

# PRESENTACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS

INFORME EJECUTIVO DE CALIFICACIÓN  
**EVALUACIÓN PERLAS 2021**  
ESTADOS FINANCIEROS 2021

*¡Lo logramos!  
Celebremos Juntos*

**41**

ANIVERSARIO

 **EDIACC**  
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.  
*¡siempre contigo!*





**¿Aún no tienes activo  
tu Edioacc Token?**



Al realizar la activación  
de esta app tendrás la posibilidad  
de ingresar a una red de pagos  
donde puedes pagar hasta



**Te esperamos en cualquiera de nuestras  
sucursales para realizar la activación.**

**207-6200**

CASA MATRIZ  
DIABLO HEIGHTS

**370-6060**

CENTENNIAL CENTRE

**441-4410**

4 ALTOS - COLÓN

# Informe Ejecutivo De Calificación Evaluación Perlas 2021



*¡Lo logramos!  
Celebremos Juntos*



**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 2021**



**PROTECCIÓN DE ACTIVOS**

142,076,578 Total Activos

**CUMPLE**

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

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

Incluyen C x C otorgadas como préstamos\*

| Resultado   | Meta Ideal  |
|-------------|-------------|
| <b>100%</b> | 100% Mínimo |

S

**2. Cobertura de Saldos Morosos en Riesgo < 180 Días**

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

NIIF- Requiere

|                          |                |     |
|--------------------------|----------------|-----|
| 175,221 Cartera afectada | 121 a 180 días | 80% |
| 195,011 Cartera afectada | 61 a 120 días  | 40% |
| 219,782 Cartera afectada | 31 a 60 días   | 20% |

| Resultado   | Meta Ideal                 |
|-------------|----------------------------|
| <b>100%</b> | <b>47% Mínimo Promedio</b> |
| <b>100%</b> | 80% Mínimo                 |
| <b>100%</b> | 40% Mínimo                 |
| <b>100%</b> | 20% Mínimo                 |

S

**3. Solvencia Financiera Ahorro + Aport (Activos Sanos)**

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

| Resultado      | Meta Ideal  |
|----------------|-------------|
| <b>111.81%</b> | 100% Mínimo |

S

**ESTRUCTURA FINANCIERA**

**4. Cartera de Préstamos\***

Indic. Riesgo Medio (Riesgo C)

|  | Sana       | Deteriorada |
|--|------------|-------------|
|  | 96,945,120 | 2,678,516   |
|  | 97.31%     | 2.69%       |

| Resultado     | Meta Ideal |
|---------------|------------|
| <b>70.12%</b> | 70% Mínimo |

S

**5. Inversiones Financieras**

|  |           |       |
|--|-----------|-------|
|  | 1,552,162 | 0     |
|  | 100.00%   | 0.00% |

| Resultado    | Meta Ideal |
|--------------|------------|
| <b>1.09%</b> | 10% Máximo |

S

**6. Captación de Ahorros**

Indic Riesgo Medio (Riesgo C)

| Resultado     | Meta Ideal |
|---------------|------------|
| <b>70.46%</b> | 70% Mínimo |

S

**7. Endeudamiento Externo**

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

| Resultado | Meta Ideal |
|-----------|------------|
| <b>0%</b> | 5% Máximo  |

S

**8. Nivel de Aportaciones**

Nota: el "exceso" se envió al Pasivo

| Resultado     | Meta Ideal |
|---------------|------------|
| <b>18.38%</b> | 30% Máximo |

S

**9. Capital Institucional Neto (Fortaleza)**

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

| Resultado    | Meta Ideal |
|--------------|------------|
| <b>9.56%</b> | 10% Mínimo |

N

**RENDIMIENTOS Y COSTOS**

**10. Rendimiento & Benef. vs Aportaciones**

Indic. de Riesgo Medio (Riesgo C)



| Resultado    | Meta Ideal        |
|--------------|-------------------|
| <b>2.81%</b> | 4.0% Mínimo Anual |

S

**11. Nivel de Gastos (Excepto Provisiones)**

Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)

| Resultado    | Meta Ideal         |
|--------------|--------------------|
| <b>6.42%</b> | 10.0% Máximo Anual |

S

**LIQUIDEZ**

**12. Reservas de Liquidez (Dev Ahorros)**

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

| Resultado     | Meta Ideal |
|---------------|------------|
| <b>27.96%</b> | 15% Mínimo |

S

**ACTIVOS IMPRODUCTIVOS**

**13. Nivel de Riesgo de Cartera de Préstamos & C x C\***

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

| Resultado    | Meta Ideal |
|--------------|------------|
| <b>2.54%</b> | 5% Máximo  |

S

**14. Activos Improductivos**

Indicador de Riesgo Crítico (Riesgo A)

| Resultado    | Meta Ideal |
|--------------|------------|
| <b>5.85%</b> | 5% Máximo  |

N

**SIGNOS DE CRECIMIENTO**

**15. Crecimiento de Activos**

Indic. de Riesgo Medio (Riesgo C)

|               | Productivos | No Productivos |
|---------------|-------------|----------------|
|               | 9,920,361   | -786,462       |
| Variación =   | 7.46%       | -0.59%         |
| Participación | 109%        | -9%            |

| Resultado    | Meta Ideal         |
|--------------|--------------------|
| <b>6.87%</b> | 2.60% 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)

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Indicadores Cumplidos (S)</b>  | <b>13</b>  |
| <b>Proporción de Cumplimiento</b> | <b>87%</b> |

**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 2021**

| <b>PROTECCIÓN DE ACTIVOS</b>  |  | <b>Resultado</b>              | <b>Meta Ideal</b>                             | <b>CUMPLE</b>                   |
|---|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| <b>16. Cobertura de Inversiones Financieras en Riesgo</b><br>En Riesgo: Aport, Liqu, Solid, Efect - FEDPA, Funda y Otras<br>Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)   |  | <b>100%</b>                   | 100% Mínimo                                   | <b>S</b>                        |
| <b>17. Cobertura de Inversiones Finan Sanas (Menor Riesgo)</b><br>Sanas: Seg. Fedpa, COFEP, Fucer, Odecoop y Otras<br>Las inversiones deben contar con provisiones  |  | <b>0%</b>                     | 20% Mínimo                                    | <b>N</b>                        |
| <b>ESTRUCTURA FINANCIERA</b>  |  | <b>Resultado</b>              | <b>Meta Ideal</b>                             |                                 |
| <b>18. Nivel de Inversiones Financieras Líquidas</b><br>Son DPFs a corto plazo (6 meses) y ahorros en otras instituciones   |  | <b>7.57%</b><br><b>13.94%</b> | 20% de Activos Máximo<br>5% de Ahorros Mínimo | <b>S</b>                        |
| <b>19. Nivel de Inversiones No Financieras</b><br>Inversiones en supermercados, centros recreativos, proyectos mobiliarios  |  | <b>0%</b>                     | 0%  | <b>S</b>                        |
| <b>20. Intereses por Cobrar</b> (registro de ingresos no recibidos)<br>Hasta 2 meses de intereses sobre préstamos por cobrar<br>Indicador de Alto Riesgo (Riesgo B)   |  | <b>51.77%</b>                 | 100% Máximo                                   | <b>S</b>                        |
| <b>RENDIMIENTOS Y COSTOS</b>  |  | <b>Resultado</b>              | <b>Meta Ideal</b>                             |                                 |
| <b>21. Rendimiento de la Cartera de Préstamos Prom.</b><br>Cartera debe rendir cerca de la tasa de interés anual prom.  |  | <b>8.91%</b>                  | 8.3% Mínimo Anual                             | <b>S</b>                        |
| <b>22. Rendimientos de Inversiones Líquidas</b><br>Obtener un rendimiento mínimo sobre estas inversiones  |  | <b>5.49%</b>                  | 1.5% Mínimo Anual                             | <b>S</b>                        |
| <b>23. Rendimientos de Inversiones Financieras</b><br>Obtener rendimiento cónsono con el mercado  |  | <b>0.98%</b>                  | 5.0% Mínimo Anual                             | <b>N</b>                        |
| <b>24. Costo Financiero por los Ahorros</b> (Int & Seg)<br>Mide el costo promedio que la cooperativa paga por los ahorros   |  | <b>5.45%</b>                  | 3.5% Mínimo Anual                             | <b>S</b>                        |
| <b>25. Costo Financiero por Endeudamiento</b><br>Mide el costo promedio que la cooperativa paga por sus deudas externas   |  | <b>0%</b>                     | Menor o Igual que Ind. 24                     | <b>S</b>                        |
| <b>26. Nivel de Excedentes</b><br>Mide rentabilidad de la coop. y su capacidad de crear Capital Institucional   |  | <b>0.83%</b>                  | Cumplir Ind. 9 y Exc. Positivo                | <b>N</b><br><b>insuficiente</b> |
| <b>LIQUIDEZ</b>   |  | <b>Resultado</b>              | <b>Meta Ideal</b>                             |                                 |
| <b>27. Disponib. de Efectivo a 3 Meses Luego de Pagar Ctas</b><br>Necesaria para mantener la reserva para ahorros al 15% (Ind. 12)  |  | <b>344.91%</b>                | 100% Mínimo del 15% de Aho                    | <b>S</b>                        |
| <b>28. Nivel de Liquidez Ociosa o Improductiva</b><br>Mide la liquidez que no genera ingresos con relación a los activos  |  | <b>1.03%</b>                  | 1.5% Máximo                                   | <b>S</b>                        |
| <b>ACTIVOS IMPRODUCTIVOS</b>  |  | <b>Resultado</b>              | <b>Meta Ideal</b>                             |                                 |
| <b>29. Financiamiento de Activos Improductivos</b><br>Activos improductivos deben financiarse con fondos sin costo (reservas)   |  | <b>219.17%</b>                | 100% Mínimo                                   | <b>S</b>                        |
| <b>SIGNOS DE CRECIMIENTO</b>  |  | <b>Resultado</b>              | <b>Meta Ideal</b>                             |                                 |
| <b>30. Crecimiento de la Cartera de Préstamos</b><br>Crecimiento del activo más importante debe sostener estructura ideal   |  | <b>2.79%</b>                  | Cumplir Ind. 4 y crec. Positivo               | <b>S</b>                        |
| <b>31. Crecimiento de Ahorros</b><br>Crecimiento del pasivo más importante debe sostener estructura ideal   |  | <b>8.40%</b>                  | Cumplir Ind. 6 y crec. Positivo               | <b>S</b>                        |
| <b>32. Crecimiento de Asociados</b><br>Crecimiento de asociados igual como crece el activo  |  | <b>1.08%</b>                  | 2.0% Mínimo Anual                             | <b>N</b>                        |
| 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) |  | <b>Ind. Cumplidos (S)</b>     | <b>13</b>                                     |                                 |
|   |  | <b>Proporción Cumple</b>      | <b>76%</b>                                    |                                 |

## CUADRO - C

### COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.

#### Valor de Aportaciones

31 de diciembre de 2021

Como algunas cooperativas mantienen "activos en riesgo de pérdida", tales como: inversiones y efectivo restringido, saldos morosos elevados e irrecuperables, inversiones liquidadas 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/. 26,109,116        |
| + Capital Institucional o Propio                                  | B/. 11,264,734        |
| + Provisiones para Activos en Riesgo                              | B/. 4,666,522         |
| - Saldos Morosos por Cubrir                                       | -B/. 2,350,640        |
| - Otros Activos en Riesgo de Pérdida<br>Incluye Activos Diferidos | B/. 0                 |
| <b>Valor Neto de Aportaciones</b>                                 | <b>B/. 39,689,732</b> |

| Valor de las Aportaciones | Devaluación (Pérdida de Valor) |
|---------------------------|--------------------------------|
| <b>A la Par</b>           | <b>Ninguna</b>                 |

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     | <b>A la Par</b> | <b>No Retener</b> |
| Se debe retener | <b>Ninguna</b>  | <b>B/. 0</b>      |



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 2021**

| <b>Tasa Activa</b>   |                                    |                      |                  |                                   |
|--|------------------------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|
| Ingresos financieros   |                                    |                      |                  |                                   |
|  | Intereses y otros por préstamos    | B/. 9,255,246        | <b>8.91%</b>     |                                   |
|  | Ingr inversiones líquidas          | B/. 601,635          |                  |                                   |
|  | Ingr invers financieras            | B/. 14,907           |                  |                                   |
|  |                                    | <b>B/. 9,871,788</b> |                  |                                   |
| <b>Total de Activos Prom.</b>  | <b>B/. 137,560,409</b>             |                      |                  |                                   |
| <i>(Inic + mitad + final) / 3</i>  |                                    |                      |                  |                                   |
|  | <i>Tasa Activa</i>                 |                      | <b>7.18%</b>     |                                   |
| <b>Tasa Pasiva</b>   |                                    |                      |                  |                                   |
| Gastos financieros   |                                    |                      |                  | Más seguros                       |
|  | Intereses sobre ahorros            | B/. 5,201,462        | <b>5.41%</b>     | <b>5.45%</b>                      |
|  | Costos de crédito externo          | B/. 0                | <b>0%</b>        |                                   |
|  | Seguro para ahorros y aportaciones | B/. 100,681          |                  |                                   |
|  | Seguros para préstamos             | B/. 152,562          |                  |                                   |
|  | Otros gastos financieros           | B/. 0                |                  |                                   |
|  |                                    | <b>B/. 5,454,705</b> |                  |                                   |
| <b>Total de Pasivos Prom.</b>  | <b>B/. 99,351,751</b>              |                      |                  |                                   |
| <i>(Inic + mitad + final) / 3</i>  |                                    |                      |                  |                                   |
|  | <i>Tasa Pasiva</i>                 |                      | <b>5.49%</b>     |                                   |
|  | <b>Margen</b>                      |                      | <b>1.68%</b>     | <i>Tasa Activa vs Tasa Pasiva</i> |
| <b>Observaciones:</b>  |                                    |                      |                  | <b>Relación Gastos / Ingresos</b> |
| * La relación de intermediación financiera ( <b>Margen</b> ) es Positiva   |                                    |                      |                  | <b>31-dic-21</b>                  |
| * El margen de tasas razonable para este tipo de empresa es de <b>3%</b> mínimo.   |                                    |                      |                  | <b>31-dic-20</b>                  |
| * En la medida que la morosidad y los activos improductivos bajen la rentabilidad y solvencia mejorarán.   |                                    |                      |                  | <b>89.2%</b>                      |
| * Los ingresos financieros (por préstamos y por depósitos), a tasas de mercado.  |                                    |                      |                  | <b>87.5%</b>                      |
| * La tasa promedio efectiva sobre préstamos es Buena: <b>8.91%</b>   |                                    |                      |                  | <b>Indicador ROA</b>              |
| * Considera aumento de Activos y Pasivos a mitad de período por Ahorros de Navidad   |                                    |                      |                  | Retorno S / Activos               |
|  |                                    |                      |                  | <u>Excedente</u>                  |
|  |                                    |                      |                  | Total de Activos                  |
|  |                                    |                      |                  | <b>0.83%</b>                      |
| <b>COMPARACIÓN DE TASAS POR AÑOS</b>   |                                    | <b>31-dic-21</b>     | <b>31-dic-20</b> | <b>31-dic-19</b>                  |
| TASAS ACTIVAS  |                                    | 7.18%                | 7.26%            | 7.53%                             |
| TASAS PASIVAS  |                                    | 5.49%                | 5.54%            | 5.44%                             |
| MARGEN   |                                    | 1.68%                | 1.72%            | 2.09%                             |
| El Sistema de Monitoreo PERLAS® está registrado con derechos de autor del WOCU. Se pone a disposición de las cooperativas vinculadas a COFEP, R.L. como miembro afiliado al WOCU (Mediante Convenio de Afiliación) |                                    |                      |                  |                                   |

**CUADRO - E**  
**COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.**  
**Cálculo del Índice de Adecuación de Capital**  
**31 de diciembre de 2021**



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 *                             |              | 26,109,116        |
| Reserva Patrimonial, Reservas de Patrimonio y Superávit |              | 11,264,734        |
| Reservas Contingentes & Provisiones                     |              | 4,666,522         |
| Excedente no Distribuido                                |              | 857,363           |
| Donaciones  |              | 8,643,609         |
| Sub total   |              | 51,541,344        |
| <b>Deducciones:</b>                                     |              |                   |
| Inversiones en Otras Sociedades                         |              | -1,552,162        |
| Insuficiencia en Provisiones para Préstamos Incobrables |              | 0                 |
| Pérdidas Acumuladas                                     |              | 0                 |
| Concentraciones Crediticias que Exceden lo Permitido    |              | 0                 |
| Sub total   |              | -1,552,162        |
|   | <b>Total</b> | <b>49,989,182</b> |

|  |                      | S/Libros           | En riesgo          |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>1.2.1 Activos de Cero Riesgo:</b>                         |                      |                    |                    |
| Efectivo   |                      | 987,048            | 0                  |
| Depósitos en el Banco Central (BNP en Pmá)                   | <i>Ctas Ctes</i>     | 184,073            | 0                  |
| Valores Emitidos por el Gobierno Central                     |                      | 0                  | 0                  |
| <b>1.2.2 Activos con Riesgo del 10%:</b>                     |                      |                    |                    |
| Valores Emitidos por Entidades del Sector Público            | <i>Caja Ahorro</i>   | 473,044            | 47,304             |
| <b>1.2.3 Activos con Riesgo del 20%:</b>                     |                      |                    |                    |
| 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                     | <i>Bcos Privados</i> | 21,661,979         | 4,332,396          |
| <b>1.2.4 Activos con Riesgo del 50%:</b>                     |                      |                    |                    |
| Préstamos de Vivienda, con Garantía de Inmuebles             |                      | 19,721,996         | 9,860,998          |
| <b>1.2.5 Activos con Riesgo del 100%:</b>                    |                      |                    |                    |
| Títulos Valores Emitidos por el Sector Privado               |                      | 1,552,162          | 1,552,162          |
| Préstamos al Sector Privado, en General                      |                      | 79,901,640         | 79,901,640         |
| Depósitos a Más de 1 Año en Bancos del Exterior              |                      |                    | 0                  |
| Activos Fijos y el Resto de los Activos                      |                      | 17,594,636         | 17,594,636         |
| *Org. Para la Cooperación y Desarrollo Económico             | <b>Totales</b>       | <b>142,076,578</b> | <b>113,289,136</b> |

|  |                  |                             |  |
|--|------------------|-----------------------------|--|
|  | <b>Mínimo 8%</b> |                             |  |
| <b>Índice de Adecuación de Capital:</b>                  | 49,989,182       | <b>44.13%</b>               |  |
|  | 113,289,136      |                             |  |
| <b>* Aplica el Criterio de Aportaciones Restringidas</b> |                  | <b>Parámetro: Mínimo 8%</b> |  |



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



**COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R. L.**

**31 de diciembre de 2021**

| RIESGO A (Riesgo Crítico)                          | Meta        | Alcanzado | Nominales    | PERLAS            |               |        |
|--|-------------|-----------|--------------|-------------------|---------------|--------|
|  |             |           | 50%          | Puntos Ponderados | Eficiencia    |        |
| P1. Cobertura de Saldos Morosos Mayores a 180 Días | 100% Mínimo | 100%      | 12           | 70                | 87.50         | 97.22% |
| E9. Capital Institucional Neto                     | 10% Mínimo  | 9.56%     | 11           |                   |               |        |
| L12. Reservas de Liquidez                          | 15% Mínimo  | 27.96%    | 12           |                   |               |        |
| A13. Nivel de Morosidad de Préstamos               | 5% Máximo   | 2.54%     | 12           |                   |               |        |
| A3. Solvencia Financiera                           | 100% Mínimo | 111.81%   | 12           |                   |               |        |
| A14. Activos Improductivos                         | 5% Máximo   | 5.85%     | 11           |                   |               |        |
| <b>Puntaje:</b>                                    |             |           | <b>70</b>    | <b>87.50</b>      | <b>97.22%</b> |        |
|  |             |           | <i>sobre</i> | <b>90.00</b>      |               |        |

| RIESGO B (Alto Riesgo)   | Meta        | Alcanzado | 30%               | PERLAS       |             |      |
|--|-------------|-----------|-------------------|--------------|-------------|------|
|  |             |           | Puntos Ponderados | Eficiencia   |             |      |
| P2. Cobertura de Saldos Morosos Menores a 180 Días (Promedio)      | 47% Mínimo  | 100%      | 12                | 60           | 54.00       | 100% |
| E7. Endeudamiento Externo  | 5% Máximo   | 0%        | 12                |              |             |      |
| R11. Nivel de Gastos (Excepto Provisiones)                         | 10% Máximo  | 6.42%     | 12                |              |             |      |
| P16. Cobertura de Inversiones en Riesgo                            | 100% Mínimo | 100%      | 12                |              |             |      |
| E20. Intereses x Cobrar Prést. (Registro de Ingresos no Recibidos) | 100% Máximo | 51.77%    | 12                |              |             |      |
|  |             |           |                   |              |             |      |
| <b>Puntaje:</b>  |             |           | <b>60</b>         | <b>54.00</b> | <b>100%</b> |      |
|  |             |           | <i>sobre</i>      | <b>54.00</b> |             |      |

| RIESGO C (Riesgo Medio)                           | Meta              | Alcanzado | 20%               | PERLAS       |               |        |
|---|-------------------|-----------|-------------------|--------------|---------------|--------|
|   |                   |           | Puntos Ponderados | Eficiencia   |               |        |
| E4. Cartera de Préstamos vs Activos               | de 70% a 80%      | 70.12%    | 12                | 44           | 33.00         | 91.67% |
| E6. Captación de Ahorros vs Activos               | de 70% a 80%      | 70.46%    | 12                |              |               |        |
| R10. Rendimientos y Beneficios Sobre Aportaciones | 4% Mínimo         | 2.81%     | 8                 |              |               |        |
| S15. Crecimiento de Activos                       | Más ó Igual a INF | 6.87%     | 12                |              |               |        |
| <b>Puntaje:</b>                                   |                   |           | <b>44</b>         | <b>33.00</b> | <b>91.67%</b> |        |
|   |                   |           | <i>sobre</i>      | <b>36.00</b> |               |        |

INF = Inflación Anual Estimada **2.60%** Año Anterior **31-dic.-20**  
 S15 Anualizado **6.87%**



**Puntaje PERLAS Alcanzado**  
**Eficiencia Global en PERLAS**  
**Calificación PERLAS**

**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%  |
|                            | Buena                    | 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](http://www.cofep.com)

Sistema de Calificación de Riesgo certificado por WOCU

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

**Realiza tus  
Proyectos  
y cuenta con  
NOSOTROS!**



**Plazo Fijo**



**Cuentas de Ahorro y  
Fondo de Jubilación**



**Tarjetas de Crédito**



**Préstamos Personales**



**Préstamos: Hipotecario y Auto**



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 2021

28 de enero de 2022



# **Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.**

## **Índice para los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021**

---

|   | <b>Páginas</b> |
|---|----------------|
| 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 2021 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 2021, 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.

### *Otros Asuntos*

Los estados financieros de la Cooperativa correspondientes al año terminado al 31 de diciembre de 2020, fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión sin salvedad sobre dichos estados financieros con fecha 23 de febrero de 2021.

*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.

*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 2021, 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, socia revisora de control de calidad Yamileth Suarez Q., supervisora Marta Batista 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, Riesgos y Práctica Profesional  
C.P.A. No.5186



**Nexia Auditores (Panamá)**  
Panamá, República de Panamá.  
28 de enero de 2022

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Estado de Situación Financiera Al 31 de diciembre de 2021

|  | Notas  | 2021                   | 2020                   |
|--|--------|------------------------|------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>   |        |                        |                        |
| Efectivo en caja y bancos  | 5      | B/. 9,044,605          | B/. 10,733,139         |
| Depósitos a plazo fijo   | 6      | <u>14,261,539</u>      | <u>5,761,538</u>       |
| Total de efectivo y depósitos  |        | <u>23,306,144</u>      | <u>16,494,677</u>      |
| Préstamos por cobrar y tarjetas de crédito                             | 7, 13  | 105,293,236            | 102,439,604            |
| Menos: Provisión para préstamos de dudoso cobro y tarjetas incobrables | 7      | (4,666,522)            | (4,566,380)            |
| Comisiones descontadas no ganadas                                      | 7, 13  | <u>(1,003,078)</u>     | <u>(1,282,192)</u>     |
| Total de préstamos por cobrar asociados y tarjetas de crédito, neto    |        | <u>99,623,636</u>      | <u>96,591,032</u>      |
| Inversiones, netas   | 8      | 1,445,941              | 1,403,123              |
| Inmuebles, mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad, neto         | 9      | 4,378,132              | 4,557,025              |
| Activos intangibles, neto  | 10     | 555,707                | 668,300                |
| Propiedades de inversión, neta   | 11     | 10,681,746             | 10,833,691             |
| <b>Otros activos</b>   |        |                        |                        |
| Construcciones en proceso  | 12     | 196,656                | 239,363                |
| Cuentas por cobrar, netas  | 14     | 623,828                | 998,312                |
| Intereses acumulados por cobrar  | 15     | 727,450                | 671,243                |
| Fondo de cesantía  | 16     | 106,221                | 101,752                |
| Depósito de garantía   |        | 353,451                | 301,672                |
| Otros activos  | 17     | <u>77,666</u>          | <u>82,489</u>          |
| <b>Total otros activos</b>   |        | <u>2,085,272</u>       | <u>2,394,831</u>       |
| <b>Total de activos</b>  |        | <u>B/. 142,076,578</u> | <u>B/. 132,942,679</u> |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS Y RESERVAS</b>                    |        |                        |                        |
| <b>Pasivos</b>   |        |                        |                        |
| Depósitos recibidos de asociados:                                      |        |                        |                        |
| Ahorros  | 13, 18 | B/. 61,801,687         | B/. 58,608,222         |
| Depósitos a plazo fijo   | 13, 19 | <u>38,301,915</u>      | <u>33,738,583</u>      |
| <b>Total de depósitos recibidos de asociados</b>                       |        | <u>100,103,602</u>     | <u>92,346,805</u>      |
| <b>Otros pasivos</b>   |        |                        |                        |
| Intereses acumulados por pagar   | 20     | 279,396                | 278,687                |
| Cuentas por pagar  | 21     | 749,240                | 605,915                |
| Gastos e impuestos acumulados por pagar                                | 22     | 489,560                | 494,040                |
| Aporte a capital externo   | 23     | 1,653,107              | 1,400,000              |
| Provisión para prima de antigüedad e indemnización                     | 24     | <u>103,300</u>         | <u>80,103</u>          |
| <b>Total de otros pasivos</b>  |        | <u>3,274,603</u>       | <u>2,858,745</u>       |
| <b>Total de pasivos</b>  |        | <u>103,378,205</u>     | <u>95,205,550</u>      |
| <b>Contingencias</b>   | 34     |                        |                        |
| <b>Patrimonio de asociados y reservas</b>                              |        |                        |                        |
| Aportaciones de asociados  | 13, 25 | 26,109,116             | 25,123,309             |
| Reserva y excedentes acumulados:                                       |        |                        |                        |
| Reservas y fondos legales  | 26     | 2,900,208              | 2,762,888              |
| Reserva de inversión   | 27     | 188,077                | 170,469                |
| Reserva de emergencia  | 28     | -                      | 25,000                 |
| Excedentes acumulados  |        | 857,363                | 1,129,451              |
| Superávit por revaluación de bienes inmuebles                          | 29     | 8,638,539              | 8,562,218              |
| Cambios netos en inversiones   |        | <u>5,070</u>           | <u>(36,206)</u>        |
| <b>Total de patrimonio de asociados y reservas</b>                     |        | <u>38,698,373</u>      | <u>37,737,129</u>      |
| <b>Total de pasivos y patrimonio de asociados y reservas</b>           |        | <u>B/. 142,076,578</u> | <u>B/. 132,942,679</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 2021

|   | Notas  | 2021               | 2020                 |
|---|--------|--------------------|----------------------|
| <b>Ingresos</b>   |        |                    |                      |
| <b>Intereses y comisiones ganadas:</b>  |        |                    |                      |
| Préstamos   | 13     | B/. 8,116,580      | B/. 7,974,095        |
| Depósitos a plazo   |        | 589,842            | 270,770              |
| Tarjetas de crédito   |        | 445,160            | 434,651              |
| Tarjetas de clave y ATM   |        | 30,382             | 19,127               |
| Inversiones   |        | 9,311              | 8,898                |
| Comisiones de manejo por préstamos  |        | <u>1,090,757</u>   | <u>685,727</u>       |
| <b>Total de intereses y comisiones ganadas</b>  |        | <u>10,282,032</u>  | <u>9,393,268</u>     |
| <b>Gastos por intereses sobre:</b>  |        |                    |                      |
| Depósitos   | 13     | 2,612,951          | 2,447,878            |
| Ahorro capital externo  | 13     | <u>935,404</u>     | <u>876,155</u>       |
| <b>Total de gastos por intereses</b>  |        | <u>3,548,355</u>   | <u>3,324,033</u>     |
| <b>Excedente neto por intereses y comisiones antes de provisión</b>   |        |                    |                      |
| Provisión para posibles préstamos y tarjetas incobrables  | 7      | <u>6,733,677</u>   | <u>6,069,235</u>     |
| <b>Excedente neto por intereses y comisiones después de provisión</b>   |        | <u>558,829</u>     | <u>475,628</u>       |
|   |        | <u>6,174,848</u>   | <u>5,593,607</u>     |
| <b>Otros ingresos:</b>  |        |                    |                      |
| Cuota de ingresos de asociados  |        | 4,050              | 1,980                |
| Alquileres  |        | 71,846             | 73,742               |
| Otros   | 30     | <u>162,634</u>     | <u>505,800</u>       |
| <b>Total de otros ingresos, neto</b>  |        | <u>238,530</u>     | <u>581,522</u>       |
| <b>Total de ingresos por operaciones, neto</b>  |        | <u>6,413,378</u>   | <u>6,175,129</u>     |
| <b>Gastos generales y administrativos</b>   |        |                    |                      |
| Depreciación y amortización   | 9      | 184,802            | 193,740              |
| Amortización de activos intangibles   | 10     | 172,453            | 222,101              |
| Depreciación y amortización en propiedad de inversión   | 11     | 76,103             | 77,330               |
| Reserva de inversión  | 27     | 17,608             | 80,000               |
| Reserva de emergencia   | 28     | -                  | 25,000               |
| Otros gastos de operación   | 13, 31 | <u>3,173,198</u>   | <u>2,927,131</u>     |
| <b>Total gastos generales y administrativos</b>   |        | <u>3,624,164</u>   | <u>3,525,302</u>     |
| <b>Excedente de ingresos sobre egresos antes de asignación al capital externo</b>                                 |        |                    |                      |
| Asignación a la reserva de capital externo  | 23     | <u>2,789,214</u>   | <u>2,649,827</u>     |
| <b>Excedente de ingresos sobre egresos, antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntaria</b> |        | <u>1,653,107</u>   | <u>1,400,000</u>     |
|   |        | <u>1,136,107</u>   | <u>1,249,827</u>     |
| <b>Apropiación de reservas y fondos legales</b>   |        |                    |                      |
| Fondo de reserva patrimonial  | 26     | 113,611            | 124,983              |
| Fondo de previsión social   | 26     | 107,930            | 118,734              |
| Fondo de educación  | 26     | 113,611            | 124,983              |
| Fondo de integración  |        | 5,680              | 6,249                |
| Fondo de desarrollo cooperativo (IPACOOOP)  |        | 56,805             | 62,491               |
| <b>Apropiación para reservas voluntarios</b>  |        | <u>40,000</u>      | <u>40,000</u>        |
| Patrocinio  |        | <u>437,637</u>     | <u>477,440</u>       |
| <b>Total de apropiación de reservas y fondos legales y voluntarios</b>  |        | <u>437,637</u>     | <u>477,440</u>       |
| <b>Excedente integral neto de ingresos sobre egresos</b>  |        | <u>B/. 698,470</u> | <u>B/. 772,387</u>   |
| <b>Otro resultado integral</b>  |        |                    |                      |
| Excedente neto de ingresos sobre egresos  |        | B/. 698,470        | B/. 772,387          |
| Cambios netos en inversiones  | 8      | 41,277             | 59,604               |
| Superávit por revaluación de propiedades  | 11     | <u>-</u>           | <u>2,935,787</u>     |
| <b>Total otro resultado integral</b>  | 27     | <u>B/. 739,747</u> | <u>B/. 3,767,778</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 2021

| Reservas y fondos legales                              |                           |                     |                           |                    |               |                      |                       |                       |   |                              |   |
|--|---------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|---------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---|------------------------------|---|
| Notas  | Aportaciones de asociados | Reserva patrimonial | Fondo de previsión social | Fondo de educación | Total         | Reserva de inversión | Reserva de emergencia | Excedentes acumulados | Superávit por revaluación de bienes inmuebles | Cambios netos en inversiones | Total de patrimonio de asociados y reservas |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>                     |                           |                     |                           |                    |               |                      |                       |                       |   |                              |   |
| Aumento en aportaciones                                | B/. 23,787,438            | B/. 2,275,924       | B/. 155,082               | B/. 118,824        | B/. 2,549,830 | B/. 90,469           | B/. -                 | B/. 1,033,011         | B/. 5,779,603                                 | B/. (95,810)                 | B/. 33,144,541                              |
| Disminución de aportaciones                            | 1,839,091                 | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | 1,839,091                                   |
| Aumento de reservas y fondos legales                   | (503,220)                 | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | (503,220)                                   |
| Disminución de reservas y fondos legales               | 13, 25                    | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | 368,700                                     |
| Aumento del superávit por revaluación                  | 26, 27, 28                | 124,983             | 118,734                   | 124,983            | 368,700       | 80,000               | 25,000                | (105,000)             | -   | -                            | (155,642)                                   |
| Disminución del superávit por revaluación              | 26, 27, 28                | -                   | (62,832)                  | (92,810)           | (155,642)     | -                    | -                     | -                     | 2,935,787                                     | -                            | 2,935,787                                   |
| Traspaso de depreciación del superávit por revaluación | 29                        | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | 153,172               | (153,172)                                     | -                            | -   |
| Excedente distribuidos                                 | 29                        | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | (716,908)             | -   | -                            | (716,908)                                   |
| Aumento por excedente del año                          | -                         | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | 772,387               | -   | -                            | 772,387                                     |
| Excedentes integrales                                  | -                         | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | 59,604                       | 59,604                                      |
| Traspaso al IPACOP y patrocinio                        | -                         | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | (7,211)               | -   | -                            | (7,211)                                     |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>                |                           |                     |                           |                    |               |                      |                       |                       |   |                              |   |
| Aumento en aportaciones                                | 25,123,309                | 2,400,907           | 210,994                   | 150,997            | 2,762,888     | 170,469              | 25,000                | 1,129,451             | 8,562,218                                     | (36,206)                     | 37,737,129                                  |
| Disminución de aportaciones                            | 2,090,038                 | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | 2,090,038                                   |
| Aumento de reservas y fondos legales                   | (1,104,231)               | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | (1,104,231)                                 |
| Aumento de reservas y fondos legales                   | 13, 25                    | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | 106,607                                     |
| Disminución de reservas y fondos legales               | 26, 27, 28                | 106,607             | 107,930                   | 113,611            | 335,152       | 17,608               | (25,000)              | -                     | -   | -                            | 352,760                                     |
| Aumento del superávit por revaluación                  | 26, 27, 28                | 113,611             | (185,669)                 | (118,770)          | (304,439)     | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | (329,439)                                   |
| Disminución del superávit por revaluación              | 29                        | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | (115,596)                                     | -                            | (115,596)                                   |
| Traspaso de depreciación del superávit por revaluación | 29                        | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | (191,917)             | 191,917                                       | -                            | -   |
| Reclasificación  | 29                        | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | (772,387)             | -   | -                            | (772,387)                                   |
| Excedente distribuidos                                 | -                         | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | 698,470               | -   | -                            | 698,470                                     |
| Aumento por excedente del año                          | -                         | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | 41,276                       | 41,276                                      |
| Excedentes integrales                                  | -                         | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | -                     | -   | -                            | -   |
| Traspaso al IPACOP y patrocinio                        | -                         | -                   | -                         | -                  | -             | -                    | -                     | (6,254)               | -   | -                            | (6,254)                                     |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                |                           |                     |                           |                    |               |                      |                       |                       |   |                              |   |
|  | B/. 26,109,116            | B/. 2,621,125       | B/. 133,245               | B/. 145,838        | B/. 2,900,208 | B/. 188,077          | B/. -                 | B/. 857,363           | B/. 8,638,539                                 | B/. 5,070                    | B/. 38,698,373                              |

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 2021

|   | Notas | 2021               | 2020             |          |            |
|---|-------|--------------------|------------------|----------|------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>   |       |                    |                  |          |            |
| Excedente neto de ingresos sobre egresos  | B/.   | 698,470            | B/.              | 772,387  |            |
| 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     | 558,829            | 475,628          |          |            |
| Depreciación y amortización   | 9     | 184,802            | 216,799          |          |            |
| Amortización de activos intangibles   | 10    | 172,453            | 199,042          |          |            |
| Depreciación y amortización de propiedades de inversión   | 11    | 76,103             | 153,172          |          |            |
| Provisión para prima de antigüedad e indemnización  | 24    | 31,749             | 50,168           |          |            |
| Intereses devengados  |       | (10,282,032)       | (9,393,268)      |          |            |
| Gastos de intereses   |       | 3,548,355          | 3,324,033        |          |            |
| Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo  |       | (5,011,271)        | (4,202,039)      |          |            |
| <b>Activos y pasivos que involucran efectivo:</b>   |       |                    |                  |          |            |
| Préstamos por cobrar asociados  | 7     | (3,215,746)        | (471,182)        |          |            |
| Cuentas por cobrar  |       | 374,484            | (130,155)        |          |            |
| Cargos contra la provisión de cuentas malas   | 7     | (375,687)          | (9,864)          |          |            |
| Depósito de garantía  |       | (51,779)           | (66,959)         |          |            |
| Fondo de cesantía   |       | (106,221)          | (2,883)          |          |            |
| Otros activos   |       | 4,823              | 2,845            |          |            |
| Depósitos recibidos de asociados y clientes   |       | 7,756,797          | 7,569,100        |          |            |
| Cuentas por pagar   |       | 143,325            | (465,967)        |          |            |
| Aporte de capital externo   |       | 253,107            | 76,544           |          |            |
| Gastos acumulados por pagar   |       | (4,480)            | 67,537           |          |            |
| Prima de antigüedad e indemnización   | 24    | (8,552)            | (45,886)         |          |            |
| Intereses cobrados  |       | 10,225,825         | 9,234,484        |          |            |
| Intereses pagados   |       | (3,547,646)        | (3,335,698)      |          |            |
| <b>Flujos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>  |       | <b>6,436,979</b>   | <b>8,219,877</b> |          |            |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>   |       |                    |                  |          |            |
| Depósito a plazo fijo con vencimiento a más de 90 días  |       | (8,500,001)        | 491,380          |          |            |
| Adquisición en valores de inversión   | 8     | (6,611)            | (1,128)          |          |            |
| Disminución en valores de inversión   | 8     | 49,429             | 132,962          |          |            |
| Adquisiciones de inmuebles, mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad, neta   | 9     | (5,909)            | (168,568)        |          |            |
| Disminución de inmuebles, mobiliarios, equipos y mejoras a la propiedad, neta   | 9     | -                  | 39,754           |          |            |
| Adquisiciones de activos intangibles  | 10    | (59,860)           | -                |          |            |
| Propiedades de inversión  | 11    | 75,842             | -                |          |            |
| Construcciones en proceso   | 12    | 42,707             | 105,780          |          |            |
| <b>Flujos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión</b>  |       | <b>(8,404,403)</b> | <b>600,180</b>   |          |            |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>  |       |                    |                  |          |            |
| Financiamientos recibidos   |       | -                  | (1,447,913)      |          |            |
| Aportaciones recibidas, neta  |       | 985,807            | 1,335,871        |          |            |
| Dotación de reservas legales y voluntarias  | 26    | 335,152            | 437,440          |          |            |
| Excedentes acumulados por distribución y patrocinio   |       | 2,365              | (7,211)          |          |            |
| Reservas y provisiones varias   |       | (304,439)          | (224,382)        |          |            |
| Excedentes distribuidos   |       | (739,995)          | (716,908)        |          |            |
| <b>Flujos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de financiamiento</b>   |       | <b>278,890</b>     | <b>(623,103)</b> |          |            |
| <b>(Disminución) aumento de efectivo y depósitos</b>  |       | <b>(1,688,534)</b> | <b>8,196,954</b> |          |            |
| Efectivo y depósitos al inicio del año  |       | 10,733,139         | 2,536,185        |          |            |
| <b>Efectivo y depósitos al final del año</b>  | 5     | <b>B/.</b>         | 9,044,605        | B/.      | 10,733,139 |
| <b>Transacciones no monetarias:</b>   |       |                    |                  |          |            |
| Valores de inversión  | B/.   | (41,276)           | B/.              | (59,604) |            |
| Revaluación de propiedad de inversión   |       | -                  | (2,935,787)      |          |            |
| Ganancia no realizada en inversiones  |       | 41,276             | 59,604           |          |            |
| Superávit por revaluación de activos  |       | -                  | 2,935,787        |          |            |
| <b>Total de transacciones no monetarias:</b>  | B/.   | <b>-</b>           | B/.              | <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 2021

---

### (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:

|                               |                                      |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| José Luis Calvo Vega          | Presidente                           |
| Daphny Enith Chen Charter     | Vice-Presidente                      |
| Denia Marina Barrios Batista  | Secretaria                           |
| Rita Gisela López Dubois      | Tesorera                             |
| Antonino Ariel Sandoval Broce | Vocal                                |
| Amadelis Valderrama           | Gerente General                      |
| Ivonne Dufau                  | Gerente de Administración y Finanzas |

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.

# **Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021**

---

### **(1) Información corporativa (Continuación)**

Los estados financieros de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., al 31 de diciembre de 2021, fueron autorizados para su emisión por la Junta de Directores y la Administración el 28 de enero de 2022.

### **(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 (IPACOOOP) 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 (IPACOOOP), quien regula la presentación de los estados financieros de la Cooperativa para el periodo socioeconómico que terminó el 31 de diciembre de 2021, 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.

#### **(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.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

#### (c) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas (continuación)

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 2021, 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 2021, 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 2020, se presenta para efectos comparativos con la información similar al año 2021.

La Administración de la Cooperativa realizó reclasificaciones de algunas cifras informadas en los estados financieros del año 2020, para conformarlas a la presentación del año 2021.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

### (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 y depósitos

El efectivo y depósitos 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 2021

---

### (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 2021

---

### (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 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 2021

---

### (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 2021

---

### (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 los 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 2018, 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 2021

---

### (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> |
|---------------------------|---------------------------|
| Equipo de cómputo         | 3 a 10 años               |
| Equipo rodante y maquinas | 5 a 7 años                |
| Mobiliario y equipo       | 5 a 14 años               |
| Edificio y mejoras        | 10 a 40 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 de inversión, neta 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 2021

---

### (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 2018, 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) 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 y documentos 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 y documentos por cobrar que proceden de transacciones de Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

#### (l) 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 3.25%.

- **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 2.75% y 5.00%.

#### (m) 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.

#### (n) 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, 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.

#### (o) Aportes 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.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

#### (o) Aportes a capital externo (continuación)

- 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.

#### (p) 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%).

#### (q) 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.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

#### (q) Reservas y fondos legales (continuación)

- **Fondo de previsión social (continuación):** 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 (IPACOO), para ser utilizado en fines educativos.

- **Fondo de integración:** Será integrado 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.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

#### (r) 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.

#### (s) 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.

#### (t) 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.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

#### (t) Ingresos y gastos por intereses (continuación)

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.

#### (u) 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 2021, por lo tanto, no han sido aplicadas en la preparación de los estados financieros.

- NIIF 3 - (Enmienda) - Combinaciones de Negocios - Referencia al marco conceptual, efectiva para periodos anuales que inicien en/o después del 1 de enero de 2022.
- 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.

# **Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.**

## **Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021**

---

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

#### **(u) Nuevas normas e interpretaciones emitidas que no han sido adoptadas (continuación)**

- NIC 16 - (Enmienda) - Propiedad, Planta y Equipo - Proporcionar orientación sobre la contabilidad de los ingresos de venta y los costos de producción conexos de artículos relacionados con Propiedad, Planta y Equipo, antes de que este esté disponible para su uso, efectiva para periodos anuales que inicien en/o después del 1 de enero de 2022.
- NIC 37 - (Enmienda) - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes - Aclaran los tipos de costos que una empresa incluye al evaluar si un contrato es oneroso, efectiva para periodos anuales que inicien en/o después del 1 de enero de 2022.
- Mejoras anuales a las NIIF, Ciclo 2018 – 2020 - varias normas, efectiva para periodos anuales que inicien en/o después del 1 de enero de 2022.

De acuerdo a la Administración de la Cooperativa, estas normas y enmiendas no tendrán un efecto significativo en los estados financieros.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

### (5) Efectivo en caja y bancos

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

|                                      | <u>2021</u>          | <u>2020</u>           |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <u>Efectivo:</u>                     |                      |                       |
| Fondos de cambio                     | B/. 821,343          | B/. 776,019           |
| Fondos de ATM                        | 163,505              | 223,815               |
| Caja menuda                          | 2,200                | 2,200                 |
| Subtotal                             | <u>987,048</u>       | <u>1,002,034</u>      |
| <br><u>Bancos:</u>                   |                      |                       |
| Cuentas corrientes:                  |                      |                       |
| Banco Puerto Rico TCR                | 213,966              | 174,485               |
| Banco Nacional de Panamá             | 184,073              | 337,141               |
| Global Bank Corporation              | 40,721               | 52,523                |
| Banistmo, S.A.                       | 30,361               | 2,929                 |
| The Bank of Nova Scotia (Scotiabank) | 13,048               | 12,093                |
| Subtotal                             | <u>482,169</u>       | <u>579,171</u>        |
| <br>Cuentas de ahorros:              |                      |                       |
| Banco Aliado, S.A.                   | 4,025,140            | 4,455,526             |
| Global Bank Corporation              | 1,823,010            | 1,921,211             |
| Banistmo, S.A.                       | 1,158,811            | 831,410               |
| Caja de Ahorros                      | 473,044              | 1,008,961             |
| Banco General, S.A.                  | 70,465               | 10,897                |
| Banco La Hipotecaria, S.A.           | 24,918               | 24,303                |
| Multibank, Inc.                      | -                    | 899,626               |
| Subtotal                             | <u>7,575,388</u>     | <u>9,151,934</u>      |
| <br>Total de efectivo y depósitos    | <u>B/. 9,044,605</u> | <u>B/. 10,733,139</u> |

Las cuentas de ahorro que posee la Cooperativa devengan tasas de intereses entre 0.25% y 3.25%.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

### (6) Depósitos a plazo fijo

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

|                                 | <b><u>2021</u></b>    | <b><u>2020</u></b>   |
|---------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Banco Aliado, S.A.              | B/. 4,000,000         | B/. 500,000          |
| Global Bank Corporation         | 2,581,000             | 2,581,000            |
| BAC International Bank, Inc.    | 2,000,000             | -                    |
| Caja de Ahorros                 | 2,000,000             | 500,000              |
| Banesco (Panamá), S.A.          | 1,000,000             | -                    |
| COOPEDUC, R.L.                  | 1,000,000             | -                    |
| Banco General, S.A.             | 1,000,000             | -                    |
| Banco La Hipotecaria, S.A.      | 500,000               | -                    |
| Banco Nacional de Panamá        | 180,539               | 180,538              |
| Credicorp Bank S.A.             | <u>-</u>              | <u>2,000,000</u>     |
| Total de depósitos a plazo fijo | <u>B/. 14,261,539</u> | <u>B/. 5,761,538</u> |

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

|                       | <b><u>2021</u></b>    | <b><u>2020</u></b>   |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Entre 61 a 1,167 días | <u>B/. 14,261,539</u> | <u>B/. 5,761,538</u> |

Al 31 de diciembre de 2021, los depósitos a plazo fijo que posee la Cooperativa devengan tasas de intereses entre 2.50% y 5.50% (2020: 2.50% a 5.25%) y tienen vencimientos varios en 2022, 2023 y 2025.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

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

|  | <b><u>2021</u></b>    | <b><u>2020</u></b>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Regulares  | B/. 41,576,483        | B/. 41,394,996        |
| Hipotecarios   | 42,141,862            | 42,348,759            |
| Otros préstamos  | <u>17,934,598</u>     | <u>15,277,171</u>     |
| Subtotal   | <u>101,652,943</u>    | <u>99,020,926</u>     |
| Tarjetas de crédito  | <u>3,640,293</u>      | <u>3,418,678</u>      |
| Total  | <u>105,293,236</u>    | <u>102,439,604</u>    |
| Menos:   |                       |                       |
| Provisión para préstamos de dudoso cobro<br>y tarjetas incobrables | (4,666,522)           | (4,566,380)           |
| Comisiones descontadas no ganadas                                  | <u>(1,003,078)</u>    | <u>(1,282,192)</u>    |
| Total  | <u>B/. 99,623,636</u> | <u>B/. 96,591,032</u> |

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

|                    | <b><u>2021</u></b>    | <b><u>2020</u></b>    |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Regulares:         |                       |                       |
| Feria sin codeudor | B/. 32,032,165        | B/. 29,564,097        |
| Sin codeudor       | 4,002,064             | 4,996,825             |
| Feria              | 1,887,637             | 2,058,921             |
| Terceros           | 1,781,589             | 2,196,107             |
| Adicional          | 1,452,813             | 1,937,714             |
| Regulares          | 386,750               | 590,287               |
| Adicional terceros | <u>33,465</u>         | <u>51,045</u>         |
| Subtotal           | <u>41,576,483</u>     | <u>41,394,996</u>     |
| Hipotecarios:      |                       |                       |
| Consumo            | 15,799,267            | 15,231,969            |
| Casa nueva         | 8,197,408             | 8,470,193             |
| Segunda vivienda   | 7,234,317             | 6,793,678             |
| Auto               | 5,349,628             | 6,213,389             |
| Transferencias     | 3,871,151             | 3,916,834             |
| Terreno            | 1,248,738             | 1,274,582             |
| Casa verano        | <u>441,353</u>        | <u>448,114</u>        |
| Subtotal           | <u>42,141,862</u>     | <u>42,348,759</u>     |
| Totales pasan...   | <u>B/. 83,718,345</u> | <u>B/. 83,743,755</u> |

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

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

|   | <u>2021</u>            | <u>2020</u>           |
|---|------------------------|-----------------------|
| ...Totales vienen                       | B/. 83,718,345         | B/. 83,743,755        |
| Otros:                                  |                        |                       |
| Ámbar                                   | 4,943,211              | 4,245,617             |
| Jubilados con garantías aportaciones    | 4,556,533              | 3,659,807             |
| No acumulación de intereses             | 3,426,556              | 2,893,792             |
| Garantizados con ahorro                 | 2,998,571              | 2,829,921             |
| Rápida recuperación                     | 1,359,246              | 1,115,810             |
| Gold                                    | 175,578                | 153,370               |
| Credi uso                               | 159,406                | 175,783               |
| Línea blanca                            | 109,243                | 24,308                |
| Preferente                              | 106,239                | 89,721                |
| Educacionales                           | 84,742                 | 87,348                |
| Reestructuración de tarjetas de crédito | 14,244                 | 1,694                 |
| Adelanta tus sueños                     | 1,029                  | -                     |
| Subtotal                                | <u>17,934,598</u>      | <u>15,277,171</u>     |
| Total                                   | <u>B/. 101,652,943</u> | <u>B/. 99,020,926</u> |

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

|                             | <u>2021</u>          | <u>2020</u>          |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo al inicio del año     | B/. 4,566,380        | B/. 4,100,616        |
| Aumento a provisión del año | 558,829              | 475,628              |
| Cargos contra la provisión  | (375,687)            | (9,864)              |
| Traspaso                    | <u>(83,000)</u>      | <u>-</u>             |
| Saldo al final del año      | <u>B/. 4,666,522</u> | <u>B/. 4,566,380</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 2021

### (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:

| 2021                                   | 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                 |
|  | <u>155,170</u>     | <u>21,224</u>      | <u>8,141,277</u>      | <u>33,245,431</u>     | <u>41,563,102</u>      |
| 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                |
|  | <u>48,481</u>      | <u>1,795</u>       | <u>4,544,129</u>      | <u>37,545,603</u>     | <u>42,140,008</u>      |
| Otros:                                 |                    |                    |                       |                       |                        |
| 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                 |
| Crediuso                               | 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              |
|  | <u>467,478</u>     | <u>481,273</u>     | <u>4,983,630</u>      | <u>11,376,991</u>     | <u>17,309,372</u>      |
| Préstamos por vencer                   | <u>B/. 671,129</u> | <u>B/. 504,292</u> | <u>B/. 17,669,036</u> | <u>B/. 82,168,025</u> | <u>B/. 101,012,482</u> |

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

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

| <u>2020</u>                            | Cartera por vencer |                    |                       |                       |                       |
|--|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | 180 días           | 360 días           | De 1 a 5 años         | Más de 5 años         | Total                 |
| Regulares:                             |                    |                    |                       |                       |                       |
| Feria sin codeudor                     | B/. 24,934         | B/. 42,034         | B/. 3,385,226         | B/. 26,105,288        | B/. 29,557,482        |
| Sin codeudor                           | 3,815              | 49,955             | 613,298               | 4,327,590             | 4,994,658             |
| Terceros                               | 6,218              | 2,740              | 383,051               | 1,793,546             | 2,185,555             |
| Feria                                  | 2,104              | 16,792             | 482,288               | 1,557,737             | 2,058,921             |
| Adicional                              | 160                | 7,794              | 437,771               | 1,491,989             | 1,937,714             |
| Regulares                              | 312                | 11,509             | 163,810               | 414,656               | 590,287               |
| Adicional terceros                     | 191                | -                  | 18,925                | 31,929                | 51,045                |
|  | <u>37,734</u>      | <u>130,824</u>     | <u>5,484,369</u>      | <u>35,722,735</u>     | <u>41,375,662</u>     |
| Hipotecarios:                          |                    |                    |                       |                       |                       |
| Consumo                                | -                  | -                  | 202,357               | 15,029,612            | 15,231,969            |
| Casa nueva                             | -                  | -                  | -                     | 8,470,193             | 8,470,193             |
| Segunda vivienda                       | -                  | -                  | -                     | 6,793,678             | 6,793,678             |
| Auto                                   | 19,567             | 22,880             | 2,580,192             | 3,587,991             | 6,210,630             |
| Transferencias                         | 746                | -                  | 115,386               | 3,800,702             | 3,916,834             |
| Terreno                                | -                  | -                  | 41,638                | 1,232,944             | 1,274,582             |
| Casa verano                            | -                  | -                  | -                     | 448,114               | 448,114               |
|  | <u>20,313</u>      | <u>22,880</u>      | <u>2,939,573</u>      | <u>39,363,234</u>     | <u>42,346,000</u>     |
| Otros:                                 |                    |                    |                       |                       |                       |
| Ámbar                                  | -                  | -                  | 121,143               | 4,124,474             | 4,245,617             |
| Jubilados con garantías                | 12,106             | 26,798             | 1,557,062             | 2,061,904             | 3,657,870             |
| Garantizados con ahorro                | -                  | 1,722              | 509,774               | 2,318,425             | 2,829,921             |
| No acumulación de intereses            | 34,068             | 250,661            | 925,087               | 1,374,293             | 2,584,109             |
| Rápida recuperación                    | 46,837             | 397,078            | 575,622               | -                     | 1,019,537             |
| Crediuso                               | 75                 | 1,079              | 174,629               | -                     | 175,783               |
| Gold                                   | 373                | -                  | 41,641                | 111,356               | 153,370               |
| Preferentes                            | -                  | -                  | 40,068                | 49,653                | 89,721                |
| Educacionales                          | 933                | -                  | 54,089                | 32,326                | 87,348                |
| Línea blanca                           | -                  | -                  | 24,308                | -                     | 24,308                |
| Reestructuración de tarjeta de crédito | -                  | -                  | 1,694                 | -                     | 1,694                 |
|  | <u>94,392</u>      | <u>677,338</u>     | <u>4,025,117</u>      | <u>10,072,431</u>     | <u>14,869,278</u>     |
| Préstamos por vencer                   | <u>B/. 152,439</u> | <u>B/. 831,042</u> | <u>B/. 12,449,059</u> | <u>B/. 85,158,400</u> | <u>B/. 98,590,940</u> |

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de interés anual de los préstamos oscilaban entre el 6% y 13% (2020: 5.25% y 11%). La cartera de préstamos está garantizada en un 70% (2020: 71%) 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 2021

### (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:

|                             | <b>Cartera vencida</b> |                   |                    |                      |                      |                    |
|-----------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                             | <b>2021</b>            | <b>180 días</b>   | <b>360 días</b>    | <b>De 1 a 5 años</b> | <b>Más de 5 años</b> | <b>Total</b>       |
| Regulares:                  |                        |                   |                    |                      |                      |                    |
| Sin codeudor                | B/. 6,852              | B/. -             | B/. -              | B/. -                | B/. -                | B/. 6,852          |
| Feria sin codeudor          | -                      | -                 | 6,528              | -                    | -                    | 6,528              |
|                             | <u>6,852</u>           | <u>-</u>          | <u>6,528</u>       | <u>-</u>             | <u>-</u>             | <u>13,380</u>      |
| Hipotecarios:               |                        |                   |                    |                      |                      |                    |
| Auto                        | B/. -                  | B/. -             | B/. 1,854          | B/. -                | B/. -                | B/. 1,854          |
|                             | <u>-</u>               | <u>-</u>          | <u>1,854</u>       | <u>-</u>             | <u>-</u>             | <u>1,854</u>       |
| Otros:                      |                        |                   |                    |                      |                      |                    |
| No acumulación de intereses | B/. 236,452            | B/. 35,477        | B/. 272,670        | B/. 29,413           | B/. -                | B/. 574,011        |
| Rápida recuperación         | 21,666                 | 10,598            | 15,005             | 48                   | -                    | 47,317             |
| Garantizados con ahorro     | 2,551                  | 1,348             | -                  | -                    | -                    | 3,899              |
|                             | <u>260,669</u>         | <u>47,423</u>     | <u>287,675</u>     | <u>29,460</u>        | <u>-</u>             | <u>625,227</u>     |
| Préstamos vencidos          | <u>B/. 267,521</u>     | <u>B/. 47,423</u> | <u>B/. 296,057</u> | <u>B/. 29,460</u>    | <u>B/. -</u>         | <u>B/. 640,461</u> |
|                             |                        |                   |                    |                      |                      |                    |
|                             | <b>Cartera vencida</b> |                   |                    |                      |                      |                    |
|                             | <b>2020</b>            | <b>180 días</b>   | <b>360 días</b>    | <b>De 1 a 5 años</b> | <b>Más de 5 años</b> | <b>Total</b>       |
| Regulares:                  |                        |                   |                    |                      |                      |                    |
| Sin codeudor                | B/. 2,167              | B/. -             | B/. -              | B/. -                | B/. -                | B/. 2,167          |
| Feria sin codeudor          | 6,615                  | -                 | -                  | -                    | -                    | 6,615              |
| Terceros                    | 2,184                  | 129               | 8,239              | -                    | -                    | 10,552             |
|                             | <u>10,966</u>          | <u>129</u>        | <u>8,239</u>       | <u>-</u>             | <u>-</u>             | <u>19,334</u>      |
| Hipotecarios:               |                        |                   |                    |                      |                      |                    |
| Auto                        | B/. 2,759              | B/. -             | B/. -              | B/. -                | B/. -                | B/. 2,759          |
|                             | <u>2,759</u>           | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>             | <u>2,759</u>       |
| Otros:                      |                        |                   |                    |                      |                      |                    |
| No acumulación de intereses | B/. 44,035             | B/. 71,792        | B/. 162,727        | B/. 31,129           | B/. -                | B/. 309,683        |
| Rápida recuperación         | 71,343                 | 15,393            | 9,356              | 181                  | -                    | 96,273             |
| Jubilados con garantías     | 954                    | 983               | -                  | -                    | -                    | 1,937              |
|                             | <u>116,332</u>         | <u>88,168</u>     | <u>172,083</u>     | <u>31,310</u>        | <u>-</u>             | <u>407,893</u>     |
| Préstamos vencidos          | <u>B/. 130,057</u>     | <u>B/. 88,297</u> | <u>B/. 180,322</u> | <u>B/. 31,310</u>    | <u>B/. -</u>         | <u>B/. 429,986</u> |

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

### (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:

|                  |     | 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            | B/. | <u>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> |
|                  |     | 2020             |                    |                   |                   |                    |                      |
|                  |     | Corriente        | 30 días            | 60 días           | 90 días           | 180 y más días     | Total                |
| Tipo de tarjetas |     |                  |                    |                   |                   |                    |                      |
| Estándar         | B/. | 352,274          | B/. 18,183         | B/. 8,628         | B/. 13,449        | B/. 166,060        | B/. 558,594          |
| Gold             |     | 1,036,186        | 69,889             | 24,162            | 29,790            | 310,223            | 1,470,250            |
| Platinum         |     | <u>1,060,896</u> | <u>41,476</u>      | <u>29,121</u>     | <u>11,670</u>     | <u>246,671</u>     | <u>1,389,834</u>     |
| Total            | B/. | <u>2,449,356</u> | <u>B/. 129,548</u> | <u>B/. 61,911</u> | <u>B/. 54,909</u> | <u>B/. 722,954</u> | <u>B/. 3,418,678</u> |

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

### (8) Inversiones, netas

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

|   |          | 2021            |                                  |                                      |                            |                      |  |
|---|----------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------|--|
|   | Vigencia | Tasa de interés | Costos de adquisición amortizado | Reserva para pérdidas en inversiones | Cambio neto en inversiones | Total                |  |
| <b>Valor razonable con cambio en Otro Resultado Integral</b>                                      |          |                 |                                  |                                      |                            |                      |  |
| Calyon Finance XS0283403466   | ene-22   | 0               | B/. 1,300,000                    | B/. -                                | B/. 5,070                  | B/. 1,305,070        |  |
| Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA)  | N/A      | N/A             | 253,672                          | (253,672)                            | -                          | -                    |  |
| Acciones de capital - Seguros FEDPA, S.A.   | N/A      | b               | 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   |          |                 | <u>B/. 1,693,002</u>             | <u>B/. (253,672)</u>                 | <u>B/. 6,611</u>           | <u>B/. 1,445,941</u> |  |

|   |          | 2020            |                                  |                                      |                            |                      |  |
|---|----------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------|--|
|   | Vigencia | Tasa de interés | Costos de adquisición amortizado | Reserva para pérdidas en inversiones | Cambio neto en inversiones | Total                |  |
| <b>Valor razonable con cambio en Otro Resultado Integral</b>                                      |          |                 |                                  |                                      |                            |                      |  |
| Calyon Finance XS0283403466   | ene-22   | 0               | B/. 1,300,000                    | B/. -                                | B/. (36,207)               | B/. 1,263,793        |  |
| Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FEDPA)  | N/A      | N/A             | 253,672                          | (253,672)                            | -                          | -                    |  |
| Acciones de capital - Seguros FEDPA, S.A.   | N/A      | b               | 100,070                          | -                                    | -                          | 100,070              |  |
| Fideicomiso ENA, Sur (serie B)  | may-25   | 5.25            | 255,119                          | -                                    | (255,119)                  | -                    |  |
| Corporación Fondo de Estabilización y Garantía de Cooperativas de Ahorros y Crédito, R.L. (COFEP) | N/A      | N/A             | 38,132                           | -                                    | 1,128                      | 39,260               |  |
| Total   |          |                 | <u>B/. 1,946,993</u>             | <u>B/. (253,672)</u>                 | <u>B/. (290,198)</u>       | <u>B/. 1,403,123</u> |  |

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

|                            | 2021                 | 2020                 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo al inicio del año    | B/. 1,403,123        | B/. 1,475,354        |
| Adquisición                | 1,541                | 1,128                |
| Redenciones                | -                    | (132,962)            |
| Cambio neto en inversiones | <u>41,277</u>        | <u>59,603</u>        |
| Saldo al final del año     | <u>B/. 1,445,941</u> | <u>B/. 1,403,123</u> |

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

### (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.

|  | 2021                 |              |                    |                      |
|--|----------------------|--------------|--------------------|----------------------|
|  | Nivel 1              | Nivel 2      | Nivel 3            | Total                |
| <b>Instrumento</b>                                     |                      |              |                    |                      |
| 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) | -                    | -            | 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> |

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

### (8) Inversiones, netas (Continuación)

|   | 2020                 |              |                    |                      |
|---|----------------------|--------------|--------------------|----------------------|
|   | Nivel 1              | Nivel 2      | Nivel 3            | Total                |
| <b>Instrumento</b>  |                      |              |                    |                      |
| Calyon Finance XS0283403466                               | B/. 1,263,793        | B/. -        | B/. -              | B/. 1,263,793        |
| Acciones de capital - Seguros FEDPA                       | -                    | -            | 100,070            | 100,070              |
| COFEP   | -                    | -            | 39,260             | 39,260               |
| Federación de Cooperativas de Ahorro<br>y Crédito (FEDPA) | -                    | -            | 253,672            | 253,672              |
| Menos:  |                      |              |                    |                      |
| Reserva para pérdida en inversiones                       | -                    | -            | (253,672)          | (253,672)            |
| Total   | <u>B/. 1,263,793</u> | <u>B/. -</u> | <u>B/. 139,330</u> | <u>B/. 1,403,123</u> |

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa mantenía bajo administración, instrumentos financieros, notas estructuradas al costo por un monto de B/.1,300,000 (2020: 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.

Los instrumentos financieros mantienen un valor de mercado de B/.1,305,070 (2020: B/.1,263,793), resultando un cambio neto en inversiones de B/.5,070 (2020: B/.36,207), reconocido en el patrimonio de los asociados.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

## Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

### (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:

|  | Terrenos    | Revaluación de terreno | Edificios     | Mejoras       | Revaluación de mejoras | Mobiliarios y equipos | Equipos de cómputo | Equipos rodantes y maquinaria | Total         |
|--|-------------|------------------------|---------------|---------------|------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------------|---------------|
| <b>Costo</b>                                 |             |                        |               |               |                        |                       |                    |                               |               |
| Al 31 de diciembre de 2019                   | B/. 964,304 | B/. 1,561,082          | B/. 1,269,073 | B/. 1,350,284 | B/. 73,060             | B/. 663,836           | B/. 864,158        | B/. 90,960                    | B/. 6,836,757 |
| Adquisiciones                                | -           | -                      | -             | -             | -                      | 430                   | 162,638            | 5,500                         | 168,568       |
| Al 31 de diciembre de 2020                   | 964,304     | 1,561,082              | 1,269,073     | 1,350,284     | 73,060                 | 664,266               | 1,026,796          | 96,460                        | 7,005,325     |
| Adquisiciones                                | -           | -                      | -             | 3,025         | -                      | 25,414                | 12,224             | 5,000                         | 45,663        |
| Descarte                                     | -           | -                      | -             | -             | -                      | (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     |
| <b>Depreciación y amortización acumulada</b> |             |                        |               |               |                        |                       |                    |                               |               |
| Al 31 de diciembre de 2019                   | -           | -                      | (324,812)     | (788,574)     | (66,583)               | (441,672)             | (550,922)          | (42,243)                      | (2,214,806)   |
| Depreciación y amortización                  | -           | -                      | (37,102)      | (34,091)      | -                      | (33,644)              | (78,485)           | (3,941)                       | (187,263)     |
| Reclasificaciones                            | -           | -                      | -             | -             | (6,477)                | -                     | -                  | -                             | (6,477)       |
| Depreciación por revaluación                 | -           | -                      | (39,754)      | -             | -                      | -                     | -                  | -                             | (39,754)      |
| 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)     |
| Depreciación por revaluación                 | -           | -                      | (39,754)      | -             | -                      | -                     | -                  | -                             | (39,754)      |
| Descarte                                     | -           | -                      | -             | -             | -                      | 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)   |
| <b>Valor neto:</b>                           |             |                        |               |               |                        |                       |                    |                               |               |
| 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 |
| Al 31 de diciembre de 2020                   | B/. 964,304 | B/. 1,561,082          | B/. 867,405   | B/. 527,619   | B/. -                  | B/. 188,950           | B/. 397,389        | B/. 50,276                    | B/. 4,557,025 |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### (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/.5,272,143 (2020: B/.5,241,953) 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:

|                         | <b><u>2021</u></b> | <b><u>2020</u></b> |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Costo</b>            |                    |                    |
| Saldo al inicio del año | B/. 2,206,563      | B/. 2,206,563      |
| Adquisición             | <u>59,860</u>      | <u>-</u>           |
| Saldo al final del año  | <u>2,266,423</u>   | <u>2,206,563</u>   |
| <b>Amortización</b>     |                    |                    |
| Saldo al inicio del año | (1,538,263)        | (1,316,162)        |
| Amortización            | <u>(172,453)</u>   | <u>(222,101)</u>   |
| Saldo al final del año  | <u>(1,710,716)</u> | <u>(1,538,263)</u> |
| Activo intangible neto  | <u>B/. 555,707</u> | <u>B/. 668,300</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### (11) Propiedades de inversión, neta

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

|   | 2021                  |                      |                   |                       |
|---|-----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
|   | Al inicio del año     | Adquisiciones        | Reclasificaciones | Al final del año      |
| <b>Costo:</b>                                 |                       |                      |                   |                       |
| 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>      |
| <b>Depreciación y amortización acumulada:</b> |                       |                      |                   |                       |
| 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>      |
| <b>Más revaluación:</b>                       |                       |                      |                   |                       |
| 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>      |
| <b>Depreciación acumulada</b>                 |                       |                      |                   |                       |
| 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> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

#### (11) Propiedades de inversión, neta (Continuación)

|   | 2020                 |                      |                   |                       |
|---|----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
|   | Al inicio del año    | Adquisiciones        | Reclasificaciones | Al final del año      |
| <b>Costo:</b>                                 |                      |                      |                   |                       |
| 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>      |
| <b>Depreciación y amortización acumulada:</b> |                      |                      |                   |                       |
| Edificio y mejoras                            | <u>(706,001)</u>     | <u>(77,330)</u>      | <u>67,258</u>     | <u>(716,073)</u>      |
|   | <u>4,631,181</u>     | <u>(77,330)</u>      | <u>67,258</u>     | <u>4,621,109</u>      |
| <b>Más revaluación:</b>                       |                      |                      |                   |                       |
| Costo   |                      |                      |                   |                       |
| Terreno                                       | 3,028,765            | 2,935,787            | -                 | 5,964,552             |
| Edificio                                      | <u>1,276,063</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>          | <u>1,276,063</u>      |
|   | <u>4,304,828</u>     | <u>2,935,787</u>     | <u>-</u>          | <u>7,240,615</u>      |
| <b>Depreciación acumulada</b>                 |                      |                      |                   |                       |
| Edificio                                      | <u>(884,933)</u>     | <u>(75,842)</u>      | <u>(67,258)</u>   | <u>(1,028,033)</u>    |
| Revaluación neta                              | <u>3,419,895</u>     | <u>2,859,945</u>     | <u>(67,258)</u>   | <u>6,212,582</u>      |
| Costo neto revaluado                          | <u>B/. 8,051,076</u> | <u>B/. 2,782,615</u> | <u>B/. -</u>      | <u>B/. 10,833,691</u> |

Al 31 de diciembre de 2020, se realizaron registros de avalúo de las fincas ubicadas en Coclé. La propiedad de inversión está constituida por locales ubicados en los edificios propiedad de la Cooperativa los cuales son arrendados a terceros.

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

#### (12) Construcciones en proceso

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

|                          | <b>2021</b>                              |                        |                    |
|--------------------------|--|------------------------|--------------------|
|                          | <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>Otros proyectos</b> | <b>Total</b>       |
| 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> |

  

|                          | <b>2020</b>                              |                        |                    |
|--------------------------|--|------------------------|--------------------|
|                          | <b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b> | <b>Otros proyectos</b> | <b>Total</b>       |
| Proyectos / actividades: |  |                        |                    |
| Planos – Aguadulce Mall  | B/. 180,861                              | B/. -                  | B/. 180,861        |
| Otros proyectos          | <u>164,282</u>                           | <u>(105,780)</u>       | <u>58,502</u>      |
| Total                    | <u>B/. 345,143</u>                       | <u>B/. (105,780)</u>   | <u>B/. 239,363</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. El terreno aumentó de valor en B/.2,935,787, de acuerdo con el avalúo del año 2020. Le corresponde a la Asamblea de Delegados definir las acciones a seguir.

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

|                             | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Proyecto ACH - ISO 20022    | B/. 15,795        | B/. -             |
| Interface módulo TCR Abanks | <u>-</u>          | <u>58,502</u>     |
| Total                       | <u>B/. 15,795</u> | <u>B/. 58,502</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

#### (12) Construcciones en proceso (Continuación)

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

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

  

|                                   | <b>2020</b>              |                      |                 |                         |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|
|                                   | <b>Al inicio del año</b> | <b>Adiciones</b>     | <b>Descarte</b> | <b>Al final del año</b> |
| Implementación collector judicial | B/. 121,400              | B/. (121,400)        | B/. -           | B/. -                   |
| Interface módulo TCR-Abank        | <u>42,882</u>            | <u>15,620</u>        | <u>-</u>        | <u>58,502</u>           |
| Total                             | <u>B/. 164,282</u>       | <u>B/. (105,780)</u> | <u>B/. -</u>    | <u>B/. 58,502</u>       |

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

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

|  | <b><u>2021</u></b> | <b><u>2020</u></b> |
|--|--------------------|--------------------|
| En el estado de situación financiera:                    |                    |                    |
| Préstamos por cobrar asociados, neto                     | <u>B/. 787,984</u> | <u>B/. 965,430</u> |
| Depósitos recibidos de asociados - ahorros               | <u>B/. 470,939</u> | <u>B/. 425,081</u> |
| Depósitos recibidos de asociados - Depósito a plazo fijo | <u>B/. 135,302</u> | <u>B/. 265,370</u> |
| Aportaciones de asociados                                | <u>B/. 232,095</u> | <u>B/. 239,252</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

|  | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------|-------------|
| <u>En el estado de excedente neto</u><br><u>de ingresos sobre egresos y otro resultado integral:</u> |             |             |
| Ingresos por interés sobre préstamos   | B/. 60,616  | B/. 74,029  |
| Gastos de intereses pagados por ahorros  | B/. 13,777  | B/. 27,580  |
| Gastos de viáticos y transporte  | B/. 53,347  | B/. 40,829  |
| Remuneración a ejecutivos claves   | B/. 56,278  | B/. 55,434  |

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>2021</u>        | <u>2020</u>        |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Trámites de seguros de asociados   | B/. 487,577        | B/. 380,419        |
| Alquileres                         | 64,017             | 68,759             |
| Mapfre (plan administrativo)       | 41,103             | 360,000            |
| Seguros colectivos de vida y salud | 8,116              | 28,650             |
| Seguros FEDPA                      | 1,760              | 1,760              |
| Cheques devueltos                  | 778                | 3,104              |
| Otros                              | 103,477            | 155,620            |
| Subtotal                           | <u>706,828</u>     | <u>998,312</u>     |
| Menos:                             |                    |                    |
| Provisión para cuentas incobrables | <u>83,000</u>      | <u>-</u>           |
| Total                              | <u>B/. 623,828</u> | <u>B/. 998,312</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### (14) Cuentas por cobrar, netas (Continuación)

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

|                         | <u>2021</u>       |     | <u>2020</u> |
|-------------------------|-------------------|-----|-------------|
| Saldo al inicio del año | B/. -             | B/. | -           |
| Aumento                 | <u>83,000</u>     |     | <u>-</u>    |
| Saldo al final del año  | <u>B/. 83,000</u> | B/. | <u>-</u>    |

#### (15) Intereses acumulados por cobrar

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

|                      | <u>2021</u>        |     | <u>2020</u>    |
|----------------------|--------------------|-----|----------------|
| Préstamo regular     | B/. 389,365        | B/. | 365,185        |
| Préstamo hipotecario | 152,197            |     | 154,801        |
| Otros préstamos      | <u>185,888</u>     |     | <u>151,257</u> |
| Total                | <u>B/. 727,450</u> | B/. | <u>671,243</u> |

#### (16) Fondo de cesantía

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

|                         | <u>2021</u>        |     | <u>2020</u>    |
|-------------------------|--------------------|-----|----------------|
| Saldo al inicio del año | B/. 101,752        | B/. | 98,869         |
| Adiciones               | <u>4,469</u>       |     | <u>2,883</u>   |
| Saldo al final del año  | <u>B/. 106,221</u> | B/. | <u>101,752</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 2021

---

#### (17) Otros activos

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

|                                       | <u>2021</u>       | <u>2020</u>       |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Adelanto a compra                     | B/. 47,050        | B/. 33,870        |
| Inventario de tarjeta                 | 24,439            | 27,437            |
| Comisiones por retiros – Claves otros | 3,398             | 7,808             |
| Seguros pagados por adelantado        | 1,451             | 1,709             |
| Sistema Clave local                   | <u>1,328</u>      | <u>11,665</u>     |
| Total                                 | <u>B/. 77,666</u> | <u>B/. 82,489</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>2021</u>                   | <u>2020</u>  | <u>2021</u>           | <u>2020</u>           |
| <b>Ahorros</b>                        |                               |              |                       |                       |
| Capital externo, ahorrista y asociado | 3.71 – 4.21%                  | 3.71 – 4.21% | B/. 23,947,856        | B/. 22,526,449        |
| Corrientes                            | 1.00 – 1.50%                  | 1.25 – 1.75% | 22,180,589            | 23,124,597            |
| Plus asociado                         | 3.25%                         | 3.50%        | 14,409,597            | 11,580,499            |
| Corriente ahorrista                   | 0.75 – 1.00%                  | 1.00 – 1.25% | 1,088,959             | 1,054,535             |
| Navidad                               | -                             | -            | 102,736               | 148,482               |
| Premium                               | 0.50%                         | 0.50%        | 93,366                | 112,467               |
| Ahorro de navidad jubilados/ empresas | -                             | -            | 38,142                | 35,468                |
| Plus ahorrista                        | 2.25%                         | 2.50%        | 15,561                | 25,560                |
| Navidad empresarial                   | -                             | -            | <u>4,881</u>          | <u>165</u>            |
| <b>Total</b>                          |                               |              | <u>B/. 61,881,687</u> | <u>B/. 58,608,222</u> |

La tasa de interés anual para cuentas de ahorros oscila entre 1.00% a 3.25% (2020: 1.25% a 2.50%).

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

#### (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:

|  | 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                                  | <u>B/. 12,349,363</u> | <u>B/. 26,023,651</u> | <u>B/. 38,373,014</u> |

  

|  | 2020                 |                       |                       |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | Corriente            | Largo plazo           | Total                 |
| Capital externo, ahorrista y asociados | B/. 6,360,875        | B/. 16,165,574        | B/. 22,526,449        |
| Plus asociados y ahorristas            | <u>1,736,258</u>     | <u>9,869,801</u>      | <u>11,606,059</u>     |
| Total                                  | <u>B/. 8,097,133</u> | <u>B/. 26,035,375</u> | <u>B/. 34,132,508</u> |

#### (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 |              |                       |                       |
|---------------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
|                                 | 2021                   | 2020         | 2021                  | 2020                  |
| <b>Depósitos a plazos fijos</b> |                        |              |                       |                       |
| De 1 año                        | 1.75 – 2.75%           | 2.00 – 3.00% | B/. 1,258,047         | B/. 1,713,805         |
| De 2 años                       | 2.00 – 3.00%           | 2.25 – 3.25% | 1,038,278             | 1,081,916             |
| De 3 años                       | 2.50 – 3.50%           | 2.75 – 3.75% | 1,332,242             | 1,265,411             |
| De 4 años                       | 3.50 – 4.50%           | 4.00 – 5.00% | 5,359,533             | 5,273,783             |
| De 5 años                       | 3.75 – 4.75%           | 4.25 – 5.25% | 12,824,214            | 12,668,817            |
| De 6 años                       | 4.00 – 5.00%           | 4.50 – 5.50% | <u>16,489,601</u>     | <u>11,734,851</u>     |
| Total                           |                        |              | <u>B/. 38,301,915</u> | <u>B/. 33,738,583</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

La tasa de interés anual para cuentas de depósitos a plazo fijo oscila entre 1.75% a 5.00% para el 2021 y 2020 entre 2.00% y 5.50%.

#### (20) Intereses acumulados por pagar

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

|            | <u>2021</u>        | <u>2020</u>        |
|------------|--------------------|--------------------|
| Plazo fijo | B/. 279,396        | B/. 278,509        |
| Ahorro     | -                  | 178                |
| Total      | <u>B/. 279,396</u> | <u>B/. 278,687</u> |

#### (21) Cuentas por pagar

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

|            | <u>2021</u>        | <u>2020</u>        |
|------------|--------------------|--------------------|
| Corrientes | <u>B/. 749,240</u> | <u>B/. 605,915</u> |

#### (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>2021</u>        | <u>2020</u>        |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Reservas para tarjetas de crédito   | B/. 308,817        | B/. 250,866        |
| Intereses diferidos                 | 54,253             | 111,511            |
| Patrocinio                          | 47,398             | 46,091             |
| Caja de Seguro Social               | 36,603             | 38,376             |
| Reserva para vacaciones             | 27,878             | 29,584             |
| Manejo de seguro de autos           | 10,360             | 10,360             |
| Capital externo                     | 1,816              | 1,351              |
| Décimo tercer mes por pagar         | 1,487              | 5,378              |
| Tesoro Nacional - I.T.B.M.S.        | 845                | 420                |
| Reserva para prima de productividad | <u>103</u>         | <u>103</u>         |
| Total                               | <u>B/. 489,560</u> | <u>B/. 494,040</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### (23) Aporte a capital externo

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

|                         | <b><u>2021</u></b>   | <b><u>2020</u></b>   |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo al inicio del año | B/. 1,400,000        | B/. 1,323,456        |
| Asignaciones del año    | 1,653,107            | 1,400,000            |
| Distribución            | <u>(1,400,000)</u>   | <u>(1,323,456)</u>   |
| Saldo al final del año  | <u>B/. 1,653,107</u> | <u>B/. 1,400,000</u> |

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

|  | <b><u>2021</u></b>   | <b><u>2020</u></b>   |
|--|----------------------|----------------------|
| Ingresos por intereses                         | B/. 10,293,826       | B/. 9,393,268        |
| Otros ingresos                                 | <u>226,736</u>       | <u>581,522</u>       |
| Total de ingresos                              | <u>10,520,562</u>    | <u>9,974,790</u>     |
| Porcentaje asignado de 15.71 % (2020 – 14.04%) | <u>B/. 1,653,107</u> | <u>B/. 1,400,000</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:

|   | <b><u>2021</u></b> | <b><u>2020</u></b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Saldo al inicio del año                 | B/. 80,103         | B/. 75,821         |
| Aumento en la provisión cargada a gasto | 31,749             | 50,168             |
| Pagos realizados durante el año         | <u>(8,552)</u>     | <u>(45,886)</u>    |
| Saldo al final del año                  | <u>B/. 103,300</u> | <u>B/. 80,103</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 2021

---

#### (25) Aportaciones de asociados

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

|                         | <u>2021</u>           | <u>2020</u>           |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio del año | B/. 25,123,309        | B/. 23,787,438        |
| Aumento en aportaciones | 2,090,038             | 1,839,091             |
| Retiro de los Asociados | <u>(1,104,231)</u>    | <u>(503,220)</u>      |
| Saldo al final del año  | <u>B/. 26,109,116</u> | <u>B/. 25,123,309</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 2021

#### (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 |                           |                    |                      |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|
|                                | 2021                      |                           |                    |                      |
|                                | Reserva patrimonial       | Fondo de previsión social | Fondo de educación | Total                |
| <b>Saldo al inicio del año</b> | 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              |
| <b>Saldo al final del año</b>  | <u>B/. 2,621,125</u>      | <u>B/. 133,245</u>        | <u>B/. 145,838</u> | <u>B/. 2,900,208</u> |

  

|                                | Reservas y fondos legales |                           |                    |                      |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|
|                                | 2020                      |                           |                    |                      |
|                                | Reserva patrimonial       | Fondo de previsión social | Fondo de educación | Total                |
| <b>Saldo al inicio del año</b> | B/. 2,275,924             | B/. 155,082               | B/. 118,824        | B/. 2,549,830        |
| Aumento en las reservas        | 124,983                   | 118,734                   | 124,983            | 368,700              |
| Usos de las reservas           | -                         | (62,832)                  | (92,810)           | (155,642)            |
| <b>Saldo al final del año</b>  | <u>B/. 2,400,907</u>      | <u>B/. 210,984</u>        | <u>B/. 150,997</u> | <u>B/. 2,762,888</u> |

#### (27) Reserva de inversión

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

|                         | <u>2021</u>        | <u>2020</u>        |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo al inicio del año | B/. 170,469        | B/. 90,469         |
| Aumento                 | <u>17,608</u>      | <u>80,000</u>      |
| Saldo al final del año  | <u>B/. 188,077</u> | <u>B/. 170,469</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### (28) Reserva de emergencia

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

|                             | <u>2021</u>     | <u>2020</u>       |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|
| Saldo al inicio del año     | B/. 25,000      | B/. -             |
| Aumento                     | -               | 25,000            |
| Utilización de las reservas | <u>(25,000)</u> | <u>-</u>          |
| Saldo al final del año      | <u>B/. -</u>    | <u>B/. 25,000</u> |

#### (29) Superávit por revaluación

La Administración de la Cooperativa realizó y registró en el año 2018, el último avalúo de los terrenos y edificios de propiedades ocupadas por la Cooperativa y propiedades de inversión, según su política; sin embargo, incorporó avalúo de fincas ubicadas en Coclé en el período 2020, las cuales fueron incorporadas como propiedad de inversión a finales del 2019. 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 2021

#### (29) Superávit por revaluación (Continuación)

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

| <b><u>2021</u></b>                      | <b><u>Valores en Libros</u></b> | <b><u>Valor Razonable</u></b> | <b><u>Total Superávit</u></b> |
|---|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 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>B/. 2,759,764</u>            | <u>B/. 4,580,809</u>          | <u>B/. 1,821,045</u>          |
| Propiedades de inversión                |                                 |                               |                               |
| Terreno                                 | B/. 1,680,474                   | B/. 7,739,505                 | B/. 6,059,031                 |
| Edificio y mejoras                      | <u>2,238,556</u>                | <u>3,271,947</u>              | <u>1,033,391</u>              |
| Total                                   | <u>B/. 3,919,030</u>            | <u>B/. 11,011,452</u>         | <u>B/. 7,092,422</u>          |
| Depreciación y amortización             | B/. -                           | B/. -                         | B/. (466,845)                 |
| Reclasificación                         | <u>-</u>                        | <u>-</u>                      | <u>191,917</u>                |
| 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>          |
| <b><u>2020</u></b>                      | <b><u>Valores en Libros</u></b> | <b><u>Valor Razonable</u></b> | <b><u>Total Superávit</u></b> |
| 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>B/. 2,759,764</u>            | <u>B/. 4,580,809</u>          | <u>B/. 1,821,045</u>          |
| Propiedades de inversión                |                                 |                               |                               |
| Terreno                                 | B/. 1,680,474                   | B/. 7,739,505                 | B/. 6,059,031                 |
| Edificio y mejoras                      | <u>2,238,556</u>                | <u>3,271,947</u>              | <u>1,033,391</u>              |
| Total                                   | <u>B/. 3,919,030</u>            | <u>B/. 11,011,452</u>         | <u>B/. 7,092,422</u>          |
| Depreciación y amortización             | B/. -                           | B/. -                         | B/. (351,249)                 |
| Total                                   | <u>B/. 6,678,794</u>            | <u>B/. 15,592,261</u>         | <u>B/. 8,562,218</u>          |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### (29) Superávit por revaluación (Continuación)

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

|  | <b><u>2021</u></b>   | <b><u>2020</u></b>   |
|--|----------------------|----------------------|
| Saldo inicial                                | B/. 8,562,218        | B/. 5,779,603        |
| Incremento en revalúo                        | -                    | 2,935,787            |
| Reclasificación                              | 191,917              | -                    |
| Depreciación acumulada de activos revaluados | <u>(115,596)</u>     | <u>(153,172)</u>     |
| Saldo final                                  | <u>B/. 8,638,539</u> | <u>B/. 8,562,218</u> |

#### (30) Otros ingresos

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

|                               | <b><u>2021</u></b> | <b><u>2020</u></b> |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos notariales             | B/. 87,685         | B/. 99,625         |
| Varios                        | 74,949             | 52,664             |
| Manejo de plan administrativo | <u>-</u>           | <u>353,511</u>     |
| Total                         | <u>B/. 162,634</u> | <u>B/. 505,800</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### (31) Otros gastos de operación

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

|   | <u>2021</u>          |     | <u>2020</u>      |
|---|----------------------|-----|------------------|
| Gasto de personal                               | B/. 968,403          | B/. | 968,725          |
| Costos de manejo de tarjetas de crédito         | 615,632              |     | 582,706          |
| Seguros sobre protección de préstamos y ahorros | 438,355              |     | 389,867          |
| Reparaciones y mantenimiento                    | 335,487              |     | 255,161          |
| Servicios de seguridad                          | 175,780              |     | 174,839          |
| Servicios profesionales                         | 174,799              |     | 85,972           |
| Luz, agua y teléfono                            | 119,211              |     | 115,864          |
| Viáticos y transporte                           | 67,573               |     | 55,856           |
| Aseo y limpieza                                 | 36,107               |     | 38,866           |
| Gastos notariales                               | 30,877               |     | 25,137           |
| Promoción y mercadeo                            | 15,700               |     | 20,482           |
| Papelería y útiles de oficina                   | 12,843               |     | 16,384           |
| Cargos bancarios                                | 10,877               |     | 12,712           |
| Cuota anual análisis perla                      | 8,492                |     | 8,383            |
| Amortización                                    | -                    |     | 8,961            |
| Misceláneos                                     | <u>163,062</u>       |     | <u>167,216</u>   |
| Total   | <u>B/. 3,173,198</u> | B/. | <u>2,927,131</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 2021, la Cooperativa procedió a llevar los excedentes a distribuir del ejercicio socioeconómico del periodo por B/.698,470, a excedentes no distribuidos transitoriamente hasta la realización de la IX Asamblea por Delegados que será en marzo de 2022, 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 2021**

---

#### **(34) Contingencias**

Al 31 de diciembre de 2021, se dan a conocer las siguientes contingencias:

El Mgter. Juan Carlos Rojas en su carta fechada el 25 de enero de 2022, nos detalla que actualmente se encuentra representando a la Cooperativa en los procesos, los cuales detallamos a continuación:

Caso Penal: Querrela 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 querrela 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 preliminar, es decir; están corroborando que en efecto los documentos presentados a la Cooperativa son fraudulentos. Esta confirmación se hace obteniendo la información directamente de la fuente, en este caso Caja de Seguro Social, Registro Público, Ministerio de Comercio e Industrias, Tribunal Electoral a fin de hacer individualización de las personas implicadas. En este momento se encuentra en la etapa de imputación a 18 personas que incluyen a un colaborador de la Cooperativa.

Casos Civiles Cartera Morosa: Se trata de una cartera morosa de 26 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 ejecutiva simple y ejecutiva hipotecaria. Estos procesos se han presentado de forma escalonada y todos se encuentran en diferentes etapas del proceso. De los 24 casos se ha logrado que en 24 a la fecha se haya librado mandamiento de pago a favor de la Cooperativa, los cuales se encuentran en etapa de notificación del demandado y otros en denuncia de bienes.

De estos dos son procesos ejecutivos hipotecarios de los cuales ya se ha logrado el embargo del bien a favor de la Cooperativa por valores de B/.109,753.63 y B/.214,922.58. Además, se ha logrado secuestrar 3 propiedades de 3 de los demandados con la finalidad de llegar a acuerdos o recuperar.

## **Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre de 2021**

---

#### **(34) Contingencias (Continuación)**

La Licenciada Erika Zulay Obaldía, en su carta fechada el 26 de enero de 2022, informa que al 31 de diciembre de 2021, 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 27 de enero de 2022, 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 2021, se recibió un total de ochenta y siete (87) 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.

#### **(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.

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 riesgo de mercado, el riesgo de tasa de interés del valor razonable, riesgo de precio, el riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y riesgo COVID-19.

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

##### *(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.

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.

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

(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:

|  | <b><u>2021</u></b> | <b><u>2020</u></b> |
|--|--------------------|--------------------|
| <u>Activos:</u>                          |                    |                    |
| Depósitos que devengan intereses         | 3.73%              | 4.00%              |
| Préstamo por cobrar asociados            | 7.91%              | 8.11%              |
| <u>Pasivos:</u>                          |                    |                    |
| <u>Depósitos recibidos de asociados:</u> |                    |                    |
| Cuentas de ahorro                        | 3.12%              | 2.54%              |
| Depósitos a plazo                        | 4.90%              | 4.88%              |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

#### (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                 |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Activos</b>                             |                      |                      |                        |                         |                       |                         |                       |
| 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            | 1,427,862               | 105,293,235           |
| <b>Total de activos</b>                    | <u>16,002,164</u>    | <u>380,625</u>       | <u>3,774,942</u>       | <u>7,953,642</u>        | <u>99,883,045</u>     | <u>2,050,902</u>        | <u>130,045,320</u>    |
| <b>Pasivos</b>                             |                      |                      |                        |                         |                       |                         |                       |
| Depósitos recibidos                        | 7,698,486            | 1,197,097            | 5,300,265              | 18,395,711              | 67,512,043            | -                       | 100,103,602           |
| <b>Total de pasivos</b>                    | <u>7,698,486</u>     | <u>1,197,097</u>     | <u>5,300,265</u>       | <u>18,395,711</u>       | <u>67,512,043</u>     | <u>-</u>                | <u>100,103,602</u>    |
| <b>Posición</b>                            | <u>B/. 8,303,678</u> | <u>B/. (816,472)</u> | <u>B/. (1,525,323)</u> | <u>B/. (10,442,069)</u> | <u>B/. 32,371,002</u> | <u>B/. 2,050,902</u>    | <u>B/. 29,941,718</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

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

(c) *Riesgo de tasa de interés (continuación)*

Veamos su clasificación:

|  | <u>2020</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                 |
| <b>Activos</b>                             |                       |                      |                        |                        |                       |                         |                       |
| Efectivo y depósitos                       | B/. 11,153,968        | B/. 1,000,000        | B/. 1,000,000          | B/. 2,761,539          | B/.                   | B/. 579,170             | B/. 16,494,677        |
| Inversiones, neta                          | 1,263,793             | -                    | -                      | -                      | -                     | 139,330                 | 1,403,123             |
| Préstamos por cobrar y tarjetas de crédito | 2,489,204             | 86,758               | 831,043                | 4,471,623              | 93,135,835            | 1,425,141               | 102,439,604           |
| <b>Total de activos</b>                    | <u>14,906,965</u>     | <u>1,086,758</u>     | <u>1,831,043</u>       | <u>7,233,162</u>       | <u>93,135,835</u>     | <u>2,143,641</u>        | <u>120,337,404</u>    |
| <b>Pasivos</b>                             |                       |                      |                        |                        |                       |                         |                       |
| Depósitos recibidos                        | 1,069,679             | 1,273,471            | 2,882,095              | 16,956,719             | 70,164,841            | -                       | 92,346,805            |
| <b>Total de pasivos</b>                    | <u>1,069,679</u>      | <u>1,273,471</u>     | <u>2,882,095</u>       | <u>16,956,719</u>      | <u>70,164,841</u>     | <u>-</u>                | <u>92,346,805</u>     |
| <b>Posición</b>                            | <u>B/. 13,837,286</u> | <u>B/. (186,713)</u> | <u>B/. (1,051,052)</u> | <u>B/. (9,723,557)</u> | <u>B/. 22,970,994</u> | <u>B/. 2,143,641</u>    | <u>B/. 27,990,599</u> |

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

#### **(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 2021

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

(d) Riesgo de liquidez (continuación)

|                                  | <u>2021</u>          |                      |                      |                        |                         |                       |                         | <u>Total</u>          |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                  | <u>30 días</u>       | <u>60 días</u>       | <u>90 días</u>       | <u>1 año</u>           | <u>De 1 a 5 años</u>    | <u>Más de 5 años</u>  | <u>Sin vencimiento</u>  |                       |
| <b>Activos</b>                   |                      |                      |                      |                        |                         |                       |                         |                       |
| Efectivo en caja y bancos        | B/. -                | B/. -                | B/. 3,180,539        | B/. 3,081,000          | B/. 8,000,000           | B/. -                 | B/. 9,044,605           | B/. 23,306,144        |
| Inversiones                      | 1,305,070            | -                    | -                    | -                      | -                       | -                     | 140,871                 | 1,445,941             |
| Préstamos por cobrar asociados   | 63,163               | 6,592                | 31,472               | 1,722,513              | 17,991,300              | 81,197,442            | -                       | 101,012,482           |
| Tarjetas de crédito por cobrar   | 3,103,716            | 96,358               | 34,236               | 189,069                | 174,067                 | 42,847                | -                       | 3,640,293             |
| <b>Total de activos</b>          | <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>129,404,860</u>    |
| <b>Pasivos</b>                   |                      |                      |                      |                        |                         |                       |                         |                       |
| 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           |
| <b>Total de pasivos</b>          | <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>    |
| <b>Posición neta</b>             | <u>B/. 3,648,327</u> | <u>B/. (683,355)</u> | <u>B/. 2,317,336</u> | <u>B/. (9,006,537)</u> | <u>B/. (21,175,944)</u> | <u>B/. 74,346,092</u> | <u>B/. (20,144,661)</u> | <u>B/. 29,301,258</u> |

**Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.**

**Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2021**

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

*(d) Riesgo de liquidez (continuación)*

|                                  | <u>2020</u> | <u>30 días</u>   | <u>60 días</u>     | <u>90 días</u>   | <u>1 año</u>     | <u>De 1 a 5 años</u> | <u>Más de 5 años</u> | <u>Sin vencimiento</u> | <u>Total</u>       |            |                     |            |                   |                     |            |                   |
|----------------------------------|-------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------|------------|---------------------|------------|-------------------|---------------------|------------|-------------------|
| <b>Activos</b>                   |             |                  |                    |                  |                  |                      |                      |                        |                    |            |                     |            |                   |                     |            |                   |
| Efectivo en caja y bancos        | B/.         | -                | B/.                | 1,000,000        | B/.              | 1,180,539            | B/.                  | -                      | B/.                | 10,733,139 | B/.                 | 16,494,678 |                   |                     |            |                   |
| Inversiones                      |             | -                | -                  | -                | -                | 1,263,794            | -                    | 139,329                | -                  | -          | -                   | 1,403,123  |                   |                     |            |                   |
| Préstamos por cobrar asociados   |             | 41,462           | 22,306             | 1,912            | 917,802          | 12,449,058           | 85,158,400           | -                      | -                  | -          | -                   | 98,590,940 |                   |                     |            |                   |
| Tarjeta de crédito por cobrar    |             | 2,578,904        | 61,911             | 54,909           | 450,970          | 271,984              | -                    | -                      | -                  | -          | -                   | 3,418,678  |                   |                     |            |                   |
| <b>Total de activos</b>          |             | <u>2,620,366</u> | <u>84,217</u>      | <u>1,056,821</u> | <u>4,949,772</u> | <u>15,165,375</u>    | <u>85,158,400</u>    | <u>10,872,468</u>      | <u>119,907,419</u> |            |                     |            |                   |                     |            |                   |
| <b>Pasivos</b>                   |             |                  |                    |                  |                  |                      |                      |                        |                    |            |                     |            |                   |                     |            |                   |
| Depósitos recibidos de asociados |             | <u>5,529,970</u> | <u>683,046</u>     | <u>407,592</u>   | <u>7,998,274</u> | <u>48,798,093</u>    | <u>4,823,151</u>     | <u>24,106,679</u>      | <u>92,346,805</u>  |            |                     |            |                   |                     |            |                   |
| <b>Total de pasivos</b>          |             | <u>5,529,970</u> | <u>683,046</u>     | <u>407,592</u>   | <u>7,998,274</u> | <u>48,798,093</u>    | <u>4,823,151</u>     | <u>24,106,679</u>      | <u>92,346,805</u>  |            |                     |            |                   |                     |            |                   |
| <b>Posición neta</b>             |             | <u>B/.</u>       | <u>(2,909,604)</u> | <u>B/.</u>       | <u>(598,829)</u> | <u>B/.</u>           | <u>649,229</u>       | <u>B/.</u>             | <u>(3,048,502)</u> | <u>B/.</u> | <u>(33,632,718)</u> | <u>B/.</u> | <u>80,335,249</u> |                     |            |                   |
|                                  |             |                  |                    |                  |                  |                      |                      |                        |                    |            |                     |            | <u>B/.</u>        | <u>(13,234,211)</u> | <u>B/.</u> | <u>27,560,614</u> |

## **Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.**

### **Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021**

---

#### **(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, adoptando varias medidas de prevención relacionadas principalmente con cuarentena total, toque de queda, cierre de sus fronteras, restricciones de movilidad interna, suspensión de ciertas actividades productivas, educativas y eventos masivos, entre otras medidas. El brote de COVID-19 ha traído un impacto significativo negativo en la economía global durante el año 2020 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.

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.

## Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L.

### Notas a los Estados Financieros Al 31 de diciembre de 2021

---

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

*(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.

#### **(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 2021

---

#### (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>2021</u>                         |                                 | <u>2020</u>                         |                                 |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
|   | Valor de<br>adquisición/<br>nominal | Valor razonable/<br>realización | Valor de<br>adquisición/<br>nominal | Valor razonable/<br>realización |
| <b>Activos:</b>   |                                     |                                 |                                     |                                 |
| Efectivo y depósitos  | B/. 23,306,144                      | B/. 23,306,144                  | B/. 16,494,677                      | B/. 16,494,677                  |
| Inversiones, neto   | 1,693,002                           | 1,445,941                       | 1,946,993                           | 1,403,123                       |
| Préstamos por cobrar asociados y<br>tarjetas de crédito, neto | <u>105,293,236</u>                  | <u>99,623,636</u>               | <u>102,439,604</u>                  | <u>96,591,032</u>               |
| <b>Total</b>  | <u>B/. 130,292,382</u>              | <u>B/. 124,375,721</u>          | <u>B/. 120,881,274</u>              | <u>B/. 114,488,832</u>          |
| <b>Pasivos:</b>   |                                     |                                 |                                     |                                 |
| Cuentas de ahorro   | B/. 61,801,687                      | B/. 61,801,687                  | B/. 58,608,222                      | B/. 58,608,222                  |
| Depósitos a plazos  | <u>38,301,915</u>                   | <u>38,301,915</u>               | <u>33,738,583</u>                   | <u>33,738,583</u>               |
| <b>Total</b>  | <u>B/. 100,103,602</u>              | <u>B/. 100,103,602</u>          | <u>B/. 92,346,805</u>               | <u>B/. 92,346,805</u>           |



Compartimos contigo los momentos más felices.

*Obtenga su Préstamo para:*

- ✓ Autos Nuevos
- ✓ Autos Usados



[WWW.EDIOACCRL.COM](http://WWW.EDIOACCRL.COM)

**AHORA APRENDER DEL  
COOPERATIVISMO ES  
MÁS INTERACTIVO**



**Webinars, Conferencias  
y Cursos Disponibles**



**Regístrate o Ingresa  
edioacc.website  
opción learning**

Puedes usar desde una computadora, tablet o celular

41

ANIVERSARIO

 **EDIACC**  
COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC. R. L.

*¡siempre contigo!*

**207-6200**

CASA MATRÍZ

**370-6060**

CENTENNIAL CENTRE

**441-4410**

4 ALTOS - COLÓN

**WWW.EDIOACCRL.COM**