos revaluados	<u>(105,963)</u>	<u>(115,596)</u>
Aumento neto	<u>1,037,973</u>	<u>76,321</u>
Saldo final	<u>B/. 9,676,512</u>	<u>B/. 8,638,539</u>

(30) Otros ingresos

Al 31 de diciembre, los otros ingresos se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Manejo plan administrativo	B/. 197,949	B/. -
Gastos notariales	95,239	87,685
Varios	<u>59,144</u>	<u>74,949</u>
Total	<u>B/. 352,332</u>	<u>B/. 162,634</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(31) Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre, los otros gastos de operación se distribuyen de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto de personal	B/. 996,468	B/. 968,403
Costos de manejo de tarjetas de crédito	705,297	615,632
Seguros sobre protección de préstamos y ahorros	574,665	438,355
Reparaciones y mantenimiento	286,262	335,487
Servicios de seguridad	165,680	175,780
Servicios profesionales	160,108	174,799
Luz, agua y teléfono	113,612	119,211
Viáticos y transporte	90,976	67,573
Aseo y limpieza	39,493	36,107
Gastos notariales	29,480	30,877
Promoción y mercadeo	24,009	15,700
Papelería y útiles de oficina	17,923	12,843
Cargos bancarios	10,953	10,877
Cuota anual análisis perla	8,588	8,492
Misceláneos	<u>178,088</u>	<u>163,062</u>
Total	<u>B/. 3,401,602</u>	<u>B/. 3,173,198</u>

(32) Impuesto

La Cooperativa se rige por la Ley No.17 del 1 de mayo de 1997, la cual regula a las Asociaciones de Cooperativas. De acuerdo a esta Ley, la Cooperativa es considerada como una institución de utilidad pública e interés social y está exenta del pago del Impuesto sobre la Renta.

(33) Distribución de excedentes

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa procedió a llevar los excedentes a distribuir del ejercicio socioeconómico del periodo por B/.775,234, a excedentes no distribuidos transitoriamente hasta la celebración de la X Asamblea de Delegados que será en abril de 2023, en la cual debe ser debidamente aprobada la distribución de estos excedentes.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(34) Contingencias

Al 31 de diciembre de 2022, se dan a conocer las siguientes contingencias:

El Mgter. Juan Carlos Rojas en su carta fechada el 4 de enero de 2023 y carta emitida por la Cooperativa con fecha de actualización el 7 de marzo de 2023, nos detalla que actualmente se encuentra representando a la Cooperativa en los procesos, los cuales detallamos a continuación:

Caso Penal: Querella Penal en contra de quienes resulten responsables por la presentación de documentación fraudulenta con la finalidad de adquirir préstamos de autos a través de la cartera de préstamos a terceros.

La querella fue presentada el 6 de diciembre de 2017, ante la Agencia de Atención Primaria, Tercera Subregional de Ancón y Bethania del Ministerio Público quienes son competentes para conocer de los hechos que se querellan y que implican la posible comisión de los siguientes delitos tipificados en nuestro Código Penal, Libro Segundo a saber: El Capítulo III, Título VI (Estafa), Capítulo III, Título VII (Delitos Financieros) Capítulo VIII Título IX (Asociación Ilícita), Capítulo I, Título XI (Falsificación de Documento en General), y demás Conductas Punibles que puedan surgir del curso de las investigaciones en perjuicio de la Cooperativa.

La misma fue admitida mediante Resolución el día 15 de diciembre de 2017 y a la fecha se encuentra en etapa de investigación formal, es decir; han transcurrido los primeros seis meses de investigación, pero como se trata de una causa compleja por la cantidad de investigados y la posible participación de colaboradores de la Cooperativa, el Ministerio Público ha solicitado una autorización Judicial a fin de extender el lazo de investigación formal por 6 meses más, plazo que fue concedido, por lo que el periodo de investigación formal culmina el 27 de Junio de 2023.

Se ha logrado vincular a través de imputación de cargos a doce (12) personas hasta diciembre de 2022 y a las cuales se adiciona tres personas más, que tienen fecha de imputación de cargos para doce el (12) de enero de 2023. Las imputaciones se dan luego de corroborar que en efecto los documentos que 17 personas presentaron a la Cooperativa para hacerse de préstamos para comprar automóviles son fraudulentos. Esta confirmación se hizo obteniendo la información directamente de la fuente, en este caso Caja de Seguro Social, Registro Público, Ministerio de Comercio e Industrias, Tribunal Electoral.

En síntesis, la querella tenía la finalidad de poner en conocimiento a las autoridades del posible hecho punible, además de lograr la recuperación de los bienes desembolsados por La Cooperativa, en error de la presentación de la documentación fraudulenta para la adquisición de 17 vehículos.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(34) Contingencias (Continuación)

En atención a la actuación de esta Representación Legal, se ha logrado la recuperación de 15 de los 17 vehículos adquiridos por los querellados de forma fraudulenta. Estos vehículos a través de autorización judicial fueron evaluados y vendidos por un monto de ciento cuarenta mil dólares (B/.140,000.00) dichos fondos se encuentran en una cuenta del BANCO NACIONAL en custodia, hasta que culmine el proceso de cada querellado.

En este momento se han recuperado 15 de los 17 vehículos, los cuales por orden judicial se vendieron, a fin de evitar el deterioro y la devaluación de estos. Los fondos producto de la venta, se encuentran en custodia hasta la culminación del proceso en una cuenta en el BANCO NACIONAL DE PANAMA. Sin embargo, el real objetivo es probar que existió vinculación de algún colaborador de la Cooperativa, para que se active la Póliza de Fidelidad y sea la Aseguradora en este caso MAPFRE pague el monto asegurado.

Casos Civiles Cartera Morosa: Se trata de una cartera morosa de 24 casos inactivos para la Cooperativa debido a la ausencia de pagos, razón por la que la misma fue asignada a esta Representación Legal a fin de realizar las acciones necesarias para la recuperación.

Se han presentado demandas ejecutivas simple y ejecutiva hipotecaria. Estos procesos se han presentado de forma escalonada y todos se encuentran en diferentes etapas del proceso. De estos casos a la fecha hemos logrado acuerdo de pagos de cuatro de los cuales se ha incumplido uno.

El resto de 20 casos, hemos logrado que haya Librado Mandamiento de Pago a favor de La Cooperativa, los cuales se encuentran en etapa de notificación del demandado y otros en la etapa de denuncia de bienes.

En el caso de los ejecutivos hipotecarios de los cuales ya se ha logrado la recuperación de un bien valorado en B/.214,922.58. El otro cuyo valor es de B/.109,753.63, se encuentra en la segunda fecha de remate dentro del proceso, y ya tenemos instrucción de la Cooperativa de presentar postura, por ello el 13 de febrero se da por recuperado el valor del inmueble.

A la fecha, se ha recuperado a favor de la Cooperativa a través de dos Proceso Ejecutivo Hipotecario, viviendas compradas a través de préstamos Hipotecario, con la cuantía de B/.324,676.21, de la cual La Cooperativa fue designada como administradora Judicial. Igualmente, de la recuperación y venta de 15 de los 17 vehículos se logró recuperar B/.140,000.00, De los siguientes 24 procesos que han sido admitidos y de los cuales ya se ha Librado Mandamiento y denuncia de bienes, se encuentran en diferentes etapas para su notificación.

La recuperación por acuerdos con los deudores, la suma es alrededor de B/.22,768.09 dólares.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(34) Contingencias (Continuación)

La Licenciada Erika Zulay Obaldía, en su carta fechada el 12 de enero de 2023 y carta emitida por la Cooperativa con fecha de actualización el 7 de marzo de 2023, informa que, al 31 de diciembre de 2022, no mantiene ningún trámite relacionado con litigios, reclamos o procesos judiciales ni a favor ni en contra de la Cooperativa.

La firma de abogados Valles y Asociados en su carta fechada el 12 de enero de 2023 y carta emitida por la Cooperativa con fecha de actualización el 7 de marzo de 2023, informa que actualmente se encuentran representando a la Cooperativa en los siguientes procesos, los cuales detallamos:

Litigios, demandas y gravámenes pendientes o posibles: Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, se recibió un total de ochenta y ocho (88) casos para recobro judicial entre procesos de menor cuantía y de mayor cuantía los cuales suman un total de B/.1,709,782.79. Los procesos fueron presentados a los tribunales mediante procesos ejecutivos simples atendiendo la Junta Directiva y Gerencia del trámite de estos para lograr concretar las medidas cautelares y secuestros judiciales.

La Cooperativa mantiene demanda en curso de mayor cuantía en contra de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Panamá, R.L. (FEDPA, R.L.), la cual fue condenada a pagar la suma de B/.91,122.68, y está radicada en los tribunales con medida de secuestro que ascienden la suma de B/.110,357.92. Se solicitó el levantamiento del secuestro parcial, toda vez que se retuvo más cantidad de la dictada por el Tribunal, por lo tanto, los dineros se mantienen retenidos en el Banco Banistmo, S.A., hasta que el tribunal lo ordene.

(35) 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. El objetivo de la Cooperativa es, por consiguiente, lograr un balance apropiado entre el riesgo y el retorno y minimizar efectos adversos potenciales sobre la realización financiera de la Cooperativa.

Las políticas de administración de riesgo 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 riesgo para reflejar los cambios en el mercado, los productos y las mejores prácticas.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

La administración del riesgo es realizada por la Gerencia de Riesgo bajo las políticas aprobadas por la Junta de Directores. La Gerencia de Riesgo identifica, evalúa, da 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 el riesgo de crédito, riesgo de mercado, el riesgo de tasa de interés, riesgo de liquidez, riesgo COVID-19 y administración de riesgo capital.

(a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito surge debido al incumplimiento de una contraparte en cumplir con los términos del contrato. Desde esta perspectiva la exposición significativa a los riesgos de la Cooperativa está concentrada en los saldos de ahorros y en los depósitos recibidos de asociados que devengan intereses, inversiones, préstamos por cobrar y tarjetas de crédito.

A continuación, el detalle de las políticas y prácticas de la Administración y control utilizadas por la Cooperativa para mitigar el riesgo de crédito:

- Se realiza la revisión y gestión de préstamos morosos por medio de llamadas, envío de cartas, gestión legal y administrativas (medidas adversas de la APC) a fin de evitar el riesgo en el repago de las cuentas.
- Revisión de préstamos que pueden caer en morosidad, realizando una gestión directa al asociado antes que sus obligaciones registren morosidad.
- Se orienta al asociado en cuanto a la forma de manejar y pagar sus obligaciones de crédito y de ahorro, incluso para las reestructuraciones de cuentas se procede a la restricción de ciertas facilidades como refinanciamientos, restricciones en nuevos préstamos, descuento directo para determinadas obligaciones, entre otros.
- La Cooperativa ha colocado en bancos locales y extranjeros y cooperativas, depósitos de ahorros y plazo fijo para afrontar las necesidades de efectivo para los préstamos otorgados.

(b) Riesgo de mercado

La Cooperativa está expuesta a los riesgos de mercado, este 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 y acciones, los cuales están expuestos a movimientos de mercados generales y específicos y a cambios en el nivel de volatilidad de las tasas o precios de mercado, tales como las tasas de interés, margen de crédito y los precios de las acciones. La Cooperativa separa la exposición a los riesgos de mercado, ya sea como cartera negociable o no negociable.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(b) Riesgo de mercado (continuación)

Los riesgos de mercado que surgen de las actividades negociables y no negociables están concentrados en la Gerencia Financiera. Se presentan informes trimestrales 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.

(c) Riesgo de tasa de interés

El 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 diariamente por la Gerencia Financiera.

Resumen de tasas de interés promedio por los años terminados al 31 de diciembre:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Activos:</u>		
Depósitos que devengan intereses	3.86%	3.73%
Préstamo por cobrar asociados	7.82%	7.91%
<u>Pasivos:</u>		
Depósitos recibidos de asociados:		
Cuentas de ahorro	2.45%	3.12%
Depósitos a plazo	4.10%	4.90%

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(c) *Riesgo de tasa de interés (continuación)*
Veamos su clasificación:

	<u>2022</u>	Hasta 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 meses a 1 año	De 1 a 3 años	Más de 3 años	No sensible a intereses	Total
Activos								
Efectivo y depósitos	B/.	6,933,584	B/.	-	B/.	19,261,539	B/.	27,223,228
Inversiones, neta		-	-	-	-	103,599	42,702	146,301
Préstamos por cobrar y tarjetas de crédito		3,840,678	101,959	768,027	4,508,620	99,336,476	960,254	109,516,014
Total de activos		<u>10,774,262</u>	<u>101,959</u>	<u>768,027</u>	<u>23,770,159</u>	<u>99,440,075</u>	<u>2,031,061</u>	<u>136,885,543</u>
Pasivos								
Depósitos recibidos		2,902,467	3,817,740	11,316,516	22,996,623	63,881,222	-	104,914,568
Total de pasivos		<u>2,902,467</u>	<u>3,817,740</u>	<u>11,316,516</u>	<u>22,996,623</u>	<u>63,881,222</u>	<u>-</u>	<u>104,914,568</u>
Posición neta		<u>B/.</u>	<u>7,871,795</u>	<u>B/.</u>	<u>(10,548,489)</u>	<u>B/.</u>	<u>773,536</u>	<u>B/.</u>
			<u>(3,715,781)</u>	<u>B/.</u>	<u>(10,548,489)</u>	<u>B/.</u>	<u>35,558,853</u>	<u>B/.</u>
							<u>2,031,061</u>	<u>B/.</u>
								<u>31,970,975</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(c) *Riesgo de tasa de interés (continuación)*
Veamos su clasificación:

2021	Hasta 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 meses a 1 año	De 1 a 3 años	Más de 3 años	no sensible a intereses	Total
Activos							
Efectivo y depósitos	B/. 11,742,975	B/. -	B/. 3,081,000	B/. 3,000,000	B/. 5,000,000	B/. 482,169	B/. 23,306,144
Inversiones, neta	1,305,070	-	-	-	-	140,871	1,445,941
Préstamos por cobrar y tarjetas de crédito	2,954,119	380,625	693,942	4,953,642	94,883,045	1,427,863	105,293,236
Total de activos	16,002,164	380,625	3,774,942	7,953,642	99,883,045	2,050,903	130,045,321
Pasivos							
Depósitos recibidos	7,698,486	1,197,097	5,300,265	18,395,711	67,512,043	-	100,103,602
Total de pasivos	7,698,486	1,197,097	5,300,265	18,395,711	67,512,043	-	100,103,602
Posición neta	B/. 8,303,678	B/. (816,472)	B/. (1,525,323)	B/. (10,442,069)	B/. 32,371,002	B/. 2,050,903	B/. 29,941,719

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(d) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez surge en la fuente de fondos para las actividades de crédito de inversiones, en el sentido del riesgo de no poder financiar sus activos a periodos y tasas apropiadas y el riesgo de no poder liquidar sus activos a precios y en tiempo razonable, en caso de necesidad. La Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., tiene acceso a fuentes adecuadas de fondos.

Las políticas de administración de riesgo establecen límites de liquidez que determinan la porción de los activos de la Cooperativa que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez; límites de composición de financiamiento; límites de apalancamiento y límites de plazo.

La Cooperativa está expuesta a requerimientos diarios sobre sus fondos disponibles a causas de retiros en depósitos y de ahorros, vencimiento de depósitos a plazo fijo y obligaciones, desembolsos de préstamos y garantía.

La liquidez es monitoreada diariamente por la Gerencia de Finanzas de la Cooperativa y periódicamente se ejecutan simulaciones de retiros masivos para determinar la capacidad de la Cooperativa para enfrentar dichos escenarios de crisis con niveles de liquidez disponibles. Todas las políticas y procedimientos de manejo de liquidez están sujetos a la revisión y aprobación de la Junta de Directores.

La información que se presenta a continuación muestra los activos y pasivos financieros de la Cooperativa en agrupaciones de vencimiento basadas en el resto del periodo en la fecha del estado de situación financiera respecto a la fecha de vencimiento contractual.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(d) Riesgo de liquidez (continuación)

	<u>2022</u>	Vencido	30 días	60 días	90 días	1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin vencimiento	Total
Activos										
Efectivo en caja y bancos	B/l.	-	B/l.	-	B/l.	-	B/l.	-	B/l.	7,961,689 B/l.
Inversiones		-	-	-	-	-	-	-	-	146,301
Préstamos por cobrar asociados	960,253		32,150	9,731	12,423	869,987	12,626,922	91,218,174	-	105,729,640
Tarjeta de crédito por cobrar	-		3,786,374	-	-	-	-	-	-	3,786,374
Total de activos	<u>960,253</u>		<u>3,818,524</u>	<u>9,731</u>	<u>12,423</u>	<u>3,869,987</u>	<u>28,888,461</u>	<u>91,218,174</u>	<u>8,107,990</u>	<u>136,885,543</u>
Pasivos										
Depósitos recibidos de asociados	-		953,209	1,170,702	778,557	15,134,256	50,379,334	3,587,063	32,911,447	104,914,568
Total de pasivos	<u>-</u>		<u>953,209</u>	<u>1,170,702</u>	<u>778,557</u>	<u>15,134,256</u>	<u>50,379,334</u>	<u>3,587,063</u>	<u>32,911,447</u>	<u>104,914,568</u>
Posición neta	<u>B/l.</u>	<u>960,253</u>	<u>B/l.</u>	<u>(1,160,971)</u>	<u>B/l.</u>	<u>(766,134)</u>	<u>B/l.</u>	<u>(21,490,873)</u>	<u>B/l.</u>	<u>(24,803,457)</u>
										<u>B/l.</u>
										<u>31,970,975</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(d) Riesgo de liquidez (continuación)

	<u>2021</u>	Vencido	30 días	60 días	90 días	1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin vencimiento	Total
Activos										
Efectivo en caja y bancos	B/.	-	B/.	-	B/.	3,081,000	B/.	-	B/.	9,044,605
Inversiones		-	1,305,070	-	-	-	-	-	140,871	23,306,144
Préstamos por cobrar asociados		640,461	63,163	6,592	31,472	1,722,513	17,991,300	81,197,442	-	1,445,941
Tarjeta de crédito por cobrar		-	3,103,716	96,358	34,236	189,069	174,067	42,847	-	101,652,943
Total de activos		<u>640,461</u>	<u>4,471,949</u>	<u>102,950</u>	<u>3,246,247</u>	<u>4,992,582</u>	<u>26,165,367</u>	<u>81,240,289</u>	<u>9,185,476</u>	<u>130,045,321</u>
Pasivos										
Depósitos recibidos de asociados		-	823,622	786,305	928,911	13,999,119	47,341,311	6,894,197	29,330,137	100,103,602
Total de pasivos		<u>-</u>	<u>823,622</u>	<u>786,305</u>	<u>928,911</u>	<u>13,999,119</u>	<u>47,341,311</u>	<u>6,894,197</u>	<u>29,330,137</u>	<u>100,103,602</u>
Posición neta		<u>B/.</u>	<u>640,461</u>	<u>B/.</u>	<u>(683,355)</u>	<u>B/.</u>	<u>(21,175,944)</u>	<u>B/.</u>	<u>(20,144,661)</u>	<u>B/.</u>
										<u>29,941,719</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(35) Administración de riesgos de instrumentos financieros (Continuación)

(e) Riesgo Covid-19

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud OMS declaró COVID-19 como pandemia y el Gobierno de Panamá ha decretado el estado de emergencia, en el territorio nacional. El brote de COVID-19 ha traído un impacto significativo negativo en la economía global y la Administración de la Cooperativa ha realizado un monitoreo permanente sobre esta situación a fin de evaluar los impactos en sus operaciones para asegurar la comunidad y sostenibilidad del negocio tomando medidas oportunas. El estado de emergencia fue suspendido en octubre de 2022.

Estas decisiones gubernamentales precedentemente detalladas y adoptadas en todo el Territorio Nacional provocaron consecuencias ineludibles y de inevitable impacto en las operaciones y resultados de muchas actividades económicas.

Sin embargo, la Cooperativa con vínculo cerrado, mayoritariamente formada por asociados provenientes de la Autoridad del Canal de Panamá y Smithsonian, cada una con actividades que se mantuvieron operando, a lo largo del año y dado la naturaleza de su operación no tuvieron mayor afectación, cabe señalar que dentro de nuestra membresía tenemos asociados provenientes del sector privado, de los cuales hasta el 31 de diciembre teníamos un total de 31, que aplicaron a la moratoria por estar afectado económicamente.

De igual forma la Cooperativa tomó medidas preventivas tales como:

- Contención de gastos.
- Reforzó reservas.
- Seguimiento a su cartera de crédito por medio de su matriz de riesgo.

(f) Administración de riesgo de capital

El objetivo de la Cooperativa en el manejo del capital es el de salvaguardar la habilidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento, con el objetivo de proveer retornos a sus asociados y beneficios a otros acreedores y para mantener una estructura óptima de capital que reduzca el costo de capital.

La Cooperativa monitorea su capital sobre la base de razón de apalancamiento. El apalancamiento es el resultado de dividir la deuda neta entre el total del capital. La deuda neta se calcula como el total de préstamos menos el efectivo. El total del capital está determinado como el total de las aportaciones más la deuda neta.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022

(36) Valor razonable de los instrumentos financieros

La Administración ha utilizado los siguientes supuestos para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera:

- Depósitos en bancos - El valor en libros de los depósitos en bancos se aproxima a su valor razonable, debido a que los mismos vencen relativamente a corto plazo.
- Préstamos por cobrar - El valor razonable estimado se basa en el cálculo de diversos factores para la ponderación de la pérdida estimada y el valor equivalente de realización inmediata.
- Depósitos recibidos - El valor razonable revelado para los depósitos a la vista y ahorros es, por definición, igual al monto pagadero a la vista a la fecha del estado de situación financiera (que es su valor en libros). El valor razonable de los depósitos a plazos representa los flujos de efectivo futuros descontados usando las tasas de interés vigentes para depósitos con vencimiento remanente similar.
- Financiamientos recibidos - El valor en libros de los financiamientos recibidos con vencimiento de un año o menos, se aproxima a su valor razonable dada su naturaleza a corto plazo. Para obligaciones con vencimiento mayor a un año, se utiliza los flujos de efectivo descontados a una tasa de interés actual de mercado para determinar su valor razonable.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2022

(36) Valor razonable de los instrumentos financieros (Continuación)

La siguiente tabla resume el valor de adquisición/nominal y el valor razonable/realización estimado de activos y pasivos financieros significativos:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	Valor de adquisición/ nominal	Valor razonable/ realización	Valor de adquisición/ nominal	Valor razonable/ realización
Activos:				
Efectivo y depósitos	B/. 27,223,228	B/. 27,223,228	B/. 23,306,144	B/. 23,306,144
Inversiones, neto	394,544	146,301	1,693,002	1,445,941
Préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto	<u>109,516,014</u>	<u>103,489,803</u>	<u>105,293,236</u>	<u>99,623,636</u>
Total	<u>B/. 137,133,786</u>	<u>B/. 130,859,332</u>	<u>B/. 130,292,382</u>	<u>B/. 124,375,721</u>
Pasivos:				
Cuentas de ahorro	B/. 65,997,815	B/. 65,997,815	B/. 61,801,687	B/. 61,801,687
Depósitos a plazos	<u>38,916,753</u>	<u>38,916,753</u>	<u>38,301,915</u>	<u>38,301,915</u>
Total	<u>B/. 104,914,568</u>	<u>B/. 104,914,568</u>	<u>B/. 100,103,602</u>	<u>B/. 100,103,602</u>



Tarjeta Clave para
tus compras cotidianas
(GRATIS PARA ASOCIADOS)



LIVE

ÚLTIMA HORA

Los periódicos locales lo dicen



LA ESTRELLA DE PANAMÁ

El 'Estudio comparativo de tarjetas de crédito y financiamiento' al mes de noviembre de 2022, arrojó que el promedio de las tasas de interés más bajas, según tipo de tarjeta y entidad emisora, osciló entre el 9% y el 16%; mientras que las más altas están en 21% y 28%.

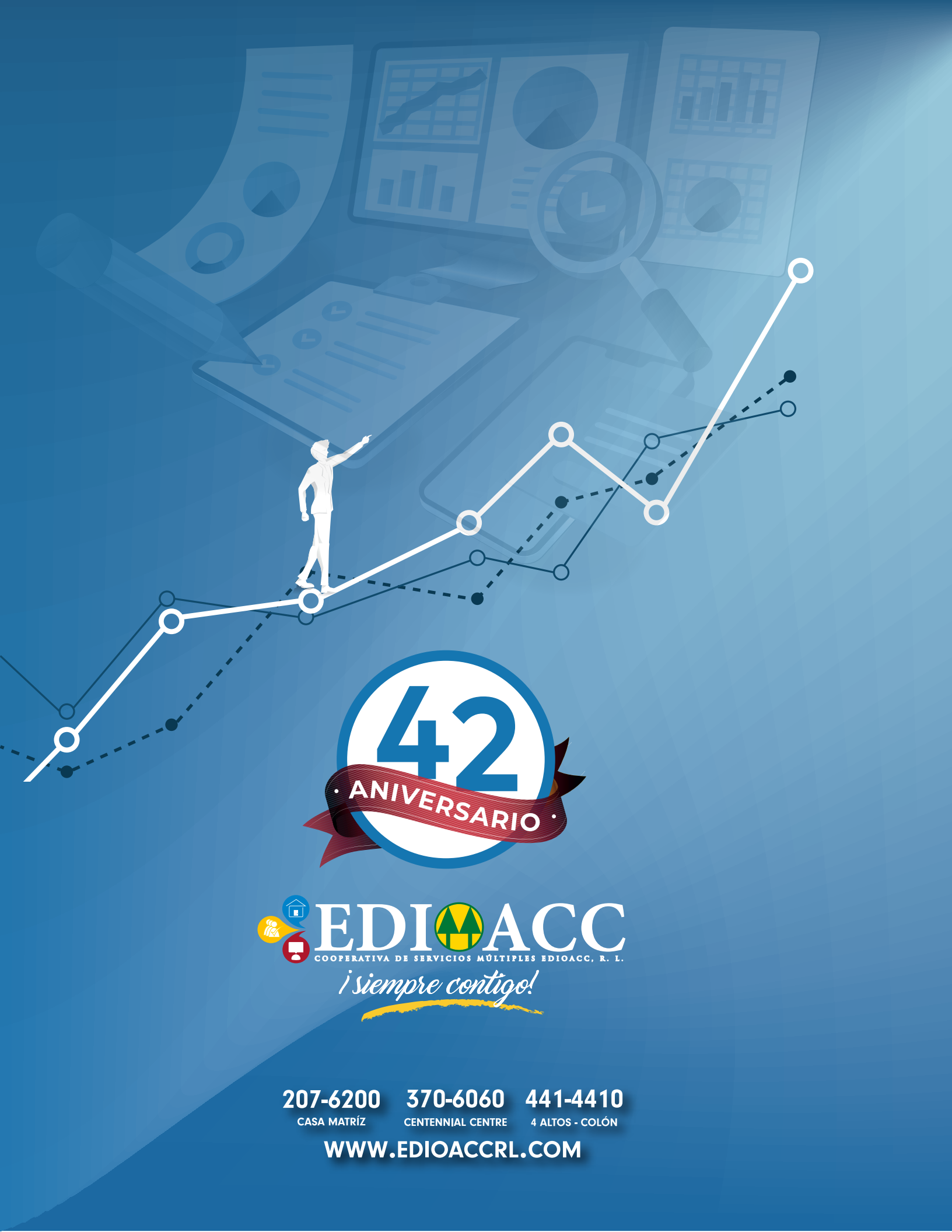
Por su parte, el costo de las anualidades más bajas de algunas tarjetas de crédito está entre \$40.00 y \$95.00, según el tipo de tarjeta y entidad emisora; y el más alto está entre \$75.00 y \$160.00.

MMG Bank Corporation y la Cooperativa de Servicios Múltiples (EDIOACC, RL) tienen las tasas de interés más bajas del mercado, mientras que Ficohsa, Banesco y St. Georges Bank, las más altas. Banesco, Banisi y The Bank of Nova Scotia, con las anualidades más elevadas,, según los datos recopilados en el estudio de mercado.

**Nuestra Mastercard Edioacc tiene la tasa de interés
Más baja del mercado según ACODECO y la SBP**

**NO PAGUES DE MÁS
ADQUIERE LA TUYA HOY**

 **EDIOACC**
¡siempre contigo!



207-6200 370-6060 441-4410
CASA MATRÍZ CENTENNIAL CENTRE 4 ALTOS - COLÓN
WWW.EDIOACCRL.COM