

# IX ASAMBLEA DELEGADOS

EDIOACC 2022

Delegado, mi futuro eres TÚ

# MEMORIA 2022



## Te acompañamos en todos tus proyectos



Todos nuestros productos de préstamos y tarjetas de crédito incluyen:



Atractivas tasa de interés



Cómodos plazos y letras accesibles



Rápida tramitación



Atención personalizada



Montos acorde a su necesidad



Excelentes formas de pago

[www.edioaccrl.com](http://www.edioaccrl.com) 

**Tel.: 207-6200**

 **6226-6649**



**Política de Calidad de EDIOACC, R.L.:**

“Nos comprometemos con nuestros clientes en ofrecer un servicio de excelencia de intermediación financiera, buscando mejorar la calidad de vida y desarrollo integral del asociado, basados en la mejora continua de nuestros procesos, avances tecnológicos y el compromiso de cumplir las leyes y regulaciones que nos rigen, apoyándonos en los valores y principios cooperativos”

Aprobado: JD 43/2007, 20 de agosto

Revisada y actualizada: JD 01/2015, 05 de enero

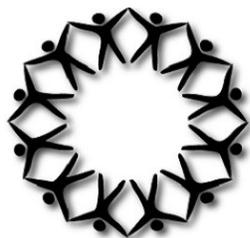


Oración



Señor,  
hazme instrumento de paz,  
que donde haya odio, siembre yo amor,  
donde haya injuria, perdón;  
donde haya duda, fe;  
donde haya desesperación, esperanza;  
donde haya sombras, luz;  
donde haya tristeza, alegría.  
Oh Divino Maestro,  
concédeme que no busque ser consolado,  
sino consolar;  
que no busque ser comprendido,  
sino comprender;  
que no busque ser amado, sino amar.  
Porque dando, recibo;  
perdonando es como Tú me perdonas;  
y, muriendo en Ti, nazco para la vida eterna,  
***Amén.***

**Himno de la Cooperación**



Somos hombres, mujeres y jóvenes  
de nuestra patria PANAMÁ,  
donde la cooperación buena es,  
para el desarrollo económico y social...

**ESTROFAS**

En nuestro istmo Centroamericano  
el dar sin interés ha crecido;  
unidos todos como hermanos  
la cooperación ha florecido.

El producto del esfuerzo  
entre todos es compartido:  
campesinos y profesionales,

**Autora: Gildaaura Rivera**

**Música: Luis C. Espino**

**Arreglos Musicales: David Choy**

a las gloriosas filas se han unido.

La cooperación del panameño va  
más allá de una satisfacción,  
es el producto del empeño para el  
desarrollo de nuestra nación.

La cultura de servicio que se ofrece  
es de calidad por mi patria y mi bandera,  
nuestro pueblo se fortalece  
y el país así prospera.

**CORO**

Somos hombres, mujeres y jóvenes  
de nuestra patria PANAMA,  
donde la cooperación buena es,  
para el desarrollo económico y social.

A cooperar... a cooperar.... a cooperar

## *Visión, Misión y Valores*

### *Visión*

“Ser una Cooperativa líder e innovadora de intermediación financiera, y otros servicios rentables y de calidad, que satisfagan las necesidades de los asociados y clientes, adaptándonos a los cambios tecnológicos y del entorno. Orientados a mejorar el nivel de vida integral de los asociados, clientes y colaboradores, fundamentado en los principios y valores cooperativistas.”

### *Valores*

Confianza, honestidad, responsabilidad, equidad, compromiso, lealtad, respeto y solidaridad.

### *Lema*

*“Gestión de calidad, legado para la posteridad”*

### *Misión*

Brindar servicios de intermediación financiera y soluciones innovadoras, accesibles y duraderas, proporcionando bienestar socioeconómico a nuestros asociados y clientes, satisfaciendo sus necesidades. Apoyado con el Sistema de Gestión de Calidad, utilizando los avances tecnológicos, con personal capacitado y motivado. Desarrollando las capacidades de los asociados para la dirección de la Cooperativa basado en los principios y valores del cooperativismo.



<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
<i>Política de Calidad</i> .....	2
<i>Oración</i> .....	3
<i>Himno de la Cooperación</i> .....	4
<i>Visión - Misión – Lema - Valores</i> .....	5
<i>Integración de Juntas, Comités y Comisiones</i> .....	7
<i>Colaboradores Administrativos</i> .....	8
<i>Reglamento Interno de Asamblea</i> .....	11
<i>Mensaje del Presidente</i> .....	13
<i>Orden del día de la IX Asamblea por Delegados</i> .....	15
<i>Informe de la Junta de Directores y Gerencia General del Ejercicio Socioeconómico 2021</i> .....	16
<i>Informe de Gestión de Calidad</i> .....	30
<i>Informe de Cumplimiento y FATCA</i> .....	30
<i>Auditoría Interna</i> .....	33
<i>Tecnología y Seguridad Informática</i> .....	34
<i>Junta de Vigilancia</i> .....	37
<i>Comité de Crédito</i> .....	46
<i>Comité de Educación</i> .....	50
<i>Previsión Social</i> .....	54
<i>Comité de Finanzas</i> .....	55
<i>Comité de Edificio</i> .....	57
<i>Presupuesto de Inversiones</i> .....	60
<i>Presupuesto de ingresos y gastos 2022</i> .....	68
<i>Premisas del presupuesto de ingresos y gastos 2022</i> .....	74
<i>Análisis Brecha</i> .....	76
<i>Cálculo de Apropiaciones</i> .....	78
<i>Resolución No.1</i> .....	79

## *Integración de Juntas y Comités*

### *Junta de Directores*

Presidente:	José L. Calvo V.
Vicepresidenta:	Daphny E. Chen Charter
Secretaria:	Denia M. Barrios B.
Tesorera:	Rita G. López D.
Vocal:	Antonino A. Sandoval
Primer Suplente:	Tomás Hines
Segundo Suplente:	Humberto Morales
Tercer Suplente:	Ceferino Villamil

### *Junta de Vigilancia*

Presidente:	José M. Aguilar M.
Vicepresidente:	José A. Abrego M.
Secretario:	Rosa M. González
Primera Suplente:	Alejandro Cobas
Segundo Suplente:	Ricardo A. Pérez

### *Comité de Crédito*

Presidenta:	Shahaira I. Morales Davy
Vicepresidenta:	Anelida Garrido
Secretario:	Marco Mendizábal
Primera Suplente:	Deyanira Murgas
Segunda Suplente:	Olivia Clarke

### *Comité de Tecnología*

Presidente:	Antonino A. Sandoval
	Daphny E. Chen Charter

### *Comité de Educación*

Presidenta:	Denia M. Barrios B.
Vicepresidente:	Juan B. Bernal
Secretaria:	Marissa Clunie
Tesorera:	Mirtila de Hernández
Vocales:	Tirza Wilson
	Marta Quarless

### *Comité de Previsión Social*

Presidenta:	Rita G. López D.
Secretaria:	Aura Muir
Vocal:	César Muñoz

### *Comité de Cumplimiento*

Presidente:	José L. Calvo V.
Vocal:	Rita G. López D.
Vocal:	Antonino Sandoval

### *Comité de Finanzas*

Presidenta:	Daphny E. Chen Charter
Secretaria:	Rita G. López D.
Vocal:	Ceferino Villamil
Vocal:	Norma E. Pérez

### *Comité de Ética*

Presidenta:	Denia M. Barrios B.
Secretario:	Alberto Gómez
Vocal:	Melquiades Sánchez

***Comité de Procesos***

Presidente: José L. Calvo V.

Vocal: Eugenio Huerta G

Vocal: Horacio Flores

Vocal: Tomás Hines

***Comité de Edificios***

Presidente: José L. Calvo V.

Vocal: Gladys Díaz de Saarinen

Vocal: Humberto Morales

Vocal: Erick Lam Ramos

Vocal: Marcos F. González

***Comité de M. de Estatutos y Reglamentos***

Presidenta: Denia M. Barrios B.

Vicepresidente: Mario Mascarín

Secretaria: Marietta Murillo

Vocal: Marilyn Cedeño

**Colaboradores Administrativos**

<b>ADMINISTRACIÓN</b>		
1	Amadelis Valderrama	Gerente General
2	Yulissa Castrellón	Asistente de Gerencia, Educación y Entes de Gobierno.
3	Lilibeth Ureña	Oficial de Gestión de Calidad
4	Edilsa Chávez	Oficial de Recursos Humanos
5	Jan Upacky	Inspector de Obras
<b>SEGURIDAD DE INFORMÁTICA</b>		
6	Alvin Stewart	Oficial de Seguridad de Informática
<b>CUMPLIMIENTO</b>		
7	Belkis Bonilla	Oficial de Cumplimiento
<b>AUDITORIA</b>		
8	Rosa Pimentel	Auditora Interna

<b>ATENCIÓN AL CLIENTE</b>		
9	Alcibiades González	Gerente de Atención al Cliente
10	Amable Gálvez	Coordinador de Atención al Cliente
11	Marielis González	Recepcionista
12	Allan Lobo	Asistente de Atención al Cliente
13	Desireth Barrios	Asistente de Atención al Cliente
14	Ibrahim Boza	Asistente de Atención al Cliente
15	Thayna Gallardo	Cajera
<b>CRÉDITO Y COBROS</b>		
16	Yanisell Álvarez	Gerente de Crédito, Tarjetas y Cobros
17	Raquel Gómez	Oficial de Crédito y Cobros
18	Dayana Barnes	Analista de Hipoteca
19	Daniela Mena	Analista de Crédito
20	Michelle Moreno	Analista de Desembolso
21	Shandany Singh	Analista de Trámites
22	Argelia Pérez	Analista de Cobros
23	Reynaldo Adames	Analista de Cobros
24	Ilsie González	Analista de Cobros
<b>TARJETA DE CRÉDITO</b>		
25	Katuska Rodney	Oficial de Medios de Pago
26	Carlos Madrid	Analista de Medios de Pago
27	Yadith Miranda	Analista de Medios de Pago
<b>CONTABILIDAD</b>		
28	Ivonne Dufau	Gerente de Administración y Finanzas
29	Rafael Castillo	Jefe de Contabilidad
30	Yiniva Díaz	Contadora I
31	Calixta Vásquez	Contadora II
32	Erasmus Rodríguez	Mensajero
33	Vicky Del Cid	Analista de Operaciones
34	Laura Boniche	Asistente de Digitalización y Archivo
35	Juan Carlos Domínguez	Oficial de Compras y Servicios Generales
36	Rosa Morán	Ayudante de Mantenimiento y Aseo
37	Deisy Hernández	Ayudante de Mantenimiento y Aseo

<b>SUCURSAL CENTENNIAL</b>		
38	Berta Cedeño	Encargada de la Sucursal
39	Luz Mosquera	Recepcionista
40	Melannie Medina	Cajera
41	Milagros Moreno	Asistente de Plataforma
42	Itzel Álvarez	Asistente de Plataforma
43	Ana Saldívar	Ayudante de Mantenimiento y Aseo
<b>MERCADEO</b>		
44	Juan Carlos Valdés	Jefe de Mercadeo
45	Daniela Chirú	Asistente de Mercadeo
46	Digna Girón	Telemercadeo
<b>TECNOLOGÍA</b>		
47	Urbano Calderon	Jefe de Tecnología
48	Esteban Díaz	Soporte Técnico
<b>SUCURSAL COLÓN</b>		
49	Elisa Roberts	Encargada de la Sucursal
50	Reina Cano	Recepcionista
51	Catalina Sanders	Cajera
52	Georgett Espada	Asistente de Plataforma

**Reglamento Interno de Asamblea**

**Artículo 1.** Todos los asociados activos están en la obligación de asistir a las Asambleas ordinarias o extraordinarias que celebre la Cooperativa, identificarse al ingresar al recinto donde se realice y registrarse en los libros correspondientes.

**Artículo 2.** La persona que solicite el uso de la palabra deberá ponerse de pie, dar su nombre completo y su número de asociado, entidad que representa o cargo que desempeña dentro de la cooperativa.

**Artículo 3.** Presentación de Resoluciones.

Los proyectos de resoluciones deben presentarse a la Junta de Directores por escrito y con el respaldo de, por lo menos, un asociado activo con la debida anticipación, si fuera posible, para su estudio, antes de la celebración de la Asamblea General.

Los proyectos de resolución que surjan en la Asamblea General deben presentarse por escrito a la Mesa Directiva, quien ha de considerarlos y los presentará a discusión de la Asamblea, según su orden de entrada, en el punto de Resoluciones o en Asuntos Varios. También deberán estar respaldados con la firma de, por lo menos, un asociado activo.

Las modificaciones y reconsideraciones a las Resoluciones podrán ser presentadas por escrito a la Mesa Directiva.

**Artículo 4.** De los Informes Anuales:

La Junta de Directores, la Junta de Vigilancia, el Comité de Crédito y la Gerencia, presentarán un informe anual de sus principales actividades realizadas. Podrán incluir las limitaciones que hayan tenido durante el ejercicio socioeconómico y las proyecciones que tengan para el siguiente.

Para la presentación de los informes podrán utilizarse procedimientos tales como:

Proyecciones en videos o tecnologías apropiadas, cintas magnetofónicas, lectura, presentación de páginas, si se han entregado los informes con anticipación.

**Artículo 5.** De las Discusiones

El asociado que haga uso de la palabra deberá observar en todo momento las normas mínimas de respeto y cortesía hacia la Mesa Directiva y la Sala. En caso contrario, el Presidente le requerirá o exigirá dicho comportamiento, so pena de privarlo del uso de la palabra o hasta expulsarlo de la sala, si fuere necesario, si así lo autoriza el pleno. Igual obligación tendrán todas las personas que se encuentren en el recinto de la Asamblea.

El Presidente o Moderador designado podrá hacer los llamados de atención al asociado que no observe lo anteriormente expuesto.

En el primer llamado de atención, se le recordará lo expuesto en el punto anterior del párrafo del presente artículo.

Como segundo llamado de atención, se le podrá revocar su derecho a voz.

Como tercer y último llamado, se le podrá exigir su salida del recinto, así como lo autoriza el pleno de la Asamblea.

Los asociados podrán participar hasta dos (2) veces para referirse al mismo tema y cada intervención deberá limitarse a tres (3) minutos. Se entenderá por <<tema>>, el que corresponda al punto del orden del día que se discuta o considere en el momento.

Los observadores e invitados sólo podrán intervenir cuando la Presidencia lo autoriza y sólo tendrán derecho a voz, podrán intervenir más de una (1) vez sobre el mismo tema, si se amerita. El tiempo para la exposición será discrecional, según el tema al que tenga que referirse.

Todas las proposiciones, mociones y resoluciones, serán sometidas a discusión en su respectivo orden, si antes han sido secundadas.

La Presidencia tiene el derecho a considerar suficientemente discutido el tema, en cualquier momento y de someterlo a votación, si el caso lo amerita.

**Artículo 6.** De las Elecciones:

La elección de los nueve Directores, se basará en el Reglamento interno de Elecciones y del Comité de escrutinio que rija al respecto y será prioritario en el Orden del Día.

**Artículo 7.** Este reglamento comenzará a regir desde su aprobación en la Asamblea General y sólo podrá ser modificado por esa.

**Mensaje del Presidente de la Junta de Directores**

Buenos días, compañeros asociados:

Nos corresponde, como presidente de la Junta de Directores de nuestra Cooperativa, dirigirles este mensaje sobre los aspectos más relevantes del periodo socioeconómico 2021.

Dios ha sido bueno y nos sigue bendiciendo. ¡A Él sea la gloria!

Agradezco el apoyo recibido por todos los miembros de la Junta de Directores, que nos brindaron la oportunidad de presidir, nuevamente, durante este periodo. De igual manera, reconocer el trabajo, sacrificio y cooperación de los directivos de todos los órganos de gobierno y del personal de la cooperativa, lo cual permitió que se lograran resultados que superan los del periodo 2020.

Quisiera resaltar el compromiso y aportes de los nuevos miembros principales de la Junta de Directores: Denia M. Barrios, Rita G. López y Antonino Sandoval, al igual que del primer suplente, Tomas Hines.

Hago un espacio especial para dar las gracias a Daphny Chen, por el excelente apoyo al realizar todas las asignaciones especiales para seguir avanzando y alcanzar los objetivos de la empresa. Sus análisis y propuestas, junto con el Comité de Finanzas, han sido fundamentales para la toma de decisiones.

Este año hemos recibido gran ayuda del Comité de Edificio, Comité de Tecnología, Comité de Previsión Social, Comité de Educación, Comité de Procesos y del Comité de Finanzas. ¡Muchas gracias, por su excelente contribución!

Felicito al personal de la cooperativa, bajo el liderazgo de la Gerente General, Amadelis Valderrama, por llevar la empresa a los niveles de fortaleza, crecimiento e imagen positiva, actuales.

Mantener las operaciones de la cooperativa durante todos los días laborables del año, obtener la evaluación PERLAS “AAA”, por segundo año consecutivo; mantener la certificación ISO 9001:2015, alcanzar niveles excelentes de liquidez, lograr el crecimiento de activos y mantener los niveles de morosidad inferiores al 2%, son ejemplos del compromiso de los colaboradores de nuestra empresa cooperativa.

El mérito de estos logros es mayor, al obtenerse en medio de los efectos negativos para la economía nacional y el riesgo a la salud de todos por la pandemia de COVID-19.

Ha sido maravilloso sentir la confianza de nuestros asociados al incrementar sus ahorros o al tener, como primera alternativa de solución de sus necesidades financieras, a su cooperativa.

En EDIOACC, estamos orgullosos de lo que hemos logrado en 41 años y tenemos que continuar dando lo mejor de nosotros, para alcanzar las metas que nos propongamos.

Cultivemos en nuestras familias el sentido de pertenencia y compartamos el gozo que sentimos, cuando a finales de marzo de cada año, participamos en la Asamblea de nuestra empresa para decidir su futuro.

Como empresa, hemos hecho camino al andar. Los retos y los riesgos son mayores para una empresa de 142 millones de balboas, como la nuestra. Estamos seguros de que los directivos actuales y los que con sabiduría escoja la Magna Asamblea, sabrán superarlos.

Hoy, culminamos nuestro segundo periodo como directivo de la Junta de Directores, agradeciendo a todos y cada uno de los delegados, por la confianza depositada al elegirme.

Han sido circunstancias difíciles en las que nos ha correspondido presidir; pero, Dios, en su infinita sabiduría, ha puesto junto a mí en cada situación la ayuda de seres humanos extraordinarios, con la actitud y aptitud necesarias para que cargas muy pesadas fuesen aliviadas.

¡Mi agradecimiento permanente a todos!

“Lo que distingue lo real de lo irreal está en el corazón” John Forbes

José Luis Calvo Vega

Presidente de Junta de Directores

**Orden del Día - IX Asamblea por Delegados**

**I. Apertura**

1. Invocación religiosa
2. Himno Nacional
3. Himno de la Cooperación
4. Presentación de la mesa directiva
5. Mensaje del Presidente

**II. Verificación del quórum**

**III. Orden del Día – IX Asamblea por Delegados**

1. Aprobación del Orden del Día de la IX Asamblea por Delegados
2. Elección de nuevos directivos
  - 2.1 Junta de Directores  
Dos principales por tres (3) años  
Tres suplentes por un (1) año
  - 2.2 Junta de Vigilancia  
Un principal por tres (3) años  
Dos suplentes por un (1) año
  - 2.3 Comité de Crédito  
Un principal por tres (3) años  
Dos suplentes por un (1) año
3. Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021
4. Presentación, discusión y aprobación del presupuesto de inversiones
5. Presentación, discusión y aprobación del presupuesto de ingresos y gastos para el ejercicio socioeconómico 2022
6. Aprobación de Resolución No.1
7. Aprobación del Acta de la VIII Asamblea por Delegados 2021
8. Presentación de informes del periodo 2021
  - 8.1 Junta de Directores y Gerencia General
  - 8.2 Junta de Vigilancia
  - 8.3 Comité de Crédito
9. Juramentación de los nuevos directivos
10. Asuntos varios
11. Clausura

**Informe de la Junta de Directores y Gerencia General del Ejercicio Socioeconómico 2021**

En cumplimiento con el Artículo 37, de la Ley 17 del 1 de mayo de 1997, y de nuestro Estatuto en su artículo 39, presentamos a esta magna asamblea por delegados el informe de la Junta de Directores y la Gerencia General para el periodo socioeconómico 2021.

**Reuniones:** Durante este año, la Junta de Directores realizó 60 reuniones ordinarias. Se convocó a tres (3) reuniones ampliadas y se participó en reuniones con proveedores del área de tecnología, para revisar temas de renovaciones de licencias, contratos de soportes y mantenimientos, así como propuestas para la mejora de nuestros servidores. De igual forma, se sostuvo reunión con COFEP, para revisar los servicios que nos brindan en cuanto a capacitaciones, así como la evaluación y calificación PERLAS.

También, se dio la participación en reuniones con el personal Administrativo y Operativo para atender y evaluar temas de la operación, que incluyen planificación de estrategias de negocios, ferias y revisión de presupuesto.

**Distribución de cargos Directivos:** el 29 de marzo de 2021, realizamos la distribución de cargos de la Junta de Directores, quedando conformada de la siguiente manera:

Presidente:	José L. Calvo V.
Vicepresidenta:	Daphny E. Chen
Secretaria:	Denia M. Barrios B.
Tesorera:	Rita G. López D.
Vocal:	Antonino A. Sandoval
Primer suplente:	Tomás Hines
Segundo suplente:	Humberto Morales
Tercer suplente:	Ceferino Villamil

**Equipo de trabajo:** se aprobó la conformación de los siguientes comités de trabajo: Educación, Previsión Social, Cumplimiento, Tecnología, Ética, Edificios, Modernización de Estatutos y Reglamentos, Procesos y Finanzas.

**Cumplimiento a la Resolución No. 1 de la VIII Asamblea por Delegados:** se dio cumplimiento a la Resolución No.1, por la cual se aprueba la distribución de excedentes del ejercicio socioeconómico terminado el 31 de diciembre de 2020. En abril, se realizó la distribución de excedentes por un monto de B/. 772,387, en concepto de dividendos y B/.40,000, como patrocinio de los intereses pagados sobre los préstamos, al 31 de diciembre del 2020.

**Reglamentaciones e instructivos revisados y aprobados en Junta de Directores:**

- ✓ Reglamento de Feria Aniversario de Préstamo
- ✓ Reglamento Especial de Asamblea Participativa Presencial / Virtual para la Asamblea de Delegados.
- ✓ Reglamento de Préstamos Hipotecarios, marzo 2021.
- ✓ Reglamento de Elecciones para Asamblea de Delegados en Modalidad Virtual.
- ✓ Reglamento de Proceso de Venta de Vehículos Reposeídos.
- ✓ Reglamento de Feria Festival de Préstamos
- ✓ Reglamento de Viáticos, Transporte y Gastos de Representación para Directivos y Ejecutivos.
- ✓ Reglamento del Comité de Cumplimiento.
- ✓ Reglamento de las cuentas de Plazo Fijo.
- ✓ Reglamento de Feria Lluvia de Préstamos.
- ✓ Procedimiento de Auditoría Interna.
- ✓ Reglamento de Préstamos Adelanta tus Sueños
- ✓ El Manual de Cumplimiento, de acuerdo con el documento presentado por la Oficial de Cumplimiento.
- ✓ Reglamento de Cuentas de Plazo Fijo
- ✓ Reactivar el Reglamento de Bonificación por Relevo.

**Otros acuerdos y políticas aprobadas por la Junta de Directores**

- ✓ El alquiler de local en el Edificio 5051, a la Iglesia Life International Church por un monto de B/.200, mensuales.
- ✓ Actualización del Organigrama de la Cooperativa.
- ✓ Se aprobó el cambio de las tasas de los Depósitos a Plazo Fijo, disminuyendo un 0.25% a cada segmento.
- ✓ Se aprobó realizar la Asamblea de Delegados de manera virtual, para salvaguardar la vida de los asociados y así cumplir con los lineamientos establecidos por el IPACOOOP y el MINSa.
- ✓ La Junta de Directores acuerda aprobar para este año 2021, la aplicación del gasto de Capital Externo, resultado del ejercicio socioeconómico 2020, en las cuentas de ahorros de los asociados para el martes, 30 de marzo de 2021, y que todo aquel asociado que requiera reincorporar el monto depositado a su cuenta de ahorro capital externo proceda con una solicitud, por nuestros medios electrónicos o personalmente; considerando que, al igual que todos los años, se aplicará el cobro de la morosidad para aquellos asociados que tengan 60 días o más de atraso en sus obligaciones.

- ✓ Realizar la auditoria de Cumplimiento, con la Compañía CCPBC – Panamá, por un monto de B/.2,500, para cumplir de la Ley 23 del 27 de abril de 2015.
- ✓ Contratar los servicios de la Empresa Visión Cooperativa, para la grabación de audio y video de la Asamblea por Delegados, por el monto de B/.1,890.
- ✓ Utilizar la plataforma Election Runner para las Elecciones de nuevos Directivos y la participación presencial del señor Derek Barlett para el día de la Asamblea.
- ✓ Renovación de la licencia de antivirus para las comunicaciones mediante correos electrónicos y archivos virtuales con el proveedor Sophos, por el monto anual de B/.3,357.
- ✓ Se recomendó a la Junta de Vigilancia y al Comité de Crédito que sesionen con los miembros principales, para lograr una reducción en el rubro de viáticos.
- ✓ Alquilar el local No.30B, en el Edificio 5051, al inquilino Lifebridge, a un costo mensual de B/.400, por un área de 65.66 m2.
- ✓ Que la venta de los autos reposeídos esté a cargo de la Gerencia General de la Cooperativa, tomando en consideración todos los aspectos legales que se requieran para el adecuado control del proceso y de conformidad con el Reglamento de Venta de Autos Reposeídos.
- ✓ La adjudicación de contrato al proveedor SONDA por 55 licencias de Windows Office 365 Business Standard Empresarial, por un costo total de B/.7,213, anual.
- ✓ Bajar las tasas de los Depósitos a Plazo Fijo de 4, 5 y 6 años, en un 0.25%, tanto para asociados, como para ahorristas.
- ✓ Se autorizó a la Gerencia General para realizar negociaciones con el señor Zhigai Luo, para el alquiler de los dos locales de Centennial Centre, para el Detailing Car Shop.
- ✓ Se aprobó el alquiler de los locales 47 y 48 del Edificio 5051, en Diablo, al Pastor Stuard Guy, del Centro Cristiano Vida, por un monto mensual de B/.1,500, el cual tiene un área de 528 m2, con revisión de precio en un año o cuando termine la pandemia.
- ✓ Realizar el servicio de mantenimiento a los seis ATM de la Cooperativa, por un monto total de B/.1,390, con la empresa TECNASA, que es proveedor único para este servicio.
- ✓ Se aprobó la propuesta de mejora para el envío de los Estados de Cuenta de Tarjetas de Créditos, presentada por la empresa SAVE, por un costo de B/.1,750, por la configuración del sistema, y un costo de soporte y mantenimiento mensual de B/.200.
- ✓ La adquisición de 350 jackets alusivos al logro de la Calificación AAA – Perlas WOCCU, con los proveedores T-SHIRTS MAX, S. A., para el jacket y BrosDesign, para el bordado del logo, por un costo total de B/.4,032.
- ✓ La adquisición de 53 suéteres, alusivos a la Calificación AAA - Perlas WOCCU, para los colaboradores, lo cual formará parte de su uniforme. El costo de esta adquisición será de B/.424.

- ✓ La compra de 10 desktop y 6 laptop Dell y 40 licencias de Windows 10, por un monto total de B/.21,830.
- ✓ Se acordó aprobar el Pliego de Cargos para la licitación de Servicios de Auditoría Externa para el periodo socioeconómico que termina el 31 de diciembre de 2021.
- ✓ La participación de la Gerente General y la Gerente de Administración y Finanzas en el 8° Congreso Empresarial, Gestión de Riesgos, a celebrarse de manera virtual el 22 de julio de 2021, por un costo total de B/.320.
- ✓ Aprobar que se realice la tómbola de 10 certificados de Domino's Pizza por B/.20 c/u, totalizando un monto de B/.200, para los hijos de los colaboradores, por el día del niño.
- ✓ La adjudicación del contrato para la transcripción del Acta de la Asamblea de Delegados 2021, a la proponente Vianet Martínez, por el monto total de B/.1,350; y tiempo de entrega del servicio en 45 días calendarios.
- ✓ La propuesta presentada por el señor Gerardo Huertas, para realizar una consultoría profesional, por un periodo de tres meses y costo total de B/.2,247. Esta consultoría está enfocada en el análisis de los procesos de la Cooperativa, para determinar la viabilidad de la digitalización de estos. El costo de la consultoría será descontado de la propuesta económica para el desarrollo de las plataformas digitales, en caso de aprobarse ese proyecto.
- ✓ El Pliego de Cargos de la licitación para la contratación de los servicios de remoción del piso de la entrada principal, escalera y paredes divisorias, como parte del proyecto de mejoras al Edificio 5051, en Diablo.
- ✓ La contratación de la licenciada Alba Rosa Ortiz, para que dicte la capacitación, inducción y levantamiento de la matriz de los indicadores de responsabilidad social de la Cooperativa, por el costo total de B/.1,850.
- ✓ La compra e instalación del condensador del equipo de Aire Acondicionado, para la planta baja de la Sucursal de Colón, con el proveedor Multiservicios RM, por el costo total de B/.2,287.
- ✓ La renovación de la licencia del Antispam, con el proveedor SolutionsGroup, por un monto anual de B/.1,342.
- ✓ La contratación de la Firma de Auditores Nexia Auditores (Panamá), S.C., por B/.16,000, para los servicios de Auditoría Externa, para el ejercicio socioeconómico 2021.
- ✓ Que se negocie con el proveedor Datum Redsoft, proveedor único de Oracle autorizado en Panamá, la oferta económica presentada para renovar la licencia de Oracle Data base y Forms and Reports.

- ✓ La adjudicación de la licitación para los trabajos de mejoras a la entrada del Edificio 5051, a la empresa Conservem, proponente que presentó la propuesta económica más baja y que cumple con los requisitos del pliego. El costo total de la obra es por B/.4,715.
- ✓ La contratación del proveedor Estructura y Mantenimiento Carrasquilla, para la ejecución del trabajo de mantenimiento al edificio 5051-X, el cual contempla la limpieza y pintura de los laterales, parte frontal, alero y techo, por el monto de B/.8,900, siendo ésta la propuesta económica más baja.
- ✓ La propuesta de actualización de los seis ATM, a la versión Windows 10, con el proveedor TECNASA, por un monto total de B/.27,903, con la firma del contrato en enero del 2022. Esta contratación no incluye la instalación de las lectoras contactless.
- ✓ La aplicación contra la reserva de los B/.375,687, de los préstamos y tarjetas de crédito que no reciben pagos, desde el año 2011.
- ✓ La contratación de la empresa Estructura y Mantenimiento Carrasquilla, por el monto de B/.20,000; para la limpieza y pintura de Techo y paredes del edificio 5051.
- ✓ La distribución de premios del Programa de Incentivo Educativo, para el año lectivo 2020, la cual premiará a un total de 225 estudiantes entre las diferentes categorías, por un monto total de B/.36,385.
- ✓ Otorgar el permiso para la instalación del techo en los estacionamientos del local alquilado en Centennial Centre, pero los costos deberán ser cubiertos por el inquilino, sin que esto conlleve descuentos en el canon de arrendamiento.

### **Aprobación y Revisión de Contratos**

Durante el año 2021 se aprobaron y se revisaron los siguientes contratos:

- ✓ La renovación del contrato de protección por medio de Firewall virtual (WAF), a nuestras plataformas e-commerce y EDIOACC en línea, con la Compañía Solutions Group por un monto anual de B/.6,540. Este monto incluye configuración e implementación de plataformas WAF y Servicio Mensual de protección para plataforma e-commerce y banca en línea.
- ✓ La renovación de contrato del soporte técnico y mantenimiento de los cinco Firewall de PALO ALTO, con la empresa SISAP, a un costo total anual de B/.34,544. Estos Firewall ofrecen la protección de toda la red de comunicación de la Cooperativa y el CORE Financiero a nivel de Sucursales.
- ✓ La renovación del contrato de soporte y mantenimiento para el sistema de digitalización y archivos de la Cooperativa, con la empresa Grupo de Soluciones Informáticas, S. A., (GSI), por el monto de B/.3,640; esta renovación contempla los mismos términos, condiciones y costo del contrato actual, para el mantenimiento de 16 licencias E-Power, una licencia de

Visor Atalasoftware y dos escáneres, necesarios para cumplir con los archivos virtuales de todos los documentos sustentadores de las transacciones y expedientes de asociados.

- ✓ Mantener el contrato de Soporte y Mantenimiento con Ladonware, hasta el 31 de agosto de 2023, bajo los mismos términos y condiciones establecidos, pagando el monto anual de B/.56,550.48, que equivale a B/.4,713, mensual.
- ✓ La renovación del contrato de cuatro licencias de Oracle Database Enterprise Edition, para los procesadores y las 100 licencias Oracle Forms and Reports, con el proveedor Datum Redsoft, a partir del 16 de octubre de 2021, bajo la condición de contrato multianual, por un periodo de tres años y un costo anual de B/.26,081, estas licencias son necesarias para las operaciones del CORE Financiero de la Cooperativa.
- ✓ Se estableció el contrato de soporte y mantenimiento con el proveedor SAVE, sobre la aplicación desarrollada para el envío de la data de las tarjetas de crédito a la APC, por el monto anual de B/.2,100.
- ✓ El contrato de renovación de VEEAM Backup, Servidores HPE, ARUBA, UPS Centennial, en modalidad multianual, a tres años, con el proveedor Cable & Wireless, por un costo total de B/.56,249.

**Durante el período 2021, miembros de la Junta de Directores participaron en otras reuniones, asambleas y seminarios, tales como:**

- ✓ La participación del presidente, José Luis Calvo Vega y la secretaria, Denia M. Barrios B., en la Asamblea de Accionistas de Seguros FEDPA, el 30 de abril de 2021, para representar a la Cooperativa y ejercer el derecho a voz y voto en la elección de los nuevos directivos.
- ✓ Participación de los miembros de la Junta de Directores en el 3er. Encuentro de Juntas de Directores, CONALCOOP, el 11 de junio de 2021, virtual.
- ✓ Participación de la secretaria, Denia M. Barrios B. y la Gerente General, Amadelis Valderrama, en la Capacitación de la Ley 81 sobre Protección de Datos Personales, el 25 de agosto de 2021.
- ✓ La participación del presidente, José Luis Calvo Vega, en la Asamblea Ordinaria XXI de COFEP, R.L., el 4 de septiembre de 2021, para representar a la Cooperativa y ejercer el derecho a voz y voto en la elección de los nuevos directivos.
- ✓ Se sostuvo reunión con los directivos de COFEP y el Gerente General, en la cual hicieron entrega formal del certificado de calificación PERLAS “AAA”, al presidente de la Junta de Directores de EDIOACC, R.L.

- ✓ La participación de la vicepresidenta, Daphny Chen, en representación de la Cooperativa EDIOACC, R.L., en la Reunión Capitular Oriental de CONALCOOP, celebrada el 30 de octubre de 2021.
- ✓ Reunión con Cable & Wireless, para revisión de la estructura tecnológica de los servidores del Core Financiero.
- ✓ Reunión con el VP de Mapfre Erick Rodríguez y RTH Seguros, referente al Plan Administrado.
- ✓ Reunión con Ladonware, referente a mejoras necesarias en el servicio de Soporte y Mantenimiento del Core Financiero y la EDIOACC en línea.
- ✓ Reuniones con los Auditores Externos, referente a los Estados Financieros de la Cooperativa.
- ✓ Reunión con el Representante Regional de Datum RedSoft y representantes de Oracle por las renovaciones de licencias de Oracle.
- ✓ Participación de la secretaria, Denia M. Barrios B., en el 3er. Encuentro Nacional de Comités de Educación, celebrado el 13 de noviembre de 2021, en la Ciudad de Chitré.

**Ingresos, renunciaciones y expulsiones:** durante el periodo se aprobaron 270 nuevos ingresos y 92 renunciaciones de asociados lo que representó una disminución de B/.491,775, del monto de aportaciones, se cancelaron las deudas que mantenían los asociados por el orden de B/.157,033, lo que representa una salida de efectivo de B/.334,742. Además, la Junta de Directores acordó aprobar la expulsión de 99 asociados, por morosidad en sus obligaciones. De los ahorros que mantenían estos asociados se aplicó la suma de B/.417,554, para disminuir el monto adeudado, considerando la cancelación de intereses atrasados y luego capital.

Se presenta un resumen sobre el motivo de las renunciaciones, como sigue:

Motivos de Renunciaciones	Cantidad
Asuntos Personales	21
Fuera Del País y Cambio de Residencia	9
Inconformidad	7
Otros	3
Problemas Económicos	28
Por Jubilación	20
Problema de Salud	3
Covid	1
<b>Total general</b>	<b>92</b>

También, en el año 2021 se presentaron 27 defunciones de asociados, que disminuyeron las aportaciones por B/.176,442.

**Aprobación del presupuesto de CEDUC:** la Junta de Directores evaluó y aprobó los presupuestos presentados por el Comité de Educación para las diferentes actividades y seminarios que realizaron durante el año, presentando las mejores alternativas, tanto en calidad como en precios, para obtener un ahorro para la Cooperativa, pero brindando a los asociados la oportunidad de ampliar sus conocimientos.

### **Evaluación de la liquidez**

Durante el año 2021, el Comité de Finanzas se reunió con la Gerencia de Administración y Finanzas, a fin de presentar a la Junta de Directores, las propuestas que ofrecieran los mejores rendimientos para la Cooperativa, ya fuera en las renovaciones o colocaciones de nuevos Depósitos a Plazo Fijo, como en las revisiones de las tasas de nuestros productos pasivos y activos; así también, la evaluación continua de los fondos que mantiene la cooperativa en cuentas de ahorro, con el propósito de obtener el mejor rendimiento en cada cuenta.

Es importante mencionar, que estos análisis se realizaban considerando que haya un balance en la colocación de los fondos en los bancos que ofrecen el mejor nivel de riesgo según las evaluadoras y los informes publicados por la Superintendencia de Bancos, así como los rendimientos más altos ofrecidos en el momento.

A continuación, hacemos referencia a las renovaciones de plazos fijos que se realizaron durante el año y los nuevos Depósitos a Plazo Fijo que se establecieron:

1. En marzo de 2021 se acordó renovar el Depósito a Plazo Fijo por B/.1,000,000, en Global Bank, a una tasa de interés anual de 3.375%.  
Adicionalmente, se establecieron los nuevos Depósitos a Plazo Fijo por B/.6,000,000, en los siguientes bancos:
  - a. Banco Aliado, por B/.1,500,000, a un interés anual de 4.750%.
  - b. Banesco, por B/.1,000,000, a un interés anual de 4.00%.
  - c. Bac Panamá, por B/.1,000,000, a un interés anual de 3.875%.
  - d. Caja de Ahorros por B/.1,500,000, a un interés anual de B/.3.375%
  - e. Banco General, por B/.1,000,000, a un interés anual de 3.00%.
2. En mayo se decide aprobar el traslado de fondos por B/.1,000,000, que se mantenían en la cuenta corriente en Banistmo, generando un interés del 0.25%, para depositar B/.300,000, en Banco Aliado y B/.700,000, en Global Bank, con rendimiento del 3.00% anual.
3. Se decidió que en octubre se establecieran los nuevos Depósitos a Plazo Fijo, por un total de B/.2,500,000, colocando B/.1,000,000 en Bac Panamá, a una tasa de interés de 3.175%, un

B/.1,000,000, en COOPEDUC, con una tasa de 3.65% y en Banco la Hipotecaria B/.500,000, a una tasa de 3.50%.

4. Se decidió también que, en diciembre de 2021 se estableciera un nuevo Depósito a Plazo Fijo en Banco Aliado por B/.2,000,000, con un rendimiento anual del 3.250%.

### Ejecución de Proyectos de Inversión.

El siguiente cuadro muestra la ejecución de los proyectos relacionados a brindar un mejor servicio a nuestros asociados:

CUADRO DE DETALLE DE PAGOS REALIZADOS PARA INVERSIONES TECNOLÓGICAS  
RESUMEN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN RELACIONADOS CON EL CORE FINANCIERO DESDE EL 2002 AL 2021

Fecha	Proveedor	Descripción	MONTO	Valor Depreciado	Valor en libros
feb-02	Arango Software	Implementación de Software Abanks	177,078	177,078	0
mar-02	Arango Software	Nuevo Abanks Oracle	3,600	3,600	0
jun-05	Arango Software	Programa de conversión y modificaciones en Abanks	9,000	9,000	0
ene-05	Arango Software	Modificaciones al presupuesto	4,130	4,130	0
dic-08	Arango Software	Actualización de software Abanks versión 9.1	81,400	81,400	0
ago-09	Arango Software	Capacitación del sistema Abanks de mayor general	1,500	1,500	0
ago-11	Arango Software	Mejoras funcionales y técnicas Abanks 9.1	8,500	8,500	0
ene-15	Arango Software	Licencia de contingencia para servidor Abanks	19,163	19,163	0
ene-17	Arango Software	Implementación de Abanks virtual - Mobile	283,775	141,887	141,887
2017	Arango Software	Implementación de clave pago ASI y Isthman	48,078	32,853	15,225
ene-20	Arango Software	Actualización de software Abanks versión e implementación collector judicial	147,500	59,000	88,500
dic-21	Arango Software	Proyecto de interface tarjeta de crédito (Arango Software)	58,515	0	58,515
		<b>Subtotal Arango software</b>	<b>783,724</b>	<b>538,112</b>	<b>245,612</b>
ago-15	Sonitel	Compra licencia Oracle software, database fact.n°1557,370,131,132,137,1066,138 Sonitel oc.5944	368,392	368,392	0
sep-15	Sonitel	Compra de equipo para adecuación de Oracle	30,605	19,638	10,967
ago-18	Sonitel	Equipos de virtualización para centro de datos fact.n°5457,5434,5456,5403,5468 Sonitel, o/c 6812, FA	202,198	69,085	133,114
ene-19	Sonitel	Implementación de licencias Oracle actualización	119,891	53,951	65,940
dic-19	Sonitel	Servicios de licencias Weblogic para plataforma	18,000	3,750	14,250
		<b>Subtotal Sonitel</b>	<b>739,086</b>	<b>514,816</b>	<b>224,271</b>
mar-17	Xtreme Support	Tarjeta clave plus e ISO -8583 implementación a partir de marzo 2017 de proyecto clave	137,188	132,615	4,573
jul-17	Xtreme Support	Integración de modulo plataforma con ACH/BCOS con el CORE Financiero	24,693	22,224	2,469
sep-17	Xtreme Support	Licencia Xtreme clave giro sale a producción el 18 septiembre 2017 contr.o/c n°6725	13,006	11,272	1,734
		<b>Subtotal Xtreme Support</b>	<b>174,887</b>	<b>166,110</b>	<b>8,776</b>
dic-16	SAVE	Programa visual pro (compras APC, e/c, crédito fact. 236 soluciones alto valor empresarial)	24,300	10,773	13,527
jul-18	SAVE	Estructurado inst. Cámara alarma c/robo control de acceso	42,935	15,027	27,907
		<b>Subtotal SAVE</b>	<b>67,235</b>	<b>25,800</b>	<b>41,434</b>

CUADRO DE DETALLE DE PAGOS REALIZADOS PARA INVERSIONES TECNOLÓGICAS  
 RESUMEN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN RELACIONADOS CON EL CORE FINANCIERO DESDE EL 2002 AL 2021

Fecha	Proveedor	Descripción	MONTO	Valor Depreciado	Valor en libros
dic-16	SISAP	Proyecto de seguridad (otros - implementación y adecuaciones)	84,713	74,829	9,883
		<b>Otros - implementaciones y adecuaciones</b>	<b>84,713</b>	<b>74,829</b>	<b>9,883</b>
2013	FIRST DATA/MASTER CARD/FESA	Migración de tarjeta de crédito de banda a chip	83,395	33,358	50,037
		<b>Subtotal</b>	<b>83,395</b>	<b>33,358</b>	<b>50,037</b>
ene-18	Tecnasa	Compra 1 lic. Window 7 adaptación para atm 3201 s/99, o/c 6701 Tecnasa fact.n°11567 del 31/7/17	2,142	1,714	428
mar-18	Tecnasa	Compra de cajero automático atm 3202(ACP) o/6700 a Tecnasa fact.n°12183	13,468	5,163	8,305
mar-18	Tecnasa	Atm 3201 compra de bandeja de efect., alarma y monit.O/C6905	1,478	567	912
mar-18	Tecnasa	Compra de cajero automático atm 3203 a/n Tecnasa fact.n°21629	37,157	14,243	22,914
abr-18	Tecnasa	Atm 3204 (cajero automático) ubicado Westland mall s/el fuerte	13,568	5,088	8,480
jul-18	Tecnasa	Atm 3205 (cajero automático ubicado en villa Zaita	13,355	4,674	8,681
sep-18	Tecnasa	Atm 3206 (cajero automático ubicado en aguas claras	14,952	4,984	9,968
		<b>Subtotal Tecnasa</b>	<b>96,121</b>	<b>36,433</b>	<b>59,688</b>
ene-18	WAO Diseño	Compra de mueble para atm 3202 o/c6801wao diseño industrial fact.169.	2,555	979	1,576
ene-18	WAO Diseño	Compra de mueble para atm 3201 o/c 6801 wao diseños industrial	2,555	979	1,576
mar-18	WAO Diseño	Mueble atm 3203 ubicado en Centennial center	2,555	979	1,576
abr-18	WAO Diseño	Mueble atm 3204 ubicado en Westland mall	2,555	958	1,597
jul-18	WAO Diseño	Mueble atm 3205 ubicado en villa Zaita	2,555	894	1,661
sep-18	WAO Diseño	Mueble atm 3206 ubicado en aguas claras - colon	2,555	852	1,703
		<b>Subtotal WAO Diseño</b>	<b>15,330</b>	<b>5,642</b>	<b>9,688</b>
nov-18	SecurityIntelligence	Compra de 2 equipos Palo Alto net Works pa-820-2 lic. y soportes o/c 7058 a/n SecurityIntelligence, I	22,705	7,190	15,516
ene-19	RISK AML	Software de monitoreo de ris aml o/c 7057	19,000	11,400	7,600
ene-19	Processing Center	Implementación proyecto MasterCard Contacless	39,600	17,820	21,780
ene-19	Processing Center	Implementación de proyecto SOW 18y55-mc	10,000	4,500	5,500
ene-19	GSI Internacional	Implementación E-Power 43 actualización y migración	3,500	1,575	1,925
		<b>Subtotal</b>	<b>94,805</b>	<b>42,485</b>	<b>52,320</b>
		<b>Gran total</b>	<b>2,139,295</b>	<b>1,437,585</b>	<b>701,711</b>

## PROYECTOS EN PROCESO

FECHA	PROVEEDOR	DESCRIPCION	VALOR DEL PROYECTO	EJECUTADO	POR EJECUTAR
ago-21	XTREME SUPPORT	PROYECTO ACH ISO 20022 WS con interfaz BMS (Primera Fase)	15,795.00	15,795.00	0.00
			<b>15,795.00</b>	<b>15,795.00</b>	<b>0.00</b>

## Casos Legales

Para el año 2021, la Junta de Directores le ha dado seguimiento a los siguientes asuntos legales de la Cooperativa con el objetivo de atender, de manera oportuna, las respuestas que se requieren en función de solucionar o avanzar legalmente para retornar fondos que han estado pendientes de recibirse por reclamaciones o demandas interpuestas, a favor de la Cooperativa, como son:

1. En abril de 2021, la Junta de Directores acordó autorizar al licenciado Abraham I. Valles, para que interviniera legalmente, en representación de la Cooperativa, para la recuperación de los B/.74,132, que la Federación FEDPA mantiene en concepto de aportaciones, considerando que desde abril del 2019, se presentó formalmente la renuncia, luego de que esta fuera aprobada en la Asamblea por Delegados, el 23 de marzo del mismo año y no se ha logrado obtener la devolución de los fondos.
2. Que el licenciado Abraham Valles proceda con un acuerdo de conciliación que no supere los B/.5,000, en la audiencia que se realizó el 30 de abril de 2021, contra la ex colaboradora de la cooperativa.
3. Se aprobó que el licenciado Juan Carlos Rojas proceda con los procesos de publicación de edictos de emplazamientos para nueve casos interpuestos a ex asociados, para la recuperación de B/.262,961, por morosidad que mantienen en la Cooperativa.
4. Aprobar que el licenciado Juan Carlos Rojas proceda con las órdenes de secuestro contra las propiedades registradas a nombre de los ex asociados 55770, 885, 2543, 54040 y 53045, los cuales mantienen cuentas pendientes con la Cooperativa, por el orden de B/.172,000, para recuperar estos montos.
5. Adicionalmente, autorizar al licenciado Juan Carlos Rojas para que inicie, de inmediato, el proceso de secuestro de la propiedad a nombre del ex asociado 55747, por incumplimiento en el pago de sus obligaciones con la cooperativa por B/.225,925.
6. Por otro lado, la Junta de Directores acordó la celebración de un Acuerdo Extrajudicial con el ex asociado 41880, para la obtención de un préstamo hipotecario con la Caja de Ahorros, que le permita saldar la deuda pendiente con la Cooperativa y evitar que la casa secuestrada llegue al proceso de remate en las instancias judiciales. El licenciado Juan Carlos Rojas representará a la Cooperativa en este proceso de Acuerdo Extrajudicial.
7. Sobre la **Querrela Penal – Préstamos a Terceros**, la Fiscalía continúa con las investigaciones para confirmar que en efecto los documentos presentados a la Cooperativa para la obtención de los préstamos fueron de manera fraudulenta, el proceso está próximo a que se realicen las audiencias para las imputaciones correspondientes.

Adicionalmente, el Juzgado de Garantías realizó la audiencia solicitada en la cual se autorizó a la Cooperativa para realizar la enajenación, mediante subasta pública o diligencia afín, de los 14 vehículos que habían sido secuestrados para evitar que continuaran deteriorándose. Posteriormente se autoriza también la misma acción sobre el Honda CRV con placa No.CK8741. Debido a esta acción la Cooperativa logró vender los 15 vehículos, por un monto total de B/.122,233, que se encuentran depositados en una cuenta en el Banco Nacional, en cumplimiento con la instrucción dada por el Juzgado.

8. **Sobre las Fincas que la Cooperativa tiene en Aguadulce:** la aprobación de los planos se encuentra aún en ANATI, ya que por diferentes situaciones concernientes a la pandemia COVID-19, no se ha logrado completar la aprobación.

Se presentó nota a Naturgy Panamá, solicitando la remoción de los postes del tendido eléctrico que están instalados dentro del terreno de Aguadulce, para que los reinstalen en la servidumbre.

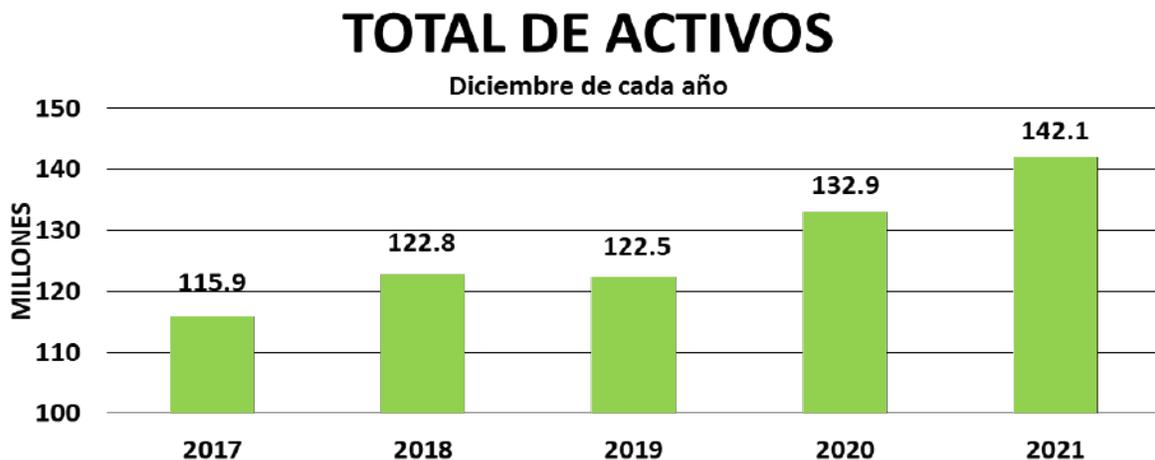
### Informe de Gerencia General

Con satisfacción, presentamos el informe de los logros más relevantes que hemos alcanzado durante el 2021, siendo éste un año de retos inimaginables, considerando que se completaron dos años con una pandemia que ha ocasionado muchas limitaciones a nivel global y la cooperativa, a pesar de presentar resultados favorables, no ha escapado a estas condiciones.

La pandemia ha permitido que la cooperativa reorientara algunos servicios y atenciones, permitiendo que muchos asociados realicen sus transacciones de manera electrónica y solicitando préstamos de esta misma forma, completando sus requisitos de una forma más fácil y efectiva.

### Análisis Financiero 2021

Presentamos la representación gráfica de las variaciones en los rubros más significativos que componen los estados financieros de la Cooperativa, para el cierre del ejercicio socioeconómico del 2021, en las cuales mostramos comparativamente los últimos cinco años.



En el año 2021, se registra un aumento en los activos por el monto de B/9,130,519, que porcentualmente es un crecimiento del 6.87%, comparativamente con el ejercicio socioeconómico del 2020, crecimiento que reafirma la solidez que mantiene la cooperativa y la confianza que en ella depositan sus asociados.

## CARTERA DE PRÉSTAMOS

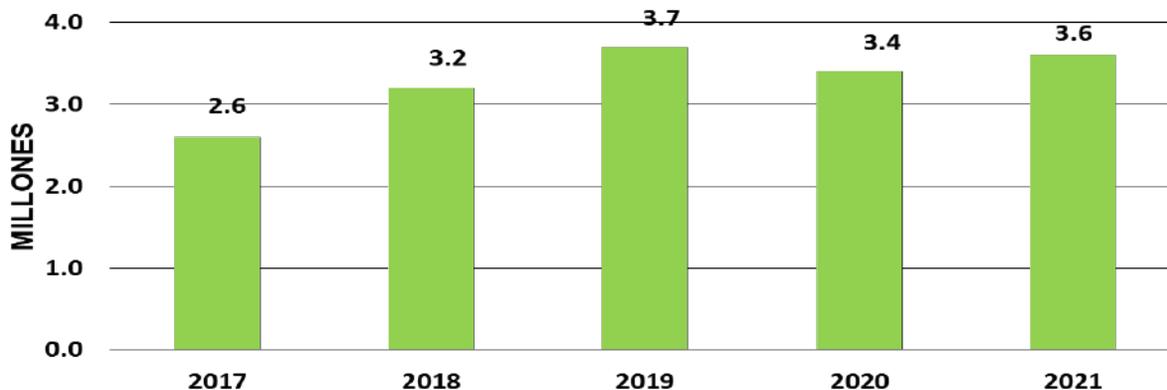
Diciembre de cada año



Positivamente, la cooperativa otorgó créditos por B/.23,731,849, considerando que el año 2021 fue duramente golpeado por la pandemia COVID-19, para la economía global; no obstante, esta colocación produjo un crecimiento de la cartera de préstamos por B/.2,632,017, lo que representa un crecimiento del 2.66%; el 71.2% de los activos totales corresponde a la cartera de préstamos.

## CARTERA DE TARJETAS DE CREDITO

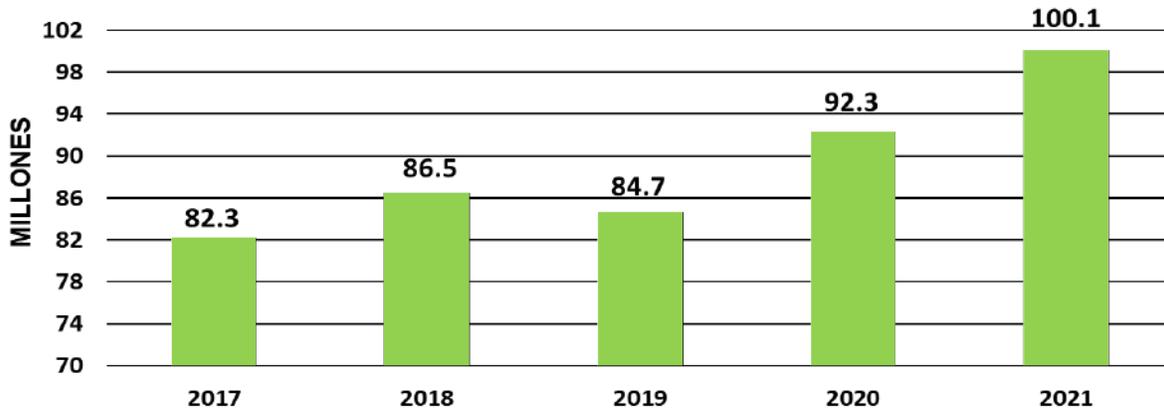
Diciembre de cada año



La cartera de Tarjetas de Créditos muestra un crecimiento de B/.221,615, representando porcentualmente un aumento del 6.48%, este aumento mayormente es producto de la reactivación económica, ya que se levantaron las restricciones de movilidad a nivel nacional; es importante recalcar, que nuestra Tarjeta de Créditos ofrece la mejor tasa de interés en el mercado, siendo esta información avalada por ACODECO.

## DEPÓSITOS RECIBIDOS DE AHORROS

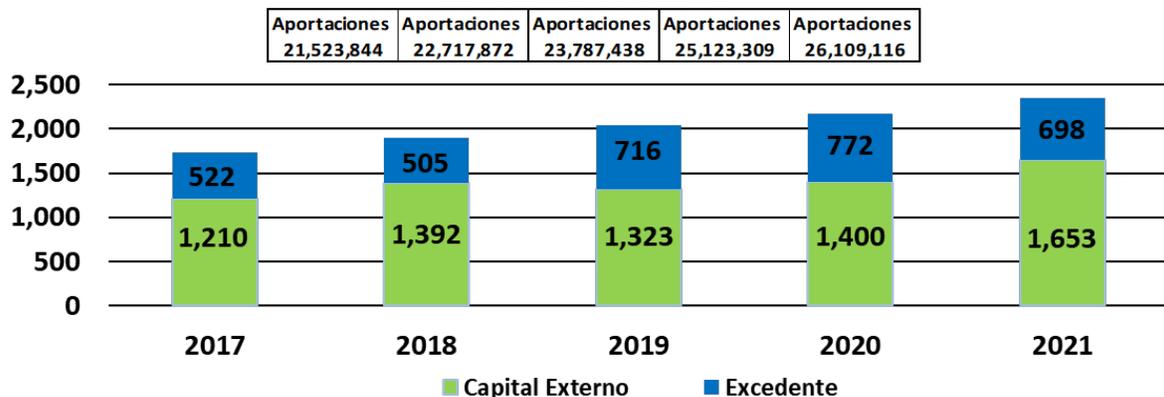
Diciembre de cada año



En cuanto a la cartera de Depósitos recibidos podemos observar el comportamiento conservador de nuestros asociados en respuesta a los posibles eventos futuros, debido a la incertidumbre que ha provocado la Pandemia COVID-19; pero también, con este aumento a la cartera se reafirma la confianza que depositan los asociados en la Cooperativa, considerando que las tasas de interés que se ofrece es una de las mejores en el mercado, es por ello que, la cartera muestra un crecimiento de B/.7,756,797, lo que porcentualmente es un aumento del 8.40%, siendo este rubro el 70.4% del total de nuestros pasivos.

## Excedente neto y capital externo

En millones de balboas



En cuanto a los excedentes netos y el capital externo, es de gran satisfacción poder mostrar la cifra más alta de los últimos cinco años, ya que los dos rubros totalizan B/.2,351,577, ofreciendo excedentes netos, después de apropiaciones por B/.698,470 y Capital Externo por B/.1,653,107, que sumados los dos superan las cifras mostradas en los últimos cinco años, a pesar de que el año 2021, también estuvo lleno de retos por los efectos del virus.

**Informe de Gestión de Calidad**

Durante el año 2021, la empresa Bureau Veritas realizó una auditoría externa en la Fase 1, a la Cooperativa, para la revisión del cumplimiento de la norma ISO-9001:2015, la cual brinda el resultado de que mantenemos los dos certificados ISO-9001:2015, con fecha de expiración 06-febrero-24.

Se revisaron los procesos de alcance, departamentos de apoyo, donde se encontraron oportunidades de mejoras al sistema, y se tomaron las medidas correctivas necesarias en el plazo preventivo otorgado por el Auditor.

En pro de mantener la norma ISO 9001:2015, seguiremos mejorando los niveles de satisfacción del cliente, con el aumento de los ingresos, la cuota de mercado obtenida, mayor flexibilidad, capacidad de respuesta frente a las oportunidades de mercado, integración y alineación de los procesos internos, que dará lugar al aumento de la productividad y una mejora en los resultados ante los asociados y la gestión de la Cooperativa.

**Informe de Cumplimiento y FATCA**

El Comité de Cumplimiento sirve de apoyo a la Junta de Directores, en las revisiones y recomendaciones para la aplicación de todos los lineamientos establecidos por el regulador y la ley de lavado de activos y además realiza aquellas funciones que le atribuyan las leyes y regulaciones aplicables en materia de Prevención de Blanqueo de Capitales, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas.

<b>Miembros del Comité de Cumplimiento</b>	<b>Posición</b>
Jose L. Calvo Vega	Presidente
Rita López	Tesorerera
Antonino Sandoval	Vocal
Amadelis Valderrama	Gerente General
Rosa Pimentel	Auditoría Interna
Belkis Bonilla	Oficial de Cumplimiento

Para el año 2021 se realizaron siete (7) reuniones las cuales se detallan a continuación:

Fechas de las Reuniones con el Comité de Cumplimiento	
1ra	22 de enero 2021
2da	21 de abril 2021
3ra	19 de mayo 2021
4ta	16 de junio 2021
5ta	22 de julio 2021
6ta	16 de septiembre 2021
7ma	17 de noviembre 2021

Se cuenta con un Plan de Trabajo para el año 2021, el cual se detalla a continuación:

- ❖ Se cumplió con todas las fechas para el envío de las circulares recibidas por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOOOP). Del I y II semestre Formulario de Relación de Componentes para valorar los factores de Riesgo y Cuestionario sobre Programa de Riesgo en BC/FT/PADM.
- ❖ Se procedió al envío de Reporte fiscal para el año 2021 FACTA & CRS para la Dirección General de Ingreso.
- ❖ Envío de Reporte de Transacciones en Efectivo (RTE), mensualmente, a la Unidad de Análisis Financiera (UAF).
- ❖ Se recibió el Reporte de Congelamiento contra la lista ONU y OFAC, verificada contra la base de datos (ABANKS).
- ❖ Se le dio respuesta a la nota recibida por parte de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) donde nos solicitan reportar si el listado de personas enviado por ellos ha mantenido o mantiene relación con la Cooperativa. Se realizó la búsqueda del listado en el sistema Abanks, dando como resultado, “sin coincidencia con la base de datos”.
- ❖ A través del área de Recursos Humanos, se realizó la búsqueda de información de nuevos prospectos de colaboradores para la Cooperativa. Se cumplió con la búsqueda de Lista OFAC, Google y Risk AML, por aspectos de riesgo reputacional y operativo; se pudo observar que los candidatos no tenían relación con aspectos negativos ni cuestionables. Se remitió al área de Recursos Humanos, las evidencias de búsqueda para que repose en el expediente.
- ❖ Se procedió a la actualización de los expedientes de los colaboradores y reforzar el seguimiento de éstas, para el debido cumplimiento de la regulación que establece la Reglamentación de la Ley 23 (Artículo 19, Políticas de conocimiento de los colaboradores).
- ❖ Se cumplió todos los meses con el envío del informe al Comité de Cumplimiento y el informe semanal a la Junta de Directores.

- ❖ Se implementó, dentro del Manual de Cumplimiento, el proceso a seguir del flujo para la atención de las transacciones inusuales y/o sospechosas generadas por el sistema de monitoreo de alertas. Aprobado por Junta de Directores el 18/11/2021.
- ❖ Se verificó los expedientes de préstamos y de nuevos ingresos en los cuales se les brindó las recomendaciones para el Departamento de Crédito y Atención al Cliente.
- ❖ El área de Auditoría Interna realizó sus recomendaciones 2021: actualizar el formulario de efectivo y cuasi-efectivo y realizar pruebas a la herramienta Risk AML y detectar oportunidades de mejora. Actualmente, todas estas recomendaciones ya fueron atendidas.
- ❖ Se realizó la actualización en la herramienta del sistema de monitoreo Risk AML, donde hubo revisiones y cambios para optimizar las alertas.
- ❖ Fueron identificados como Personas Expuestas Políticamente (PEP) cuatro (4) asociados. Aprobado por la Junta de Directores.

Adicional, el Departamento de Cumplimiento cuenta con un Programa de Capacitaciones aprobado por la Junta de Directores, el cual se detalla a continuación:

- ❖ Capacitación a nuevos colaboradores de la Cooperativa “Inducción de Primer Ingreso año 2021, en Prevención de Blanqueo de Capitales”.
- ❖ Se realizó la capacitación anual a todos los colaboradores “Cumplimiento en la Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiamiento del Terrorismo”.
- ❖ Participación en los Webinar dictados por el Instituto Panameño Autónomo Cooperativo (IPACOOOP), los cuales se detallan a continuación:
  1. Actualización de la versión 8.0 de Cuestionario sobre el Programa de Prevención de BC/FT/FPADM y Formulario de Relación de Componentes para Valorar los Factores de Riesgo de BC/FT/FPADM.
  2. FATCA & CRS ¿Cómo saber si tu Cooperativa está en Cumplimiento?
  3. Gestión de Riesgos en las Operaciones y Negocios de las Cooperativas.
  4. Importancia del Manual de Auditoría Interna para el Programa de Cumplimiento.
  5. “Pandora Papers: su importancia en la debida diligencia y la banca de corresponsalía”.
  6. Financiamiento del Terrorismo, Recomendaciones para su Prevención y Detección.

### **Informe de Auditoría Interna**

Este informe tiene el propósito de presentar un resumen de las evaluaciones realizadas por Auditoría Interna durante el año 2021, con apego a las buenas prácticas que garanticen las políticas, procedimientos y estándares de la Cooperativa EDIOACC, R.L., sin excepción, siguiendo lo citado en las normas internacionales de auditoría interna:

2210.A1- Los auditores internos deben realizar una evaluación preliminar de los riesgos relevantes para la actividad bajo revisión. Los objetivos del trabajo deben reflejar los resultados de esta evaluación.

2210.A2- El auditor interno debe considerar la probabilidad de errores, fraude, incumplimientos y otras exposiciones significativas al elaborar los objetivos del trabajo.

#### **Responsabilidades Claves**

- Verificar el cumplimiento con las normas contables (NIC, NIF).
- Validar el cumplimiento de la Ley 23 que adopta medidas para prevenir el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y dicta otras disposiciones.
- Revisar las operaciones y sistemas establecidos para asegurar el cumplimiento de las políticas, procedimientos, leyes (nacionales, fiscales, cooperativos) o regulaciones y determinar su grado de cumplimiento.
- Revisar los controles internos y herramientas para salvaguardar los activos de la Cooperativa y verificar la existencia de estos.
- Preparar informe con los resultados de las auditorías, a fin de mantener informado a la Junta de Directores y recomendar mejoras en la eficacia de los sistemas y de las actividades de la Cooperativa.
- Cumplir con las políticas de prevención de blanqueo de capitales de la Cooperativa y comunicar cualquier comportamiento sospechoso que se detecte en su área y que pueda estar vinculado con blanqueo de capitales.
- Dar seguimiento a todos los entregables relacionados a la auditoría externa.

#### **Plan de Trabajo de Auditoría**

En base al riesgo de las observaciones que se describan, así como el cumplimiento de las disposiciones legales y vigentes, tales como: reglamento interno de trabajo, normas de control interno, normas internacionales de auditoría interna, manuales y procedimientos establecidos por la

Cooperativa, otras disposiciones dictadas por los entes reguladores, cuyo porcentaje de ejecución fue 94%.

Al respecto, se emitieron 55 entregables semanales reportados a la Junta de Directores, Gerencia General y los responsables de cada área operativa. Al respecto, surgieron 19 recomendaciones, fueron atendidas 16 y los 3 restantes en proceso, correspondientes a: actualización de política de crédito, cierre de cuentas con saldo cero, cuentas pignoradas sin relación con préstamos vigentes.

Adicionalmente, auditoría interna, participó en diversas actividades basadas en controles y procesos ejecutados, sin estar programados, pero su evaluación y verificación es un factor determinante en el cumplimiento de los controles internos, garantizando que la Cooperativa minimice los riesgos:

- 1- Planillas
- 2- Estados Financieros
- 3- Conciliaciones bancarias
- 4- Descarte de equipos y documentación
- 5- Arqueo de los fondos
- 6- Atender la auditoría externa
- 7- Informes especiales
- 8- Solicitudes de auditoría de la Junta de Directores

### **Informe de Tecnología y Seguridad Informática**

El Comité de Tecnología estuvo integrado por: Antonino Sandoval (Presidente), Daphny Chen (Secretaria). Durante el ejercicio socioeconómico 2021, el comité realizó 2 reuniones para tratar los proyectos más relevantes de tecnología y seguridad informática.

El departamento de Tecnología brinda soluciones tecnológicas a todas las áreas operativas de la cooperativa, incluyendo soporte y seguimiento de proyectos e incidentes relacionados al CORE Financiero, Tarjeta de Crédito, ATM, Tarjetas Claves, sistemas operativos de escritorio, banca en línea. Adicionalmente, se atienden todas las solicitudes e inconvenientes de hardware, como computadoras, impresoras, central telefónica, cámaras de vigilancia, controles de acceso, entre otros. El equipo brinda apoyo con solicitudes de datos y reportes, cierres diarios, mensuales y anuales. Velan por la disponibilidad y actualización de todos los sistemas y recomiendan proyectos para los avances tecnológicos de la empresa.

Una parte importante de la seguridad informática es mantener los equipos seguros, actualizados y configurados para que nos brinden esa confianza que esperamos al tener equipos de seguridad en la cooperativa. Además de los equipos existe la parte humana, esta misma si no va de la mano con la parte tecnológica, se convierte en una debilidad a la seguridad, por eso se realizan capacitaciones de Seguridad Informática, 2 veces al año (cada 6 meses) de manera remota con apoyo del departamento del monitoreo, de la Empresa Security Operation Center o SOC, por sus siglas en inglés, algunos trabajadores reciben esta capacitación en el salón de capacitaciones y otras desde sus puestos de trabajo, por medio del Teams.

Siguiendo los servicios del SOC, también contamos con las pruebas de Hacking Ético, que se realizan a servidores sensibles (Oracle del Core, DNS, correo, y servidor que administra la descarga de actualizaciones) además de las direcciones web (banca en línea, la web de la cooperativa, y la de e-learning). También, se mantiene el constante monitoreo de estos servidores y además de los 5 firewalls que tenemos en total, entre todas las sucursales.

Los firewalls tienen sus mantenimientos al día. Se realiza el reporte “HealthCheck”, el cual nos brinda información del estado de los firewalls, las mejoras que se pueden realizar, el estatus de las licencias, componentes, revisión de las políticas, actualización de firmware. Se mantiene las revisiones de los accesos web de los usuarios por sucursal y departamento; la revisión de los usuarios activos e inactivos en el AD (Active Directory); se envían correos a los usuarios como parte de la concienciación en temas de seguridad informática; los usuarios activos en ABanks y Originator. También, de las herramientas Web Application Firewall (WAF) y SOC, se reciben informes mensuales de todo lo que la aplicación está recibiendo y filtrando a nivel de banca en línea (móvil y web).

### **Proyectos Estrella del Año 2021**

Este año los proyectos más importantes los cuales forman parte de su implementación, configuración y operación fueron:

- Central Telefónica: se realizó el cambio de proveedor a Cable & Wireless Panamá (CWP) en busca de eficiencias operativas y económicas. Se realizaron cambios importantes de configuración en los firewalls, por lo que se necesitó levantar la nueva configuración de la central telefónica para poder que las 3 sucursales se comunicaran entre sí, además de las pruebas de ruta y de equipos dentro de esta misma. Se adecuó el centro de datos de Diablo

para incorporar la nueva central telefónica y realizar mejoras a nivel de cableado de la casa matriz.

- Implementación de la tecnología SD-WAN: Software-Defined Wide Area Network (SD-WAN), o también conocido como red de área extensa definido por software, permite gestionar y controlar de forma centralizada todos los componentes de hardware, a través de software, lo que permite reducir costos operativos y también, mejorar el uso de los recursos que tengamos repartidos por diferentes sitios. Cabe destacar que la Cooperativa Edioacc fue uno de los primeros clientes en Panamá en implementar esta tecnología. Este servicio facilita la administración de las conexiones entre sucursales, garantiza la alta disponibilidad del servicio, provee una mejor velocidad de interconexión y permite administrar el consumo de ancho de banda y la red principal y redundante de cada sucursal, entre otras ventajas. Por parte de la banca en línea, en la parte web y móvil se cambió el WAF (firewall web) por motivos de mejor presupuesto y mejor administración, monitoreo y seguridad.
- Automatización del envío de estados de cuenta de tarjetas de crédito: en este año fiscal se realizó la implementación del envío automático de estados de cuenta en casa, sin necesidad de un proveedor externo adicional. Con este proyecto, se agiliza el proceso y se garantiza la información que tienen los estados de cuenta.
- Reemplazo de equipos críticos: se realizó la compra de 10 equipos de escritorio (desktop) y 6 equipos portátiles (laptops) para garantizar la disponibilidad de los equipos que utilizan los colaboradores de la cooperativa, ya que los equipos existentes presentaban fallas esporádicas y no permitían la actualización de los parches de seguridad, ni las versiones de MS Windows, lo que conllevaba a ineficiencias operativas y posibles vulnerabilidades a nivel de seguridad informática.
- Implementación de nuevo Antivirus y Antispam: se implementó el software SOPHOS, el cual brinda una protección de antivirus en los equipos de escritorio, portátiles y servidores MS Windows e incluye la protección para el sistema operativo del Core Bancario ABanks que es en base a Lynux. Con esta implementación se logran ahorros económicos, a la vez que se cubren todos los equipos críticos de la cooperativa y se cumple con las recomendaciones de la auditoría externa de tecnología del 2020. A nivel de correos electrónicos evita posibles problemas de seguridad a nivel de virus, bloqueo de spam y ransomware, que se pudiera infectar por medio de los correos electrónicos.
- Teams Exploratorio: con la renovación de las licencias de MS Office 365, se aprovechó el uso de la herramienta Teams Exploratorio, lo que permite el acceso al MS Teams corporativo de hasta 99 usuarios con acceso limitado al uso de Teams, para facilitar la colaboración de

diferentes entes de gobierno, sin necesidad de adquirir licencias adicionales de MS Office, lo cual redundará en beneficios económicos y mejora la comunicación remota, especialmente en tiempos de pandemia.

- Contrato Multianual de Oracle. Se logró adquirir un contrato multianual a 3 años de las licencias de Oracle Database Enterprise Edition y Oracle Forms y Reports con Redsoft (único proveedor en Panamá), lo que garantiza mantener el costo del licenciamiento por 3 años. Cabe destacar que la práctica en el mercado es un aumento anual entre 5% y 10%, por lo que esto es un logro importante para la cooperativa, ya que el costo anual de este licenciamiento está alrededor de B/.100,000.

### **Informe La Junta de Vigilancia**

Honorable Asamblea de delegados de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., en cumplimiento a lo basado en la Ley 17 del 1 de mayo de 1997, artículo 55: La Junta de Vigilancia, órgano fiscalizador de la actividad socioeconómica y contable de la cooperativa, velará por el estricto cumplimiento de la ley y su reglamento, el estatuto y las decisiones de la Asamblea. También está plasmado en el Estatuto de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., Art. 61: La Junta de Vigilancia ejercerá la fiscalización de las actividades socioeconómicas y contables de la Cooperativa y velará por el cumplimiento de la Ley y su reglamento, el estatuto y las decisiones de la Asamblea por delegados.

Art. 63, acápite d: Presentar ante la Asamblea por delegados un informe completo de sus actividades durante el periodo socioeconómico.

La junta de Vigilancia presenta su informe sobre las actividades realizadas durante el periodo 2021-2022.

Dando inicio al periodo, 31 de marzo de 2021, se realizó la reunión para la distribución de cargo, según el artículo 60 del estatuto, quedando la Junta de Vigilancia integrada por medio de votación de la siguiente manera:

**Principales:**

Presidente:	José M. Aguilar
Vicepresidente:	José Abrego
Secretario:	Rosa González

**Suplente:**

1er suplente:	Alejandro Cobas
2do suplente:	Ricardo Pérez

La Junta de Vigilancia, responsablemente reconoce el derecho que la Ley y el Estatuto le confiere como ente fiscalizador de las actividades socioeconómicas y contables de la Cooperativa, es por ello que presenta este informe con plena responsabilidad y consciencia de haber realizado un trabajo honesto y encaminado a velar por el estricto cumplimiento de la Ley y su reglamento.

En cumplimiento de sus funciones, la Junta de Vigilancia celebró 29 reuniones ordinarias, de las cuales se dejó constancia en las actas respectivas. Además, se llevaron a cabo 45 reuniones de trabajo para complementar las diferentes actividades relativas a las funciones de fiscalización, que incluyen tómbolas, auditoría, arqueos y reuniones de PIE. También, participó en las 2 reuniones ampliadas convocadas por la Junta de Directores, para tratar diferentes temas del negocio, y en la reunión operativa celebrada el 17 de julio de 2021 y el 15 de enero de 2022.

- Revisión de expedientes de préstamos de expulsados
  - Se revisaron los casos de 30 asociados con sus respectivos expedientes.
    - Las expulsiones se tramitaron permitiendo a los asociados alcanzar períodos de morosidad mayores a 90 días, alcanzando en algunos casos hasta 19 meses.
    - Asociados que, habiendo tenido problemas de morosidad, durante la tramitación de préstamos, se les concedió un nuevo préstamo y volvieron a incumplir. La cooperativa debiera ser más exigente en el refinanciamiento de asociados en estas condiciones
  - Tipos de préstamos que tenían los asociados
    - Garantía por aportaciones
    - Préstamos regulares
    - Hipotecarios
      - Autos
      - Ámbar
      - Educación
      - PRR
  - Asociados que ya no están laborando en la ACP.
    - A los asociados no se les da seguimiento para incorporarlos por descuento directo a la CSS.
    - Encontramos casos que el asociado al salir de la ACP, solicitaba préstamos en otras instituciones crediticias, “préstamo de la muerte” y no pagaban a la Cooperativa.
    - El monto de la sumatoria de los préstamos es alto y la mensualidad sobrepasa lo permitido por descuento directo a la pensión de vejez de la CSS.

- Revisión de expedientes enviados a COCRE
  - Luego de la primera reunión ampliada el 17 de julio de 2021 y debido a las inquietudes que se dieron en dicha reunión, se solicitaron los expedientes de los últimos préstamos aprobados por COCRE. Se revisaron y se analizaron 18 expedientes.
  - Se revisaron de manera aleatoria la concesión de préstamos y de cuyos resultados podemos resaltar los aspectos siguientes:
    - Períodos de trámites largos, registramos una situación en la cual se demoró 43 días en desembolsar un préstamo Ámbar, una vez aprobado.
    - La bitácora existente en el expediente del préstamo no presenta la información completa que indique las fechas, horas y realizador de los trámites.
    - Inconsistencias en la información general del solicitante por ejemplo su lugar de trabajo estaba definido de manera errónea.
    - Inconsistencias en la base de datos o en su utilización en la cual en un mismo trámite se manejan valores distintos para indicar los años de membresía del colaborador.
    - Asociado al que se le tramitó un préstamo, en período de fería, con apenas 13 días de membresía.
- Cartera Morosa
  - Nos preocupa el incremento en materia de morosidad que tiene la cartera de préstamos.
  - Realizamos reuniones con personal de cobros para saber de sus procesos
- Reunión con la auditora interna
  - Al percatarnos que teníamos una nueva auditora interna, pedimos el expediente, nos reunimos con ella para conocerla y ver cuál sería su plan de acción.
  - Uno de los inconvenientes que encontramos es el contrato que se le hizo firmar. En dicho contrato indicaba entre otras cosas que ella se debe solo a la Junta de Directores y es parte de su acuerdo de confidencialidad. Por lo cual la JV no puede contar con ella para trabajos de auditoría.
  - A pesar de lo planteado con anterioridad, se nos suministra copia de los informes que se envía a la JD
- Arqueo de caja Sucursal Colón y Centennial, se participó junto a la Auditora interna en los arqueos de caja de Colon, Centennial, ya que el de Diablo lo ejecutó sólo la auditora, dándonos copia del informe.

- Capital externo, a petición del vicepresidente José Abrego, la Gerente de Créditos Yanisell Álvarez nos dio una capacitación sobre capital externo.
- Atención a asociados
  - Se recibieron notas por parte de asociados a los cuales se les solicitó sus expedientes para poder revisar sus casos. Luego de las investigaciones, se enviaron las recomendaciones a la JD. Los casos eran entre otros, seguros de vida y de incendio, cuentas de plazo fijo y su tasa de interés, morosidades.
  - Préstamos no otorgados, en los cuales nos encontramos
    - un caso donde el asociado estaba en proceso de expulsión
    - COCRE se lo negó por no cumplir con los requisitos del préstamo ámbor y falta de capacidad de descuento, además de haber sido irregular en su pago del préstamo por ventanilla
    - otro caso donde el asociado no tenía capacidad crediticia para un nuevo préstamo
- Poda de árboles y tala de Corotú
  - Al percatarnos del derribo del árbol de Corotú, se solicitó el expediente para su revisión, luego de las investigaciones respectivas se dieron recomendaciones a la Junta de Directores
- Escogencia de auditores externos
  - Se realizó la apertura de sobres de 5 proponentes
    - Nexia Auditores (Panamá), Cheng y Asociados, Moore Panamá, Mendoza & Asociados, Hurtado & Asociados
  - El presidente de la JV, José Aguilar y la secretaria Rosa González, presentan el cuadro que se realizó, tomando en cuenta los parámetros publicados en la convocatoria, y en el cual se hace una evaluación comparativa en dichos campos.
  - Se discutieron estos aspectos y se responden las preguntas realizadas por el resto de los presentes.
  - Al final con el consenso de los 5 miembros se toma la decisión de recomendar a la JD, a la empresa Nexia Auditores (Panamá) S.C, quien dio el precio más bajo y cumplía todos los parámetros de la convocatoria.
- Tómbolas, participamos en diversas tómbolas. Tómbola cuenta de ahorro Capitular y Asamblea, tómbola del niño, Programa de incentivo educativo, Día del padre, día de la madre, tómbola de navidad.
- Revisión de reglamentos y estatutos de diferentes actividades.

- Morosidad de delegados y directivos.
  - Al tomar posesión la nueva junta de vigilancia, se revisaron los procesos y documentaciones que se estaban recibiendo. Entre ellas nos percatamos de que no estábamos recibiendo los paz y salvo de directivos, comisionados y delegados. Por lo cual se solicitó a la Gerencia General que se le suministrará a la JV, mensualmente el Estado de Cuenta de los Directores, Comisionados y Delegados.
- Reunión con el presidente de JD por querrela de coordinadores de capítulo.
  - Se le presentó un cuestionario, elaborado por el 2do suplente, en base a los cuestionamientos de los coordinadores, al cual respondió el presidente de JD.
- Participación en la Subasta de los vehículos.
- viáticos y gastos de representación, revisión de reglamentos y del pago de estos.
- Remodelación de las instalaciones de Diablo.
  - El presidente de JV, José Manuel Aguilar, solo participó en la reunión inicial.
- Solicitud de expedientes para revisión de los alquileres de Diablo y de Centennial.
- Reuniones con los Auditores externos. Por iniciativa de la JV, se realizaron dos reuniones con los auditores externos, ya que no fuimos invitados a la reunión de apertura, ni ninguna otra por parte de la JD.
- Video de la Asamblea de Delegados del 27 de marzo de 2021
  - Se solicitó el video de la Asamblea para analizar la querrela presentada por tres coordinadores el 11 de mayo de 2021: Humberto Morales, Carlos Richard y Rolando Ibarra.
  - Nos tomó 4 meses conseguir dicho video, lo recibimos en el mes de septiembre.
    - Impugnaciones

---

 JV02-2022
 

---

**PARA:** Junta de directores

**DE:** Junta de Vigilancia

**FECHA:** 10 de febrero de 2022

**ASUNTO:** Observaciones e Impugnaciones

\*\*\*\*\*

Basados en **Ley 17 del 1 de mayo de 1997, artículo 55:** La Junta de Vigilancia, órgano fiscalizador de la actividad socioeconómica y contable de la cooperativa, velará por el estricto cumplimiento de la ley y su reglamento, el estatuto y las decisiones de la Asamblea. También está plasmado en el **Estatuto de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., Art. 61:** La Junta de Vigilancia ejercerá la fiscalización de las actividades socioeconómicas y contables de la Cooperativa y velará por el cumplimiento de la Ley y su reglamento, el estatuto y las decisiones de la Asamblea por delegados.

El día de hoy 10 de febrero de 2022, se recibieron los acuerdos de Junta de directores 04, 05, 06, 07, 08, 09 y 10 recibidos el día de hoy 7 de enero 2022.

- a. Acuerdo JD004, del 14 de enero de 2022 Observaciones
  - i. Punto 2: La Junta de directores acuerda aprobar el presupuesto para el ejercicio socioeconómico 2022. Se adjunta el cuadro del presupuesto con los ajustes solicitados.
    1. No se nos invitó a la presentación del presupuesto de ingresos y gastos auditado
    2. Tampoco se adjunto el cuadro del presupuesto con los ajustes solicitados
  - ii. Punto 3. "La junta de directores acuerda designar como Coordinador del Comité de elecciones al señor Antonino Sandoval, vocal de la Junta de Directore"
    1. Significa que el señor Antonino **solo** es un enlace entre la Junta de Directores y el comité de elecciones. No tiene voz ni voto en el comité, ni tampoco representa a la Junta de Directores.
  - iii. Tampoco se nos invitó a la entrega de los informes por parte de los auditores
- b. Acuerdo JD05 del 20 de enero de 2022 - Observación

JV02/2022, 10 de febrero 2022

Varios

Pág. 2

- i. En este acuerdo se indica que para del Global Bank se transfirieron \$800, de no ser así realizar la corrección.
- c. Acuerdo JD06 del 26 de enero de 2022 Observación
- i. Se señala que para la celebración de las reuniones capitulares se realizará en base a la resolución D.E./152/2020, del 6 de octubre del 2020, del IPACOOOP y dicha resolución quedó sin efecto mediante la resolución D.E./0047/2022 del 26 de enero de 2022. No se nos envió la resolución D.E./152/2020
- d. Acuerdo JD08 del 31 de enero de 2022 - Observación
- i. En el punto 5. No indican quien preside el comité de elecciones. El miembro de la JD, solo es coordinador, según lo aprobado en el acuerdo JD04.
- e. Acuerdo JD10 del 7 de febrero de 2022 – **Impugnación a los siguientes puntos**
- i. En el punto 4, indican “La junta de directores acuerda aprobar que no haya restricción para los PRR”
    - 1. Eso que abarca
      - a. ¿Morosos pueden solicitar PRR?
      - b. ¿Si ya tienen un PRR pueden solicitar otro?
      - c. ¿Asociados suspendidos pueden solicitar PRR?
      - d. ¿Los ahorristas pueden pedir PRR?
      - e. ¿A un asociado menor de edad, se le puede dar?
      - f. ¿La restricción implica monto?
      - g. Si hay un asociado en proceso de expulsión, ¿puede solicitarlo?
    - 2. En la reunión ampliada, se trató por nuestra parte, JV, este tema y como los asociados utilizan el sistema para pedir un PRR, mientras solicitan préstamo. Comprobamos que una gran cantidad de asociados morosos tienen PRR y solo pagan el préstamo que está por descuento directo, no así el PRR y los prestamos x ventanilla.
    - 3. Cuando el asociado se retira de la ACP, ese descuento ya no se realiza y no se realiza una consolidación de la deuda, para ingresarla por descuento directo a la Caja de Seguro Social.
    - 4. El término “sin restricciones” es muy amplio. Se le está dando carta blanca a la administración para la entrega de estos PRR, sin ver las implicaciones que esto puede traer. Nos parece una toma de decisión muy riesgosa que puede repercutir negativamente en las finanzas de la cooperativa.
  - ii. Punto 6. “La Junta de Directores acuerda aprobar la suspensión del segmento de los depósitos a plazo fijos de 6 años”
    - 1. Esta modificación es aplicable a depósitos nuevos o los ya existentes
    - 2. A los existentes se les reemplaza por un nuevo producto
    - 3. Se les aviso a los asociados del cambio
    - 4. Se les devuelve su dinero

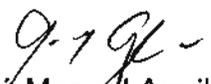
JV02/2022, 10 de febrero 2022

Varios

Pág. 3

- iii. Punto 7: “La junta de directores acuerda aprobar la disminución de 0.50%, en todos los productos de ahorro de la cooperativa, a partir del 14 de febrero de 2022, según el siguiente detalle:” se anexo el cuadro.
  1. Esta modificación es aplicable a depósitos nuevos o los ya existentes
  2. Se les aviso a los asociados del cambio para que puedan tomar las previsiones necesarias
- iv. Es importante que nos indiquen cual fue el motivo por el cual la JD tomó la decisión de eliminar y bajar los intereses
- v. Punto 14: “La Junta de Directores acuerda aprobar a los asociados Gerardo Huertas, Isabel Chen y Melquiades Sánchez, para brindar apoyo al Comité de elecciones, de ser necesario por la ausencia de los miembros ratificados con anterioridad”.
  1. Ya se ratificaron los miembros del comité de elecciones, estos asociados solo se pueden nombrar para brindar apoyo al comité de elecciones. El comité de elecciones lo conforman cinco miembros. Necesitamos que nos indiquen quien lo preside, ya que el señor Sandoval figura como coordinador.
- vi. Impugnación al reglamento de elecciones para reuniones capitulares y asamblea de delegados en modalidad presencial con participación virtual, aprobado en la reunión 9 del 4 de febrero de 2022, queremos impugnar lo siguiente:
  1. Artículo 11: El proceso de votaciones será mediante la selección múltiple en la que cada asociado podrá escoger hasta tres (3) candidatos para delegados. El que preside la reunión solo emitirá su voto cuando haya un empate, si en el empate. Si en el empate estuviere registrado el presidente, le corresponderá al vocal definir el empate.
    - a. Cada capítulo debería tener una cantidad proporcional al número de delegados a elegir.
    - b. Ningún miembro del comité de elecciones, ni apoyo, puede ser candidato a elección.

Atentamente,

  
José Manuel Aguilar  
Presidente

  
Rosa Ma. González R.  
Secretaria

- Política de “no marcación de entrada y salida para los empleados de confianza”. Aún no recibimos respuesta a las siguientes interrogantes.
  - a. ¿Quiénes son los empleados de confianza?
  - b. ¿Cuáles son los beneficios para la cooperativa?
  - c. ¿Se realizó un estudio?
  - d. ¿Estos acuerdos con los empleados “de confianza” están amparados en su contrato obrero patronal y sus horas de trabajo?

- e. Las solicitudes de los empleados regulares y **los empleados de confianza**, para realizar tareas después de su jornada regular de trabajo, deben estar, previamente autorizadas por la Gerencia General.
- Aprobación de la contratación de Hoteles.
  - La contratación debe contemplar las opciones de modalidad presencial, semipresencial y virtual.
    - ¿Cómo se controla la semipresencial?
- El tema del reglamento de elecciones, su revisión para luego enviar las observaciones a la JD. No lo hemos recibido.
- Documento de sustentación de contratación de la empresa Estructura y Mantenimiento Carrasquilla.

#### Conclusiones generales

- Encontramos errores de índole administrativo.
  - Cálculos erróneos.
  - Falta de seguimiento a los préstamos, seguros y cobros.
  - Cuando se encuentran errores, se penaliza al asociado, en lugar de asumir la cooperativa el error.
- Rotación de personal.
  - Se mantiene la práctica denunciada año tras año, sobre la rotación de personal. Esta continua rotación impide el desarrollo del personal, pérdidas en las inversiones de capacitación e inseguridad entre los colaboradores.
- La JD no entrega los acuerdos en el periodo que manda la ley, junto con los documentos sustentadores.
- En cuanto a los seguros, los asociados no están claros de los lineamientos que tiene la compañía aseguradora para asegurarlos.
- Rotación de personal.

#### Recomendaciones

- Los administrativos deben revisar concienzudamente la documentación de los préstamos
  - Los involucrados deben revisar y firmar o poner un sello legible para poder saber quiénes estuvieron involucrados en los préstamos.
  - Revisar la cartera de préstamos, iniciando con los que no están en el seguro colectivo, Verificar que se realizó de la manera correcta, de lo contrario realizar los correctivos.
  - Auditoría de los préstamos vigentes para revisar las garantías, seguros

- Consideramos que el departamento de cobros no tiene ni las herramientas, ni el personal suficiente para darle seguimiento a los préstamos morosos.
- La Junta de Directores debe trabajar coordinadamente con la Junta de Vigilancia y COCRE
  - Recordar que la Junta de Vigilancia, entre otras acciones, está la de cooperar en la administración de la cooperativa, a efecto de que se cumplan oportuna y adecuadamente sus objetivos y metas.
- Consideramos que todos los miembros de la Junta de Vigilancia, participen de cursos, seminarios y pasantías con otras cooperativas.

Este ha sido un año muy difícil, de poca cooperación por parte de unidades administrativas, demora en la entrega de documentación solicitada, además de los inconvenientes de la pandemia.

Solicitamos que quienes formen parte de la Junta Vigilancia, realicen sus tareas de manera confidencial, cualquier anomalía que se presente deberá ser discutida dentro del seno de la Junta y con la mayor discreción, ninguno de los documentos puede ser difundidos, ni extraídos de la Cooperativa. Actuar con prudencia, discreción y tacto para señalar y hacer que se corrijan las anomalías encontradas. Tener una buena comunicación, con los asociados, directivos y colaboradores.

Junta de Vigilancia

### **Informe del Comité de Crédito**

El Comité de Crédito realizó su gestión basándose en los reglamentos, el Estatuto y la Ley Cooperativa.

#### **1. Distribución de Cargos**

Dando cumplimiento a la Ley y al Estatuto, la distribución de cargos se realizó el 31 de marzo del 2021, conformando el Comité de Crédito los siguientes asociados elegidos por asamblea:

Presidente	Shahaira Morales
Vicepresidente	Anélida Garrido
Secretario	Marco Mendizábal
1er. Suplente	Deyanira Murgas
2do. Suplente	Olivia Clarke

## 2. Gestión de Préstamos – personales, autos e hipotecas

- Durante el ejercicio socioeconómico 2021, se realizaron 111 reuniones de trabajo, se revisaron solicitudes de préstamos (personales, autos e hipotecarios).
- El siguiente cuadro presenta el resumen de esta gestión:

<b>Gestión de préstamos personales, autos e hipotecas</b>		
<b>Decisiones</b>	<b>Total de Solicitudes</b>	<b>Montos</b>
Aprobadas	1,546	28,838,213
Aplazadas	96	5,381,929
Negadas	47	1,647,138
Revisadas	11	726,881
Desistidos	92	4,205,465
<b>Total</b>	<b>1,792</b>	<b>40,799,626</b>

- Durante el ejercicio socioeconómico 2021, el Comité de Crédito mantuvo la política “Conoce a tu Cliente”. Se atendieron **8** casos de asociados en cortesía de sala, con el fin de verificar información crediticia y obtener mayor información del asociado. En la mayoría de los casos, se orientó al asociado en cuanto al tipo de producto seleccionado, beneficios de la Cooperativa y lo importante de un buen manejo crediticio para ser sujeto a crédito.
- El Comité de Crédito aportó sugerencias, tanto en la revisión del Reglamento de Préstamos, como en procedimientos de control interno en el análisis de crédito y seguimiento de los expedientes, los cuales fueron comunicados a la Junta de Directores y a la Gerencia de Crédito.
- Durante el año 2021, se realizaron las siguientes ferias de préstamos en los siguientes periodos:
  1. Del 12 de enero al 30 de junio del 2021, fue extendida hasta octubre 2021.
  2. Del 21 de octubre al 31 de diciembre del 2021.
- A continuación, se presenta la ejecución presupuestaria de la colocación de préstamos del año 2021, que refleja una ejecución del 116% del presupuesto programado:

<b>Ejecución presupuestaria de la colocación de préstamos en el 2021</b>				
<b>Mes</b>	<b>Desembolsado</b>	<b>Presupuesto</b>	<b>Variación</b>	<b>Porcentaje logrado</b>
Enero	1,073,704	1,370,000	-296,296	78%
Febrero	1,572,647	1,330,000	242,647	118%
Marzo	2,586,105	1,550,000	1,036,105	167%
Abril	1,433,490	1,530,000	-96,510	94%
Mayo	2,584,931	1,620,000	964,931	160%
Junio	2,232,485	1,310,000	922,485	170%
Julio	1,608,043	1,820,000	-211,957	88%
Agosto	2,215,450	2,160,000	55,450	103%
Septiembre	1,953,861	2,170,000	-216,139	90%
Octubre	2,214,063	2,070,000	144,063	107%
Noviembre	1,679,629	1,770,000	-90,371	95%
Diciembre	2,577,441	1,800,000	777,441	143%
<b>Total</b>	<b>23,731,849</b>	<b>20,500,000</b>	<b>3,231,849</b>	<b>116%</b>

<b>Desembolsos de la cartera de préstamos colocada en el 2021</b>				
<b>Producto</b>	<b>Cantidad de Solicitud</b>	<b>Desembolso por tipo de producto</b>	<b>Porcentaje por solicitud</b>	<b>Porcentaje por cartera</b>
Personal Regular	273	10,637,295	7.93%	44.82%
Preferentes	799	5,176,760	23.21%	21.81%
PRR	1,936	3,402,073	56.25%	14.34%
Hipotecarios	41	3,175,114	1.19%	13.38%
Autos	37	911,700	1.07%	3.84%
Otros	356	428,907	10.34%	1.81%
<b>Total</b>	<b>3,442</b>	<b>23,731,849</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

“Otros productos: Crediuser, Gold, Educacional, Urgencia, Línea blanca, Adelanto de Dividendos, Adelanto de Capital Externo y Adelanta tu sueño”

Para el ejercicio socioeconómico 2021, se desembolsaron 1,506 solicitudes de préstamos y en atención al cliente se atendieron 1,936 P.R.R., dando un total de 3,442 préstamos. La cartera de préstamos personal ocupó el primer lugar en colocación con un 44.82%, seguida con la colocación de los préstamos preferentes con un 21.81%, y los préstamos de PRR en un 14.34%. La gestión de colocación de préstamos se logró gracias al trabajo en equipo del Comité de Crédito, personal de crédito y Atención al Cliente.

### 3. Gestión de Tarjetas de Crédito

- El siguiente cuadro presenta el resumen de esta gestión en Tarjetas de Crédito:

<b>GESTION DE TARJETAS DE CRÉDITO</b>			
<b>Tipo de Producto</b>	<b>Decisión</b>	<b>Cantidad de Solicitudes</b>	<b>Saldo Límite</b>
Estándar	Aprobado	93	65,000
Gold		42	194,078
Platinum		49	400,603
<b>Total</b>		<b>184</b>	<b>659,681</b>

Se realizaron revisiones de tarjetas de crédito por la suma de solicitudes, de los cuales fueron aprobadas 90, evaluadas por el Comité de Crédito con montos límites en diferentes categorías, de acuerdo como se presenta en el cuadro anterior.

### 4. Reestructuraciones de préstamos

En el período 2021, se aprobaron 53 reestructuraciones de préstamos y tarjetas de crédito con las cuales se elimina la morosidad y se establece por descuento directo. Las reestructuraciones de tarjetas de crédito pasan a cartera de préstamos.

### 5. Reflexión

Asociado, en estos momentos tan difíciles para todos los panameños y el mundo, debemos continuar unidos trabajando en equipo por nuestra cooperativa.

Sigamos manteniendo en alto nuestros valores: ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad, con los cuales cuidaremos juntos nuestros planes futuros.

¡¡Si continuamos aplicándolos en nuestra vida seguiremos siendo una de las cooperativas más sólidas de Panamá!!



### Informe del Comité de Educación

El Comité de Educación (CEDUC), para el año 2021, una vez designado por la Junta de Directores, celebró su reunión de distribución de cargos, quedando establecido de la siguiente manera:

- Denia M. Barrios                      Presidenta
- Juan B. Bernal                        Vicepresidente
- Marissa Clunie                        Secretaria
- Mirtila de Hernández              Tesorera
- Marta Quarless                      Vocal
- Tirza de Jaén                         Vocal

Debido a las restricciones establecidas por las entidades de salud, el Comité de Educación acordó realizar las actividades educativas en modalidad virtual, para evitar poner en riesgo la salud de los asociados, por posibles contagios en actividades masivas presenciales. A continuación, presentamos las actividades realizadas, las cuales tuvieron una gran aceptación y participación de parte de los asociados:

Fecha	Área	Actividad	Dirigido a:	Cupos	Participantes	Variación
<b>Enero</b>						
29	Panamá y Colón	Seminario "Educación Financiera"	Asociados	100	89	89%
<b>Marzo</b>						
20	Panamá y Colón	Conferencia "Porque tu Salud es Importante"	Asociadas	100	152	152%
<b>Mayo</b>						
22	Junta de Directores	Seminario "Alcance de las Funciones de la Junta de Directores"	Directivos	8	7	88%
<b>Junio</b>						
12	Panamá y Colón	Seminario "Estructura Organizacional de una Cooperativa"	Asociados	100	90	90%
<b>Julio</b>						
10	Panamá y Colón	Seminario "Deberes y Derechos de los Asociados"	Asociados	100	32	32%
15	Panamá y Colón	Charla " Manejo del Estrés - Musicoterapia"	Asociados	100	79	79%
22	Panamá y Colón	Charla "Adaptabilidad al Cambio y Flexibilidad Mental"	Asociados	100	61	61%

Fecha	Área	Actividad	Dirigido a:	Cupos	Participantes	Variación
<b>Agosto</b>						
7	Panamá y Colón	Seminario "Funciones y Responsabilidades de la Junta de Vigilancia y el Comité de Crédito"	Asociados	100	64	64%
14	Panamá y Colón	Charla "Relevo Generacional"	Asociados Teen	25	11	44%
21	Panamá y Colón	Seminario Taller "Análisis e Interpretación de Estados Financieros"	Asociados	100	99	99%
<b>Septiembre</b>						
25	Panamá y Colón	Seminario "Análisis Perla"	Asociados	100	74	74%
<b>Octubre</b>						
2	Panamá y Colón	Taller "Análisis de Razones Financieras"	Asociados	100	69	69%
16	Panamá y Colón	Seminario "Importancia del Conocimiento de la Ley 17"	Asociados	100	74	74%
23	Panamá y Colón	Seminario "Gobernabilidad Cooperativa"	Asociados	100	70	70%
<b>Noviembre</b>						
20	Panamá y Colón	Taller "Introducción a la Ebanistería"	Asociados	10	10	100%
25	Panamá y Colón	Seminario "Normas Parlamentarias y Toma de Decisiones"	Asociados	100	62	62%
30	Panamá y Colón	Charla "Cómo se pierde la memoria"	Asociados	100	91	91%
<b>Diciembre</b>						
11	Panamá y Colón	Taller "Introducción a la Ebanistería"	Asociados	10	10	100%
<b>Totales</b>				<b>1,453</b>	<b>1,144</b>	<b>79%</b>

## Ejecución del presupuesto de educación

## Gastos de Educación

2021

<b>CUADRO COMPARATIVO</b>			
<b>Ejecución Presupuestaria 2020 vs 2021</b>			
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos de Educación</b>	<b>16,366</b>	<b>41,010</b>	<b>-24,644</b>
Otras Actividades Sociales y de Integración	0	14,184	-14,184
Aniversario de EDIOACC, R.L.	841	5,504	-4,663
Día Internacional de la Cooperación (CODICO)	0	0	0
Programa de la Tercera Edad	0	0	0
Actividad Día de la Madre / Padre	15,525	18,487	-2,962
Día del Niño	0	2,835	-2,835
<b>Seminario para Directivos y Asociados</b>	<b>36,628</b>	<b>42,079</b>	<b>-5,451</b>
Seminarios para directivos	0	220	-220
Seminarios para asociados y dependientes	4,005	3,940	65
Asistencia educativa - Programa de Incentivo Educativo	31,123	37,919	-6,796
Capacitación área de Cumplimiento	1,500	0	1,500
Asociados Teen	0	0	0
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>1,326</b>	<b>1,729</b>	<b>-403</b>
Viáticos del Comité de Educación	545	1,337	-792
Transporte	781	392	389
<b>SUB TOTAL SIN APROPIACIÓN</b>	<b>54,319</b>	<b>84,818</b>	<b>-30,498</b>
<b>APROPIACIÓN DEL GASTO DE EDUCACIÓN</b>	<b>54,319</b>	<b>84,818</b>	<b>-30,498</b>
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

CEDUC, dentro de las actividades contempladas incluyó en su programación fechas importantes como el Día Internacional de La Mujer, desarrollando el tema “Porque tu Salud es Importante”, que contó con la participación de 152 asociadas.

Las actividades sociales presenciales estuvieron restringidas; sin embargo, el Comité de Educación se enfocó en festejar las fechas importantes, mediante la realización de tómbolas, que fueron transmitidas por las plataformas tecnológicas, para que los asociados pudieran disfrutarlas:

- Día del Padre: Tómbola de 150 premios de B/.50, con la participación de los asociados padres, que mantienen registrados a sus dependientes.
- Día del Niño: Tómbola de 135 certificados de B/.20, de KFC, Burger King y Domino's Pizza, con la participación de los niños dependientes que fueron inscritos por sus padres o madres.
- Día de la Madre: Tómbola de 150 premios de B/.50, con la participación de las asociadas madres que tienen registrados a sus dependientes.
- Tómbola Navideña: Tómbola de 200 premios de B/.50, con la participación de todos los asociados.

### **Feria de Salud:**

El Comité de Educación, considerando que las autoridades de salud ampliaron el aforo en algunas actividades, y, con la debida aprobación de la Junta de Directores, decidió realizar la tradicional Feria de Salud, el 30 de octubre en Panamá y, el 13 de noviembre en Colón.

En estas ferias participaron asociados y también, vecinos de la comunidad, teniendo la oportunidad de recibir atención en diferentes servicios como: toma de presión arterial, glucosa, exámenes de la vista, escáner de mamas, masajes corporales, faciales, densitometría ósea, entre otros.

También, se contó con la presencia de proveedores y demostradores de productos medicinales, bisutería y ventas de legumbres.

### **Programa de Incentivo Educativo (PIE)**

El Programa de Incentivo Educativo para el año lectivo 2020, se inició el 18 de septiembre de 2021, con la convocatoria para la presentación de las solicitudes, y culminó el 27 de noviembre, con la celebración de la tómbola. En este proceso se recibió un total de 475 solicitudes, entre las diferentes categorías, de las cuales 445 cumplieron con los requisitos establecidos, siendo rechazadas 30 solicitudes, que no cumplían.

Mediante el proceso de tómbola, se otorgaron 225 incentivos, en las categorías de estudiantes sobresalientes y estudiantes buenos, distribuidos en los niveles primario, secundario, universitario, maestría y estudiantes con discapacidad. Los estudiantes que no resultaron favorecidos en las tómbolas, también recibieron un incentivo de consolación, según lo establece el Reglamento del PIE.

La actividad fue transmitida por la plataforma tecnológica Zoom, lo que permitió que los asociados dieran seguimiento al evento.

El Comité de Educación, agradece a los asociados su participación en las actividades desarrolladas y el interés mostrado para ampliar sus conocimientos, mediante los seminarios orientados al manejo de las cooperativas, que les permiten adquirir esa preparación que los califica para ser candidatos a delegados y, también, optar por cargos directivos.

También, queremos reconocer el apoyo que recibimos en las diferentes actividades realizadas, pues todo nuestro esfuerzo es recompensando cuando vemos la alegría y la emoción de los participantes en estos eventos.

Confiamos en Dios, que una vez las condiciones actuales sean superadas, volveremos a reunirnos para festejar como, tradicionalmente, solíamos hacerlo.

### **Informe de Previsión Social**

En este periodo 2021, los integrantes del comité basaron su trabajo en cumplir con el objetivo plasmado en el Reglamento de Previsión Social para analizar las solicitudes que presentaron los asociados y se verificó, según los requisitos establecidos en el reglamento, para la aprobación de la Junta de Directores.

La comisión de trabajo la conformaron los siguientes asociados:

Rita G. López	Coordinadora en representación de la Junta de Directores
Aura Muir	Secretaria
César Muñoz	Vocal

Se realizaron nueve (9) reuniones durante este periodo, para evaluar las solicitudes de apoyo presentadas, dando la importancia que cada solicitud tenía y considerando que continuamos en un año de pandemia, lo que representaría mayor necesidad por parte de nuestros asociados.

Las solicitudes atendidas mayormente, presentaban necesidades por salud como cirugías, medicamentos y demás, pero también se dieron otras como siniestros y contribuciones.

A continuación, presentamos la distribución de los fondos asignados para este año fiscal, con el saldo inicial de 2021 por B/.92,249 más B/.118,734 correspondiente a la apropiación del 2020, aprobada en Asamblea, para un total de B/.210,983.

<b>Descripción</b>	<b>Montos</b>
Balance Inicial	92,249
Apropiación 2020	118,734
<b>Total</b>	<b>210,983</b>
<b>DONACIONES</b>	<b>MONTOS</b>
Apoyo en gastos funerarios	31,150
Apoyo para gastos médicos	22,803
Apoyos benéficos y social	12,333
Gastos de Seguros	75,000
Plan Administrado de Seguro	44,383
<b>Total</b>	<b>185,669</b>
<b>Descripción</b>	<b>Monto</b>
Balance al cierre 2021	<b>B/.25,314</b>

Agradecemos a los miembros del Comité, por su empatía y apoyo, aportando un granito de arena para el beneficio y ayuda a nuestra gran familia EDIOACC, en este ejercicio socioeconómico 2021.

### Informe del Comité de Finanzas

La primera reunión del Comité de Finanzas se realizó el 22 de abril del 2021. Se aprobaron los siguientes integrantes para el periodo 2021-2022: Daphny Chen - Presidente, Ceferino Villamil - Vice-presidente, Rita López – Secretaria y Norma Perez - Vocal.

Se realizaron 10 reuniones durante el año 2021, los temas más importantes tratados fueron:

1. Análisis de los activos/negocios relacionados a medios de pago que incluyen: ATMs, tarjetas de crédito, clave giro y clave pago. Se presentaron diversas propuestas y sugerencias a la Junta de Directores para estos negocios. Como consecuencia, se estableció una campaña para que los asociados activen su Token digital y puedan pagar sus servicios utilizando este beneficio que brinda la Cooperativa. El área de plataforma implementó una iniciativa para ofrecer la tarjeta de crédito a los nuevos asociados que cumplan con el perfil de riesgos. Adicionalmente, se propone a la Asamblea, proyectos de inversión para reubicar 2 de los ATM que tienen bajo volumen de transacciones y que puedan ser establecidos en las sucursales de Colón y Casa Matriz para beneficiar a los asociados que acuden a las sucursales.
2. Evaluación de efectivo disponible: se realizaron diversas reuniones para evaluar el riesgo que la Cooperativa mantiene con el efectivo colocado en las diferentes instituciones bancarias, con el objetivo de proponer movimientos que evitaban la concentración y minimizaran el riesgo, a la vez que se aumentaran los rendimientos de los fondos. Durante

el 2021, se colocaron B/.8.5 millones en depósitos a plazo fijo en diferentes bancos y cooperativas, obteniendo una tasa ponderada de la cartera de ahorros a plazo fijo de 3.7% anual, cuando la oferta del mercado es de 2.5%, en promedio. En la cartera de ahorros se logró mantener una tasa promedio de 2.25%. Es importante recalcar que desde el 2020, los bancos han mantenido una tendencia a la baja de las tasas de ahorros debido al aumento de liquidez causado por la pandemia del COVID-19, por lo que la obtención de estas tasas en un mercado deprimido es un logro para la Cooperativa.

3. Evaluación Perlas: se realizaron diferentes análisis y recomendaciones relacionadas a colocación de préstamos, cartera morosa, fortalecimiento de reservas, rendimiento de la liquidez, activos improductivos, costo/beneficio de productos y servicios para asociados, de manera tal que se lograra un uso eficiente de los activos y mayores rendimientos para los asociados, a la vez que se mitigan los riesgos de la Cooperativa. Se monitorearon y evaluaron los indicadores que se toman en cuenta durante la revisión del grado de inversión que realiza COFEP basados en la evaluación PERLAS, con el propósito de mantener nuestra calificación AAA.
4. Análisis de Nota Estructurada CALYON: el comité se mantuvo monitoreando la rentabilidad por la venta de la nota estructurada durante el año 2021. Las evaluaciones realizadas no mostraron resultados favorables para la Cooperativa, por lo cual se recomendó mantener las notas estructuradas vigentes y esperar hasta su vencimiento en enero 2022.
5. Evaluación, Análisis y Seguimiento de Presupuestos: durante el 2021, el comité realizó el seguimiento de la ejecución del presupuesto 2021, incluyendo el análisis de las variaciones durante el año. Adicionalmente, se convocaron reuniones de trabajo para establecer las propuestas de los presupuestos de operaciones e inversiones para el 2022 y poder determinar y explicar las variaciones entre el presupuesto 2021, realizado 2021 y propuesto 2022. Se evaluó la viabilidad de diferentes proyectos de inversión para mejoras y desarrollo de los activos. Se incluyen, en el presupuesto del 2022, propuestas de inversión para las sucursales de Casa Matriz, Centennial, Colón y el edificio emblemático 5051.
6. Asuntos Varios: en el 2021 se lograron récords importantes, destacando el total de la cartera de ahorros que sobrepasa los B/.100 millones, lo que representa un aumento de 8.5% versus el 2020; ingresos totales que exceden B/.10.5 millones equivalentes a 5.5% de incremento versus el 2020; y un récord de B/.2.351 millones de capital externo más dividendos a distribuir a los asociados, lo que representa un 9% de rendimiento sobre las aportaciones.

**Comité de Edificio**

Con mucho optimismo el Comité de Edificios apoyó en la gestión de la Junta de Directores, recomendando realizar proyectos de gran importancia para la cooperativa, como lo son: la rehabilitación del edificio 5051, limpieza y pintura de paredes externas y en el techo de los Edificios 5051 y 5051-X, 5052 y de los estacionamientos de la Sucursal Centennial, logrando adelantar en gran medida estas obras, quedando pendiente completar la rehabilitación del Edificio 5051, ya que se presentará para aprobación de la Asamblea por Delegados.

A este respecto, se sugirió además presentar como proyecto de inversiones pequeños proyectos que consideramos eran de gran importancia y representaban en algunos casos seguridad para las instalaciones, algunas de estas líneas fueron admitidas por la Junta de Directores, otras no fueron consideradas, de acuerdo con sus evaluaciones como prioritarias; no obstante, consideramos que en un futuro no muy lejano tendremos que pensar en desarrollarlos y en algunos casos nos veremos obligados por las circunstancias.

Presentamos imágenes de un antes y un después de los trabajos de limpieza y pintura de paredes externas y en el techo que se realizaron en los edificios 5051, 5051-X y 5052, para que puedan observar la necesidad que había de hacerlos.

**Antes Edificio 5051-X**



**Después Edificio 5051-X**



**Antes Edificio 5051**



**Después Edificio 5051**



**Edificio 5052**



Adicionalmente, se sugirió solicitar a la Empresa Distribuidora de Energía Eléctrica Naturgy, en Veraguas, la remoción de los postes que se encuentran instalados en las inmediaciones del terreno de Aguadulce y que estos sean instalados en la servidumbre, de manera que no afecte futuros desarrollos estructurales en nuestro espacio.

Por otro lado, se sugirió solicitar a la Empresa Naturgy en Panamá, la remoción de los transformadores que se encuentran instalados a un costado del Edificio 5051-X, para que de esta manera se puedan realizar las acciones necesarias en cuanto a los linderos del terreno de la Cooperativa. Considerando que hay un espacio amplio registrado como servidumbre y debido a que estos transformadores se encuentran instalados en este lugar, el 31 de diciembre de 2021, la Empresa Naturgy envió a sus ingenieros a realizar la inspección necesaria, cumpliendo con sus procedimientos, para levantar el informe de recomendación y costeo, que permita llevar a cabo esta tarea.

El Comité para este año, fue conformado por los siguientes miembros:

Presidente	José L. Calvo V.
Secretaria	Gladys D. de Saarinen
Apoyo idóneo	Marcos González
Apoyo idóneo	Humberto Morales
Apoyo idóneo	Erick Lam

Se desarrollaron 6 reuniones durante el año, que fueron muy productivas, logrando obtener la aprobación de la Junta de Directores, de la mayoría de las tareas sugeridas, ya que fueron evaluadas y desarrolladas atendiendo siempre el beneficio de la cooperativa y cuidando además, la imagen de la empresa.

### Presupuesto de inversiones

El último presupuesto de inversiones aprobado en Asamblea data del 2016, con el cual se adquirieron equipos y sistemas tecnológicos incluyendo ATMs, cámaras de seguridad, el proyecto de interfaz de tarjeta de crédito, clave pago, clave giro y la actualización del CORE Bancario, entre otros. En cuanto a los proyectos de infraestructura, las últimas inversiones significativas se realizaron en el 2018, con la construcción de la sucursal de Centennial. Otros proyectos de inversión incluyen la compra de la sucursal de Colón en el 2005 por B/.178K y la adquisición de los terrenos de Aguadulce en 2013 por un monto de B/.892K.

El presupuesto de inversiones para este año incluye proyectos de rehabilitación de los edificios 5051, 5051-X (Casa Matriz), la sucursal de Colón. Adicionalmente, se incluyen proyectos para la renovación y compra de equipos y programas tecnológicos. Finalmente, se incluyen proyectos de traslados de 2 ATMs: uno para la sucursal de Casa Matriz y otro para la sucursal de Colón, de manera tal que se pueda brindar este servicio directamente a los asociados.

El monto total del presupuesto de inversiones para el 2022 es de B/.535,201, de los cuales 72% corresponde al edificio 5051, 22% a proyectos de tecnología, 3% a Casa Matriz, 2% para la reubicación de los ATM y 1% a la sucursal de Colón.

PRESUPUESTO DE INVERSIÓN 2022					
Grupo	PROYECTOS		Total por Proyecto	Total por Grupo	%
A)	Edificio 5051	A1- Rehabilitación del Edificio 5051 incluye: trabajos de electricidad, plomería, paredes internas y externas, losa, pisos, cielo raso, pintura, ventanas, puertas, sistema contra incendio, estructura metálica, diseño, planos y permisos.	365,550	<b>B/.383,350</b>	72%
		A2- Garita de seguridad y barrera de protección	14,000		
		A3- Ampliación de área de archivos	3,800		
B)	Edificio 5051-X - Casa Matriz	B1- Ductos de aire acondicionado	12,500	<b>B/.17,700</b>	3%
		B2- Canaletas para techos	5,200		
C)	Sucursal Colón	Cortina Metálica	3,500	<b>B/.3,500</b>	1%
D)	Tecnología	D1- Renovación de Computadoras (7 PC y 14 Laptop)	16,500	<b>B/.118,651</b>	22%
		D2- Mesa de Ayuda Informática (Sistema de Tiquetes)	4,500		
		D3- Renovación de Equipos de Servidores (CORE Financiero)	92,651		
		D4- Programa para administrar los Activos Fijos	5,000		
E)	ATM	E1- Traslado e instalación de Cajero a Casa Matriz	6,000	<b>B/.12,000</b>	2%
		E2- Traslado e instalación de Cajero a sucursal de Colón	6,000		

**Total del presupuesto de inversión 2022 B/.535,201**

La reserva de inversiones de la cooperativa cuenta con un saldo de B/.188,078 al cierre del 2021. Para el año 2022 se propone aumentar esta reserva en B/.20,000.

**De la reserva de inversiones, se solicita la aprobación de la Asamblea para utilizar B/.150,000 para financiar parcialmente estos proyectos de inversión.**

El resto de los fondos que se requieran para estos proyectos de inversión, serán autofinanciados del efectivo disponible a medida que se ejecuten los proyectos. Al finalizar, estos proyectos se convierten en activos fijos, los cuales se deprecian de acuerdo con su vida útil.

## A. EDIFICIO 5051 – Edificio Emblema de la Cooperativa

### A1. Rehabilitación del edificio 5051



El edificio 5051 fue comprado a la ARI en el 2004 por un valor de B/. 835K. El último avalúo realizado en el 2018 dio como resultado un valor de mercado de B/. 3.995 millones.

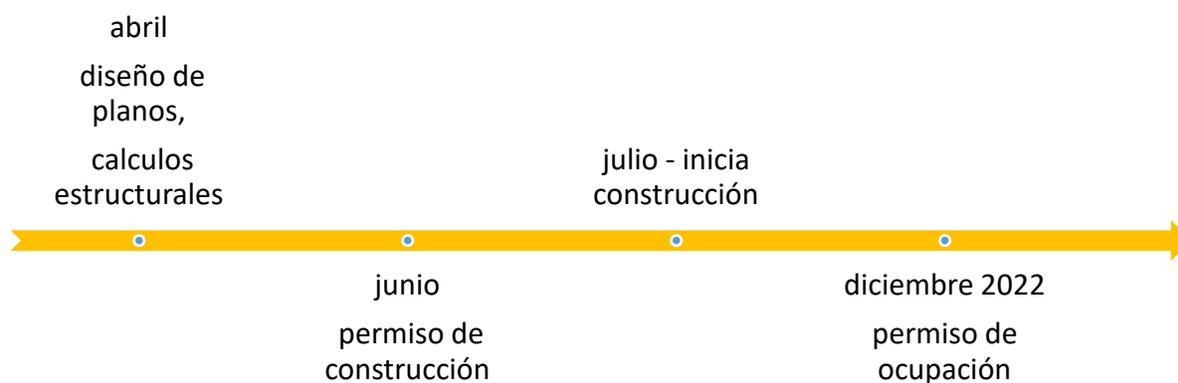
El terreno donde se encuentra ubicado el edificio tiene un área de 8,235.46 m<sup>2</sup>. El edificio consta de dos plantas divididas en Planta Baja: 1,969.61 m<sup>2</sup> y Planta Alta: 732.16 m<sup>2</sup>. Este edificio tiene aproximadamente 80 años y en algunas áreas presenta deterioro, por lo que urge intervenirlo y evitar el deterioro total de este.

**Descripción del proyecto:** El proyecto consiste en realizar las mejoras necesarias para rehabilitar la planta alta del edificio. Con estos trabajos se reemplazarán las estructuras de madera por estructuras de acero y concreto. Entre los trabajos que se pretenden realizar están los siguientes: electricidad, plomería, paredes internas, pisos, cielo raso, cambio de ventanas y puertas, garita de seguridad, barra de protección, entre otros. La fachada se mantendrá igual solo se reemplazarán las tablas en mal estado. Ya se han adelantado algunos trabajos como la demolición de paredes internas, pintura de techo y pintura de paredes externas.

**Beneficios:** Con las mejoras a realizarle se pretende mejorar los espacios para oficinas de alquiler y de esta manera generar mayores ingresos para la cooperativa.

**Costo aproximado:** B/.365,550

**Cronograma Estimado:** se estima concluir en el proyecto en diciembre 2022.



### A2. Garita de seguridad y barrera de protección



personal de seguridad en turno.

**Costo aproximado: B/. 14,000**

**Tiempo de ejecución: 30 días. Culmina en octubre 2022.**

**Beneficios:** con la construcción de una caseta para garita de seguridad se busca controlar el acceso al perímetro y evitar que personas ajenas ingresen al área. La garita se construirá con un antepecho de bloques y un vidrio panorámico para facilitar la visibilidad del

### A3. Ampliación del área de archivos



un espacio que en la actualidad se encuentran unos baños que no se utilizan.

**Costo aproximado: B/. 3,800**

**Tiempo de ejecución: 30 días. Culmina en mayo 2022**

**Beneficios:** ya no se cuenta con espacio físico para guardar las cajas que contienen la documentación de la cooperativa. El espacio para utilizar se encuentra cercana al área de archivos por lo que es la más indicada para realizar esta ampliación. Para esta ampliación se utilizará

## B. EDIFICIO 5051- X – CASA MATRIZ



Ubicado en la comunidad de Diablo Heights, provincia y distrito de Panamá, corregimiento de Ancón. El edificio 5051-X es la Casa Matriz de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L. Fue comprado a la ARI en el año 2002 por B/. 286. 3K, año en que empezó operaciones la cooperativa. El último avalúo realizado en el año 2018 muestra un valor de mercado de B/. 1.922 millones. Tiene un terreno de 4,152.65 m<sup>2</sup> y un área de construcción de 841.27 m<sup>2</sup>. Los proyectos buscan realizar garantizar la seguridad de los asociados, el personal y los bienes.

**Cronograma Estimado:** se estima concluir en el proyecto en agosto 2022.



### B1. Ductos de Aire Acondicionado



**Beneficios:** Estos ductos fueron instalados al inicio de operaciones de la cooperativa y son de fibra de vidrio. Su vida útil es entre 12 a 15 años, por lo que deben ser reemplazados al ya haber sobrepasado este tiempo. Serán reemplazados por ductos fabricados con láminas de p3. Las láminas de p3 están compuestas de una espuma sólida y revestidas de una capa delgada de aluminio. Con el reemplazo de

los ductos podremos mantener unas condiciones más higiénicas y asegurar un ambiente más saludable. Además de que los equipos puedan trabajar con mayor eficiencia.

**Costo aproximado: B/. 12,500**

**Tiempo de ejecución: 25 días. Termina en agosto 2022.**

### B2. Canaletas para el Techo



**Beneficios:** Las canaletas con el tiempo las deterioran. Las últimas mejoras en estas infraestructuras se realizaron en el 2010. Las canaletas actuales muestran un grado severo de deterioro. Las mismas serán reemplazadas por unas canaletas fabricadas con material de acero galvanizado y

de un calibre grueso para prolongar la vida útil.

**Costo del proyecto: B/. 5,200**

**Tiempo de ejecución: 30 días. Termina en julio 2022.**

## C. SUCURSAL COLÓN



La sucursal está ubicada en la provincia y distrito de Colón, corregimiento de Cristóbal, en el Edificio P.H. Centro Comercial Plaza 4 Altos. Fue adquirida en el año 2005 por un valor de B/. 178K e inicio operaciones ese mismo año. El avalúo del año 2018 mostró un valor de mercado de B/. 482K.

El proyecto de inversiones consiste en el reemplazo de la cortina metálica existente, ya que la misma está inoperante y la reparación tiene un costo similar al costo de la cortina nueva. Cabe destacar que en el presupuesto de operaciones se incluyen B/.5K para la pintura, mantenimiento y mejoras de esta sucursal.

**Beneficios:** mantener la seguridad del local y de los asociados.

**Costo aproximado del proyecto:** B/. 3,500

**Tiempo de ejecución:** 45 días. **Terminación Julio 2022.**

## D. PROYECTOS DE TECNOLOGÍA

### D1. Renovación de Computadoras Personales y de Escritorio



Se requiere reemplazar las computadoras en las áreas de Plataforma, Crédito y Cobros, ya que los mismos datan del 2014 y no se puede realizar la actualización del sistema operativo de Windows 7 a Windows 10 y por consecuencia, no se pueden aplicar los parches de seguridad y actualizaciones del sistema.

Adicionalmente, estos equipos presentan problemas en ejecución, almacenaje y confiabilidad. El presupuesto presentado para este proyecto incluye la compra de 14 Laptops Lenovo V14 y 7 computadoras de escritorio Dell OptiPlex 3080 – SFF sin monitores (los que se tienen en este momento se pueden utilizar).

**Beneficios:** poder tener equipos confiables para las operaciones y atención a clientes. Mantener la seguridad de la información de la cooperativa.

**Costo aproximado del proyecto:** B/. 16,500

**Duración Estimada del Proyecto:** entre junio y julio 2022.

## D2. Mesa de Ayuda Informática (sistema de tiquetes)



El departamento de tecnología brinda soporte técnico a todas las áreas operativas de la Cooperativa. En la actualidad, no se cuenta con una herramienta que permita dar seguimiento oportuno a las solicitudes e inconvenientes reportada por los usuarios, priorizar los trabajos, así como poder medir el rendimiento de los equipos/personal y la efectividad de las soluciones brindadas. El proyecto consiste en la compra de un programa para manejo de inconvenientes. Como referencia, se escoge a la empresa Velusoft, ya que el sistema cumple con las especificaciones requeridas y

es el más económico.

**Beneficios:** Centralizar y poder llevar un control de las solicitudes de servicio de atención y soporte en una plataforma digital, con el objeto de mejorar la resolución de las solicitudes, problemas o inconvenientes que puedan tener los usuarios con los distintos sistemas y equipos.

**Costo aproximado del proyecto: B/4,500**

**Duración Estimada del Proyecto: 15 días. Implementación en mayo 2022.**

## D3. Renovación de servidores (Core Financiero)

  
Hewlett Packard  
Enterprise



Los servidores en los cuales se encuentran instaladas las aplicaciones claves de la Cooperativa (CORE Financiero), a través de los cuales se procesan todas las transacciones y manejan los datos de los clientes fueron adquiridos a principios del 2015. Se cuenta con

tres servidores dedicados a: Producción, Pruebas y Contingencia. Adicionalmente, se cuenta con un equipo de almacenamiento de datos. Los mismos tiene un tiempo de vida de 6 años. Al estar desfasados, se dificulta realizar actualizaciones, conseguir piezas y obtener soporte, por lo que es necesario realizar su renovación. Los servidores actuales son de marca Marca Sun Oracle, Modelo Sun Server X4-2 y el equipo de almacenamiento es Marca HP 1040 FC. Para la renovación se ha cotizado, como precio de referencia, con Cable and Wireless Panamá, quien es nuestro proveedor de servicios técnicos de estas plataformas. Los tres equipos de servidores propuestos son: Servidor HPE ProLiant DL360 Gen10, los cuales proporcionan seguridad, agilidad, flexibilidad y alto rendimiento. Para la unidad de almacenamiento, se propone el equipo Almacenamiento HPE MSA 2060. El proyecto incluye equipos, licenciamiento, instalación, configuración y otros accesorios para las conexiones.

**Beneficios:** Tener las aplicaciones principales en sistemas estables, seguros, confiables y eficientes, ya que una interrupción temporal o colapso de estos servidores tendría un impacto negativo en la atención que se brinda a nuestros asociados y en la confiabilidad de los datos.

**Costo aproximado del proyecto: B/. 92,651**

**Duración Estimada del Proyecto: 30 días. Implementación en junio 2022.**

#### **D4. Programa para administrar activos fijos**

Al 31 de diciembre de 2021, la cooperativa contaba con un total de 1,357 activos, de los cuales 363 generan depreciación. Estos activos se clasifican en terrenos, edificios, mejoras, equipos y programas



de cómputo, equipos de oficina, mobiliario, equipo rodante y maquinaria. El gasto de depreciación mensual es de aproximadamente B/.37K. Desde el 2020, el inventario de los activos fijos y cálculo de la depreciación se llevan en MS Excel, debido a que el

programa que se utilizaba estaba obsoleto y no permitía la administración de los activos.

**Beneficios: automatización, seguridad y confiabilidad en el manejo del inventario y en los cálculos de la depreciación.**

**Costo aproximado del proyecto: B/.5,000**

**Duración Estimada del Proyecto: 30 días. Implementación en abril 2022.**

### **E. PROYECTOS DE TRASLADOS DE ATMs**

#### **E1. Traslado e instalación de cajero automático en Casa Matriz**



El estudio realizado de los ATMs, en el que se analizaron los años 2019, 2020 y 2021, muestra que de los 6 cajeros automáticos que tiene la cooperativa, aun cuando 4 de los cajeros se encuentran en supermercados y centros comerciales, la mayor cantidad de transacciones se dan en el ATM de la Sucursal de Centennial, alcanzando un total de 61,600 transacciones durante el 2021. El ATM en el Edificio de la Administración del Canal en Balboa

muestra la menor cantidad de transacciones de los 6 cajeros. Para mejorar los servicios y el acceso a nuestros asociados, se propone trasladar el ATM que se encuentra en el Edificio de la Administración a la Casa Matriz en Diablo.

**Beneficios:** mejorar los servicios de cajeros automáticos a nuestros asociados.

**Costo aproximado del proyecto:** B/. 6,000 incluyendo construcción de la caseta y el traslado del equipo.

**Tiempo de ejecución:** 3 meses. Culmina en septiembre 2022.

## **E2. Traslado e instalación de cajero automático a Sucursal de Colón**



La cooperativa cuenta con un ATM en las instalaciones de la ACP en Agua Clara. En este cajero se realizaron 43,700 transacciones durante el 2021, por lo que ocupa el segundo lugar de los cajeros con mayor cantidad de transacciones. Sin embargo, los asociados del Capítulo 4 han solicitado un cajero adicional en Colón, que esté más céntrico. La Sucursal de Colón no cuenta con un ATM. El cajero de Westland Mall es el segundo cajero con menor cantidad de transacciones y se incurren en gastos de alquiler del espacio. Por lo que se propone trasladar el cajero ubicado en Westland Mall a la Sucursal de Colón en Cuatro Altos.

**Beneficios:** mejorar los servicios de cajeros automáticos a nuestros asociados.

**Costo aproximado del proyecto:** B/. 6,000 incluyendo las adecuaciones en la Sucursal de Colón y el traslado del equipo

**Tiempo de ejecución:** 3 meses. Culmina en septiembre 2022.

**Presupuesto de ingresos y gastos 2022**



**Presupuesto de Operaciones 2022**

Durante el año 2021, la economía de Panamá mostró una recuperación importante, si lo comparamos con los efectos provocados por la pandemia COVID-19 en el 2020. Para el 2022, según el Ministerio de Economía y Finanzas, se espera un crecimiento estimado del 5%, lo cual concuerda con el estimado por el Fondo Monetario Internacional. Con estas perspectivas para el presupuesto del 2022, se estima un incremento conservador del 4.9% en ingresos totales, impulsados por la colocación de nuevos préstamos y tarjetas de crédito y los ingresos del Plan Administrado, el cual no generó ingresos durante el 2021, por una alta siniestralidad.

En los gastos financieros se presupuesta un aumento del 4.6% impulsado por una captación de ahorros PLUS y DPF, debido a que se estima mantener la tendencia del 2021, en la cual los asociados y ahorristas incrementaron sus depósitos en la cooperativa, ya que los bancos panameños disminuyeron, significativamente, sus tasas de interés.

En cuanto a los gastos administrativos, se muestra un incremento de 3.3%, por incrementos en los rubros de: depreciación (+B/.118) por implementación de proyectos de inversión, seguros (+B/.87K) de préstamos y ahorros consecuencia de incrementos en ambas carteras, reservas (+B/.76K) para cumplir con la NIIF-9 en cuanto a la suficiencia para posibles cuentas incobrables y prestaciones laborales (+B/.38K), ya que se estima llenar las posiciones vacantes que no se ocuparon durante el 2021, debido a medidas de contención de gastos.

Debido a que se estima que el aumento en ingresos es mayor que los aumentos en gastos, el excedente neto para el 2022 muestra un incremento de B/.166.6K, lo que equivale a 14.7% versus lo realizado en el 2021.

No.	Detalle	ACUMULADO		Variación del Presupuesto 2021 Vs. Realizado 2021	Presupuesto 2022	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Realizado 2021	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Presupuesto 2021	Nota
		Presupuesto 2021	2021 Realizado					
1	<b>INGRESOS</b>							
2	<b>INGRESOS SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO</b>							
3	INGRESOS SOBRE PRÉSTAMOS	8,139,485	8,116,580	(22,906)	8,473,929	357,350	334,444	a
4	INGRESOS INTERESES TARJETA DE CRÉDITO	417,399	349,911	(67,488)	385,089	35,178	(32,309)	b
5	INGRESOS SOBRE MANEJO DE PRÉSTAMOS	551,807	663,663	111,856	608,463	(55,200)	56,656	c
6	<b>TOTAL DE INGRESOS SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO</b>	<b>9,108,691</b>	<b>9,130,154</b>	<b>21,463</b>	<b>9,467,482</b>	<b>337,328</b>	<b>358,791</b>	
7	<b>INGRESOS SOBRE RESERVAS</b>							
8	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE CUENTAS MALAS	132,692	239,952	107,260	209,810	(30,141)	77,119	
9	INGRESOS POR SALDO DEUDOR	117,130	187,142	70,012	205,979	18,837	88,849	
10	<b>TOTAL DE INGRESOS SOBRE RESERVAS</b>	<b>249,822</b>	<b>427,094</b>	<b>177,272</b>	<b>415,790</b>	<b>(11,304)</b>	<b>165,968</b>	d
11	INGRESOS DE INTERESES GANADOS PLAZO FIJO E INVERSIONES	222,296	423,114	200,818	431,703	8,589	209,407	f
12	<b>OTROS INGRESOS</b>							
13	CUOTA DE INGRESO DE ASOCIADOS	4,500	4,050	(450)	4,500	450	-	
14	CARGO POR CHEQUE DEVUELTO	360	422	62	180	(242)	(180)	
15	INGRESOS POR CHEQUE A TERCERO	240	193	(47)	240	47	-	
16	COMISIÓN POR COBRO DE CHEQUE EXTRANJERO	1,800	1,871	71	1,800	(71)	-	
17	COMISIÓN POR CHEQUE CERTIFICADO Y TRANSFERENCIA AL EXTRANJERO	60	75	15	60	(15)	-	
18	COMISIÓN POR LIBRETA NUEVA	120	73	(48)	90	18	(30)	
19	COMISIÓN POR MANEJO DEVOLUCIÓN FONDOS DE RETIRO	600	85	(515)	300	215	(300)	
20	INGRESOS VARIOS	48,600	48,892	292	31,100	(17,792)	(17,500)	
21	INGRESOS POR GASTOS NOTARIALES	103,700	87,685	(16,015)	90,300	2,615	(13,400)	
22	INGRESOS POR INTERESES FONDO DE CESANTIA	4,800	5,596	796	4,450	(1,146)	(350)	
23	INGRESOS POR DE MANEJO POR RENUNCIA	5,400	4,500	(900)	3,600	(900)	(1,800)	
24	INGRESOS POR MANEJO PLAN ADMINISTRADO	252,000	0	(252,000)	180,000	180,000	(72,000)	
25	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>422,180</b>	<b>154,889</b>	<b>(267,291)</b>	<b>316,620</b>	<b>161,731</b>	<b>(105,560)</b>	f
26	INGRESOS EN CUENTAS DE AHORRO	129,862	187,833	57,971	167,340	(20,493)	37,479	
27	<b>INGRESOS POR ALQUILERES</b>							
28	INGRESOS POR ALQUILER LOCAL RTH SEGUROS, S.A.	3,000	3,000	-	3,000	-	-	
29	INGRESOS POR ALQUILER LOCALES EDIF 5051	65,777	52,691	(13,086)	54,815	2,124	(10,962)	
30	MANTENIMIENTO DE LOCALES EDIF 5051	3,556	0	(3,556)	-	-	(3,556)	
31	INGRESOS POR ALQUILER DE LOCALES EDIF 5052	5,481	3,643	(1,839)	8,040	4,397	2,559	
32	MANTENIMIENTO DE LOCALES EDIF 5052	360	0	(360)	-	-	(360)	
33	INGRESOS POR ALQUILER LOCALES CENTENNIAL	45,000	12,212	(32,788)	48,850	36,637	3,850	
34	MANTENIMIENTO LOCALES CENTENNIAL	-	300	300	1,800	1,500	1,800	
35	<b>TOTAL DE INGRESOS POR ALQUILER EDIF 5051, 5052 CENTENNIAL</b>	<b>123,174</b>	<b>71,846</b>	<b>(51,328)</b>	<b>116,504</b>	<b>44,658</b>	<b>(6,669)</b>	e
36	INGRESOS OTROS TARJETAS DE CRÉDITO	71,160	95,249	24,089	94,880	(369)	23,720	
37	INGRESOS POR TARJETA CLAVE	14,508	26,471	11,963	27,180	709	12,672	
38	INGRESOS DE ATM	3,000	3,912	912	3,120	(792)	120	
39	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>10,344,692</b>	<b>10,520,562</b>	<b>175,869</b>	<b>11,040,619</b>	<b>520,058</b>	<b>695,927</b>	

No.	Detalle	ACUMULADO		Variación del Presupuesto 2021 Vs. Realizado 2021	Presupuesto 2022	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Realizado 2021	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Presupuesto 2021	Nota
		Presupuesto 2021	2021 Realizado					
40	<b>GASTOS</b>							
41	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>							
42	INTERESES PAGADOS AHORROS	382,656	292,912	(89,745)	279,060	(13,852)	(103,596)	
43	INCENTIVO SEMANAL AHORRO DE NAVIDAD	22,000	19,071	(2,930)	19,800	730	(2,200)	
44	INTERESES PAGADOS AHORRO PLUS	375,917	434,258	58,341	506,738	72,480	130,821	g
45	INTERESES PAGADOS AHORRO CAPITAL EXTERNO-ASOC. REGULAR	768,783	866,224	97,441	877,603	11,379	108,820	h
46	INTERESES PAGADOS AHORRO CAPITAL EXTERNO-ASOC. AHORRISTA	80,170	69,180	(10,990)	68,636	(544)	(11,533)	
47	INTERESES PAGADOS A DEPOSITO A PLAZO FIJO	1,763,709	1,866,711	103,002	1,959,925	93,214	196,215	i
48	<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3,393,235</b>	<b>3,548,355</b>	<b>155,120</b>	<b>3,711,762</b>	<b>163,407</b>	<b>318,527</b>	j
49	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>							
50	GASTOS DE SALARIOS	709,616	678,558	(31,057)	731,046	52,487	21,430	
51	GASTOS DE HORAS EXTRAS	24,000	4,778	(19,222)	8,520	3,742	(15,480)	
52	GASTOS DE XIII MES	64,334	62,573	(1,761)	66,083	3,510	1,749	
53	GASTOS DE VACACIONES	64,329	66,830	1,501	66,078	248	1,749	
54	GASTOS DE SEGURO SOCIAL	94,563	104,005	9,441	97,134	(6,870)	2,571	
55	GASTOS DE SEGURO EDUCATIVO	13,509	9,524	(3,985)	13,876	4,352	367	
56	GASTOS DE RIESGO PROFESIONALES	5,404	5,513	109	5,551	38	147	
57	GASTOS DE PRIMA DE ANTIGUEDAD	14,845	21,832	6,986	15,249	(6,583)	404	
58	GASTOS DE INDEMNIZACIÓN Y PREAMISO	2,524	15,790	13,265	2,593	(13,197)	69	
59	<b>TOTAL DE SALARIOS Y PRESTACIONES</b>	<b>993,124</b>	<b>968,403</b>	<b>(24,721)</b>	<b>1,006,129</b>	<b>37,727</b>	<b>13,006</b>	k
60	<b>GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO EDIFICIO 5051-X</b>							
61	REPARACIÓN Y MANT. EDIFICIO 5051-X	12,000	16,754	4,754	24,000	7,246	12,000	
62	REPARACIÓN Y MANT. DE EQUIPOS DE OFIC.	24,000	26,670	2,670	22,800	(3,870)	(1,200)	
63	REPARACIÓN Y MANT. MOB. DE OFICINA	1,200	631	(569)	1,200	569	-	
64	REPARACIÓN Y MANT. EQUIPO RODANTE Y MAQUINARIA	3,600	597	(3,003)	1,800	1,203	(1,800)	
65	<b>TOTAL DE GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO EDIFICIO 5051-X</b>	<b>40,800</b>	<b>44,653</b>	<b>3,853</b>	<b>49,800</b>	<b>5,147</b>	<b>9,000</b>	
66	<b>GASTOS DE TECNOLOGÍA</b>							
67	SISTEMA - ABANKS CONTRATO	57,612	56,550	(1,062)	56,550	-	(1,062)	
68	INFRAESTRUCTURA Y BASES DATOS DE ORACLE	49,135	85,369	36,234	100,207	14,838	51,073	
69	REPARACIÓN Y MANT. EQUIPO DE COMPUTO	1,200	983	(217)	1,500	517	300	
70	MANT. GSI DIGITALIZACIÓN	3,750	3,640	(110)	3,750	110	-	
71	MÓDULO PLANILLA PAYDAY	960	960	-	960	-	-	
72	SERVICIO PROFESIONALES DE SISTEMAS	2,500	3,372	872	4,500	1,128	2,000	
73	CONSOLA ANT./CORREO/PGP SOFT. GENERAL	33,414	43,848	10,433	66,000	22,152	32,586	
74	SEGURIDAD DE INFORMATICA	57,705	60,269	2,564	46,316	(13,953)	(11,389)	
75	MEJORAS Y ACTUALIZACIONES DEL SISTEMA ABANKS	6,000	0	(6,000)	6,000	6,000	-	
76	<b>TOTAL DE GASTOS DE TECNOLOGÍA</b>	<b>212,275</b>	<b>254,991</b>	<b>42,716</b>	<b>285,784</b>	<b>30,793</b>	<b>73,508</b>	r
77	<b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN A MEJORAS</b>							
78	<b>TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN A MEJORAS</b>	<b>497,004</b>	<b>433,358</b>	<b>(63,646)</b>	<b>551,346</b>	<b>117,988</b>	<b>54,341</b>	u
79	<b>GASTOS DE EDIFICIO 5052</b>							
80	REPARACIÓN Y MANT. A PROPIEDAD-EDIF 5052	600	3,350	2,750	600	(2,750)	-	
81	SEGUROS DE INCENDIO	72	72	0	72	(0)	-	
82	<b>TOTAL GASTOS EDIFICIO 5052</b>	<b>672</b>	<b>3,422</b>	<b>2,750</b>	<b>672</b>	<b>(2,750)</b>	<b>-</b>	

No.	Detalle	ACUMULADO		Variación del Presupuesto 2021 Vs. Realizado 2021	Presupuesto 2022	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Realizado 2021	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Presupuesto 2021	Nota
		Presupuesto 2021	2021 Realizado					
83	<b>SERVICIOS BÁSICOS CASA MATRIZ</b>							
84	AGUA	540	493	(47)	540	47	-	
85	TELÉFONO	6,600	6,457	(143)	8,250	1,793	1,650	
86	CELULAR	1,800	977	(823)	1,030	53	(770)	
87	CELULARES EJECUTIVOS/MENSAJERÍA	4,200	3,288	(912)	3,100	(188)	(1,100)	
88	SERVICIO DE COMUNICACIÓN	18,000	15,862	(2,138)	7,000	(8,862)	(11,000)	
89	ENERGÍA ELÉCTRICA	30,000	27,727	(2,273)	30,000	2,273	-	
90	<b>TOTAL DE SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>61,140</b>	<b>54,803</b>	<b>(6,337)</b>	<b>49,920</b>	<b>(4,883)</b>	<b>(11,220)</b>	
91	<b>VIÁTICOS Y TRANSPORTE</b>							
92	VIÁTICOS Y TRANSPORTE DE JUNTA DE DIRECTORES	25,800	20,799	(5,001)	25,800	5,001	-	
93	VIÁTICOS Y TRANSPORTE DE JUNTA DE VIGILANCIA	7,800	14,422	6,622	15,600	1,178	7,800	
94	VIÁTICOS Y TRANSPORTE DE COMITÉ DE CRÉDITO	9,000	11,056	2,056	12,600	1,544	3,600	
95	VIÁTICOS Y TRANSPORTE DE OTROS COMITÉS	4,200	7,069	2,869	7,800	731	3,600	
96	ATENCIÓN A INSTITUCIONES	2,400	3,328	928	2,400	(928)	-	
97	<b>TOTAL DE VIÁTICOS Y TRANSPORTE</b>	<b>49,200</b>	<b>56,675</b>	<b>7,475</b>	<b>64,200</b>	<b>7,525</b>	<b>15,000</b>	
98	<b>OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS CASA MATRIZ</b>							
99	ÚTILES DE OFICINA	4,800	2,759	(2,041)	4,800	2,041	-	
100	PAPELERÍA DE OFICINA	9,000	5,560	(3,441)	7,200	1,641	(1,800)	
101	ASEO Y LIMPIEZA	18,000	15,297	(2,703)	16,800	1,503	(1,200)	
102	VIÁTICOS OPERATIVOS	2,000	2,555	555	2,400	(155)	400	
103	TRANSPORTE DE OPERATIVOS	9,000	9,777	777	9,600	(177)	600	
104	SEGURIDAD PRIVADA	61,200	61,024	(176)	61,200	176	-	
105	SERVICIO BLINDADO ESCOLTA VALORES	6,000	5,607	(393)	6,000	393	-	
106	SERVICIOS PROFESIONALES	58,000	149,616	91,616	120,000	(29,616)	62,000	
107	AUDITORÍA EXTERNA GENERAL Y BASE DE DATOS	19,500	16,000	(3,500)	18,000	2,000	(1,500)	
108	SERVICIO PROFESIONALES TRIBUNAL ELECTORAL	4,800	5,223	423	4,800	(423)	-	
109	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	3,960	3,960	-	4,000	40	40	
110	SEMINARIO PARA COLABORADORES	3,500	619	(2,881)	2,000	1,381	(1,500)	
111	ACTIVIDADES Y EVENTOS CULTURALES - EDIOACC, R. L.	9,000	6,770	(2,230)	-	(6,770)	(9,000)	
112	COMBUSTIBLE LUBRICANTE Y PLACA EQUIPO RODANTE	3,000	2,912	(88)	3,000	88	-	
113	CAFETERÍA	-	94	94	-	(94)	-	
114	SERVICIOS DE A. P. C.	9,600	9,925	325	10,800	875	1,200	
115	PRIMA DE PRODUCTIVIDAD A COLABORADORES	45,000	40,123	(4,877)	25,000	(15,123)	(20,000)	
116	UNIFORME DE COLABORADORES	500	1,526	1,026	1,500	(26)	1,000	
117	OTROS GASTOS ADMON. Y GENERAL	9,600	11,162	1,562	8,400	(2,762)	(1,200)	
118	GASTOS NOTARIALES (HIPOTECARIOS, PAGARES Y TARJETAS TESTAMENTARIAS)	19,800	20,120	320	24,000	3,880	4,200	
119	GASTOS NOTARIALES (TARJETAS DE TRASPASO)	4,600	1,600	(3,000)	2,000	400	(2,600)	
120	GASTOS DE AVALÚO - HIPOTECARIOS	10,000	9,157	(843)	13,200	4,043	3,200	
121	COMISIONES VARIAS	2,000	1,445	(555)	2,000	555	-	
122	SERVICIOS O CARGO BANCARIOS	14,400	10,877	(3,523)	14,400	3,523	-	
123	PERDIDA EN INVERSIONES	44,500	0	(44,500)	-	-	(44,500)	
124	GASTO FONDO DE INVERSIÓN	18,689	17,608	(1,081)	20,000	2,392	1,311	
125	GASTOS TELEMÚSICA (M. AMBIENTAL)	100	300	200	300	-	200	
126	CUOTA ANUAL-COFEPE (ANÁLISIS PERLA)	8,520	8,492	(28)	8,520	28	-	
127	<b>TOTAL - GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>399,069</b>	<b>420,109</b>	<b>21,040</b>	<b>389,920</b>	<b>(30,189)</b>	<b>(9,149)</b>	

No.	Detalle	ACUMULADO		Variación del Presupuesto 2021 Vs. Realizado 2021	Presupuesto 2022	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Realizado 2021	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Presupuesto 2021	Nota
		Presupuesto 2021	2021 Realizado					
128	<b>GASTOS DE SEGUROS</b>							
129	SEGURO AUTO, FIDELIDAD, R CIVIL, INCENDIO Y OTROS	9,600	10,860	1,260	10,440	(420)	840	
130	SEGURO DE PROTECCIÓN DEL PRÉSTAMO	216,000	152,562	(63,438)	228,000	75,438	12,000	
131	SEGURO DE PROTECCIÓN DE AHORRO	96,000	100,681	4,681	108,000	7,319	12,000	
132	SEGURO DE VIDA Y SALUD DIRECTIVOS	7,200	4,682	(2,518)	7,200	2,518	-	
133	SEGURO DE VIDA Y SALUD COLABORADORES	26,000	21,416	(4,584)	24,000	2,584	(2,000)	
134	<b>TOTAL GASTOS DE SEGUROS</b>	<b>354,800</b>	<b>290,202</b>	<b>(64,598)</b>	<b>377,640</b>	<b>87,438</b>	<b>22,840</b>	
135	<b>RESERVAS</b>							
136	GASTOS PARA CUENTAS INCOBRABLES	302,692	358,429	55,737	389,810	31,382	87,119	
137	GASTO DE SEGURO SALDO DEUDOR - EXCESO	117,130	185,112	67,982	205,979	20,867	88,849	
138	RESERVA PARA INVERSIONES SANAS	-	0	-	24,000	24,000	24,000	
139	<b>TOTAL DE RESERVAS</b>	<b>419,822</b>	<b>543,541</b>	<b>123,719</b>	<b>619,790</b>	<b>76,249</b>	<b>199,968</b>	n
140	<b>GASTOS DE CENTENNIAL</b>							
141	ÚTILES DE OFICINA	2,400	1,211	(1,189)	1,320	109	(1,080)	
142	PAPELERÍA DE OFICINA	3,000	1,243	(1,757)	1,560	317	(1,440)	
143	ASEO Y LIMPIEZA	9,600	7,540	(2,060)	7,800	260	(1,800)	
144	REPARACIÓN Y MANT. EDIFICIO CENTENNIAL	2,000	2,405	405	12,000	9,595	10,000	
145	REPARACIÓN Y MANT. EQUIPO Y MOB. DE OFICINA	10,800	11,672	872	10,800	(872)	-	
146	AGUA	2,820	2,792	(28)	2,820	28	-	
147	TELÉFONO	1,320	5,445	4,125	6,000	555	4,680	
148	SERVICIO DE COMUNICACIÓN.	18,000	20,964	2,964	25,800	4,836	7,800	
149	VIATICOS TRABAJADORES	600	374	(226)	600	226	-	
150	TRANSPORTE TRABAJADORES	1,800	1,364	(436)	1,440	76	(360)	
151	ENERGÍA ELÉCTRICA	21,600	21,649	49	21,600	(49)	-	
152	SEGURIDAD PRIVADA	60,000	59,731	(269)	59,731	-	(269)	
153	SERVICIO BLINDADO ESCOLTA VALORES	3,000	1,917	(1,083)	3,000	1,083	-	
154	COMBUSTIBLE EQUIPO	400	0	(400)	200	200	(200)	
155	OTROS Gtos ADMÓN. Y GENERAL	600	246	(354)	300	54	(300)	
156	SEGUROS DE FIDELIDAD, R. CIVIL INCENDIO Y OTRO	7,200	7,336	136	7,200	(136)	-	
157	SEGURO VIDA Y SALUD COLABORADORES	9,600	10,386	786	10,762	375	1,162	
158	<b>TOTAL GASTOS - CENTENNIAL</b>	<b>154,740</b>	<b>156,277</b>	<b>1,537</b>	<b>172,933</b>	<b>16,655</b>	<b>18,193</b>	s
159	<b>GASTOS ASAMBLEA POR DELEGADOS</b>							
160	HOTEL	10,000	1,868	(8,132)	9,000	7,132	(1,000)	
161	VIÁTICOS Y TRANSPORTE COMITÉ ASAMBLEA Y APOYO	5,500	5,044	(456)	6,000	956	500	
162	RECONOCIMIENTO A COMITÉS, PREMIOS E INCENTIVOS	8,000	7,250	(750)	8,000	750	-	
163	EXPOSITOR	500	0	(500)	500	500	-	
164	MEMORIAS	3,500	3,013	(488)	3,500	488	-	
165	MATERIALES Y SUMINISTROS	1,000	0	(1,000)	1,000	1,000	-	
166	TÓMBOLA GENERAL	10,000	9,900	(100)	10,000	100	-	
167	AUDIO-TARIMA-GRABACIÓN	-	200	200	-	(200)	-	
168	OTROS	4,000	6,679	2,679	7,000	321	3,000	
169	APROPiación DE GASTOS ASAMBLEA	(57,600)	(33,953)	23,647	(65,100)	(31,147)	(7,500)	
170	<b>TOTAL GASTOS - ASAMBLEA POR DELEGADOS</b>	<b>(15,100)</b>	<b>0</b>	<b>15,100</b>	<b>(20,100)</b>	<b>(20,100)</b>	<b>(5,000)</b>	o

No.	Detalle	ACUMULADO		Variación del Presupuesto 2021 Vs. Realizado 2021	Presupuesto 2022	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Realizado 2021	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Presupuesto 2021	Nota
		Presupuesto 2021	2021 Realizado					
171	<b>GASTOS DE REUNIONES CAPITULARES</b>							
172	CAPITULO 1	2,000	0	(2,000)	2,000	2,000	-	
173	CAPITULO 2	4,600	0	(4,600)	4,600	4,600	-	
174	CAPITULO 3	5,000	0	(5,000)	5,000	5,000	-	
175	CAPITULO 4	3,500	0	(3,500)	3,500	3,500	-	
176	OTROS GASTOS POR REUNIONES CAPITULARES	-	0	-	5,000	5,000	5,000	
177	<b>TOTAL GASTOS - REUNIONES CAPITULARES</b>	<b>15,100</b>	<b>0</b>	<b>(15,100)</b>	<b>20,100</b>	<b>20,100</b>	<b>5,000</b>	o
178	<b>GASTOS DE EDUCACIÓN</b>							
179	GASTOS - SEMINARIOS Y ACTIVIDADES EDUCACIÓN	2,604	(1,729)	(4,333)	13,900	15,629	11,296	
180	VIATICOS COMITE DE EDUCACIÓN	1,800	1,337	(463)	1,800	463	-	
181	TRANSPORTE DEL COMITE EDUCACIÓN	600	392	(208)	600	208	-	
182	<b>TOTAL DE GASTOS DE EDUCACIÓN</b>	<b>5,004</b>	<b>0</b>	<b>(5,004)</b>	<b>16,300</b>	<b>16,300</b>	<b>11,296</b>	p
183	GASTOS DE MERCADEO	23,195	15,700	(7,495)	23,000	7,300	(195)	q
184	<b>GASTOS DE COLÓN</b>							
185	ÚTILES DE OFICINA	900	781	(119)	900	119	-	
186	PAPELERIA DE OFICINA	1,200	1,289	89	960	(329)	(240)	
187	ASEO Y LIMPIEZA DE SUC.	8,400	7,649	(751)	7,800	151	(600)	
188	REPARACION Y MANT. A SUCURSAL COLÓN	1,200	808	(392)	6,000	5,192	4,800	
189	REP. Y MANT. DE EQUIPOS DE OFICINA	3,600	4,837	1,237	4,200	(637)	600	
190	AGUA	144	158	14	144	(14)	-	
191	TELÉFONO	4,200	2,283	(1,917)	2,400	117	(1,800)	
192	CELULAR	744	545	(199)	600	55	(144)	
193	SERVICIO DE COMUNICACIÓN	1,800	3,267	1,467	3,420	153	1,620	
194	CORREOS, ENCOMIENDAS, ETC.	600	0	(600)	-	-	(600)	
195	VIATICOS TRABAJADORES	300	156	(144)	300	144	-	
196	ENERGÍA ELÉCTRICA	7,200	5,180	(2,020)	6,000	820	(1,200)	
197	SEGURIDAD PRIVADA	30,000	30,704	704	30,000	(704)	-	
198	SERVICIO BLINDADO ESCOLTA VALORES	1,800	1,886	86	1,800	(86)	-	
199	CAFETERIA	1,800	262	(1,538)	600	338	(1,200)	
200	OTROS GTSO ADMÓN. Y GENERAL	1,200	1,002	(198)	1,050	48	(150)	
201	SEGUROS FIDELIDAD INCENDIO RESP CIVIL EQUIPO	4,440	5,130	690	4,800	(330)	360	
202	SEGURO VIDA Y SALUD COLABORADORES	3,264	3,257	(7)	3,264	7	-	
203	<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS DE COLÓN</b>	<b>72,792</b>	<b>69,194</b>	<b>(3,598)</b>	<b>74,238</b>	<b>5,044</b>	<b>1,446</b>	t
204	<b>GASTOS DEL EDIFICIO 5051</b>							
205	ASEO Y LIMPIEZA	6,000	5,620	(380)	6,000	380	-	
206	REPARACIÓN Y MANT. A EDIFICIO 5051	9,000	8,001	(999)	10,000	1,999	1,000	
207	AGUA	1,200	1,157	(43)	1,200	43	-	
208	ENERGIA ELECTRICA	2,400	968	(1,432)	1,800	832	(600)	
209	SEGURIDAD PRIVADA	14,916	14,911	(5)	14,916	5	-	
210	OTROS GTSO. ADMÓN. Y GENERAL	90	5,359	5,269	180	(5,179)	90	
211	SEGUROS DE INCENDIO	2,232	2,231	(1)	2,232	1	-	
212	<b>TOTAL DE GASTOS EDIFICIO 5051</b>	<b>35,838</b>	<b>38,248</b>	<b>2,410</b>	<b>36,328</b>	<b>(1,920)</b>	<b>490</b>	

No.	Detalle	ACUMULADO		Variación del Presupuesto 2021 Vs. Realizado 2021	Presupuesto 2022	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Realizado 2021	Variación del Presupuesto 2022 Vs. Presupuesto 2021	Nota
		Presupuesto 2021	2021 Realizado					
213	<b>GASTOS DEL TERRENO DE AGUADULCE</b>							
214	REPARACIÓN Y MANT. TERRENO AGUADULCE	3,450	4,770	1,320	3,750	(1,020)	300	
215	<b>TOTAL DE GASTOS DEL TERRENO DE AGUADULCE</b>	<b>3,450</b>	<b>4,770</b>	<b>1,320</b>	<b>3,750</b>	<b>(1,020)</b>	<b>300</b>	
216	<b>TOTAL GASTOS DE TARJETA DE CRÉDITO</b>	<b>627,440</b>	<b>653,813</b>	<b>26,373</b>	<b>668,800</b>	<b>14,987</b>	<b>41,360</b>	
217	<b>TOTAL GASTOS DE TARJETA CLAVE</b>	<b>50,750</b>	<b>64,883</b>	<b>14,133</b>	<b>63,000</b>	<b>(1,883)</b>	<b>12,250</b>	
218	<b>TOTAL GASTOS DE ATM</b>	<b>69,373</b>	<b>68,206</b>	<b>(1,167)</b>	<b>68,339</b>	<b>133</b>	<b>(1,034)</b>	
219	<b>TOTAL GASTOS DE ACH</b>	<b>12,000</b>	<b>10,191</b>	<b>(1,809)</b>	<b>12,000</b>	<b>1,809</b>	<b>-</b>	
220	<b>TOTAL GASTOS DE CLAVE PAGO</b>	<b>36,939</b>	<b>18,939</b>	<b>(18,000)</b>	<b>19,200</b>	<b>261</b>	<b>(17,739)</b>	
221	<b>GASTOS DE CUMPLIMIENTO</b>							
222	MANTENIMIENTO DE APLICACIONES DE RIESGO Y MONITOREO	1,800	1,800	-	1,800	-	-	
223	CONSULTORIA DE EVALUACION DE RIESGO Y MATRICES	4,500	2,500	(2,000)	2,500	-	(2,000)	
224	MEMBRESÍA PARA CONSULTAR LISTA DE SANCIONES PEP	8,388	8,316	(72)	8,760	444	372	
225	<b>TOTAL GASTOS DE CUMPLIMIENTO</b>	<b>14,688</b>	<b>12,616</b>	<b>(2,072)</b>	<b>13,060</b>	<b>444</b>	<b>(1,628)</b>	
226	<b>GASTO DE CAPITAL EXTERNO</b>	<b>1,350,799</b>	<b>1,653,107</b>	<b>302,308</b>	<b>1,460,000</b>	<b>(193,107)</b>	<b>109,201</b>	
227	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>8,878,150</b>	<b>9,384,455</b>	<b>506,305</b>	<b>9,737,911</b>	<b>353,456</b>	<b>859,761</b>	
228	<b>TOTAL DE INGRESOS:</b>	<b>10,344,692</b>	<b>10,520,562</b>	<b>175,869</b>	<b>11,040,619</b>	<b>520,058</b>	<b>695,927</b>	
229	<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:</b>	<b>3,393,235</b>	<b>3,548,355</b>	<b>155,120</b>	<b>3,711,762</b>	<b>163,407</b>	<b>318,527</b>	
230	<b>TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS:</b>	<b>5,484,915</b>	<b>5,836,100</b>	<b>351,185</b>	<b>6,026,149</b>	<b>190,049</b>	<b>541,234</b>	
231	<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIERO Y ADMINISTRATIVO:</b>	<b>8,878,150</b>	<b>9,384,455</b>	<b>506,305</b>	<b>9,737,911</b>	<b>353,456</b>	<b>859,761</b>	
232	<b>EXCEDENTE NETO:</b>	<b>1,466,542</b>	<b>1,136,106</b>	<b>(330,436)</b>	<b>1,302,708</b>	<b>166,602</b>	<b>(163,834)</b>	

## Premisas del presupuesto de ingresos y gastos 2022

Detalle	Comentarios
<b>Ingresos</b>	
Préstamos	a) Para el 2022 se proyecta colocar 25.5M incluyendo refinanciamientos, al restar los abonos y cancelaciones por 17.1M, cerráramos el período con una cartera de 110M, logrando un aumento de 8.2% en la cartera de préstamos bruta con respecto al 2021. La tasa ponderada es de 7.91% la cual se obtuvo de la cartera al cierre del mes de diciembre 2021; se realizarán análisis en las tasas de intereses de la cooperativa vs estudios de mercado para evaluar si se requiere variaciones en las mismas.
Tarjetas de crédito	b) Para el 2022 se proyecta incentivar a los tarjetahabientes para que el consumo total del año 2022 alcance 5.8M incluyendo compras de saldos, adelantos de efectivo y ventas cruzadas con los préstamos, al restar los abonos y cancelaciones por 5.4M, cerráramos el período con una cartera de 4.1M, logrando un aumento de 430K lo que representa un 11.8% en la cartera de tarjetas de crédito bruta con respecto al 2021. La tasa ponderada es de 9.31% la cual se obtuvo de la cartera al cierre del mes de diciembre 2021, en esta proyección no se contempla aumentos en las tasas de intereses. Adicional incrementar la colocación de plásticos con 360 más al año, 30 por mes mínimo.
Manejo de préstamos	c) Estos ingresos son proyectados con base al porcentaje asignados a cada producto (el promedio del porcentaje aplicado en los préstamos de asociados es 1.9% y tercero 2.5%) y la colocación de préstamos proyectada para el 2021.
Reservas	d) Las reservas son calculadas de acuerdo con la colocación presupuestada 2022 por 25.5M, que es 1.8M más que lo realizado al 2021, lo que representa un aumento de 7%. Su cálculo es generado de acuerdo a un porcentaje sobre todos los préstamos categoría personales (el promedio aplicado en los préstamos de asociados es 2% y tercero 3%).
Alquileres	e) Para el mes de septiembre 2021 se logra alquilar los dos locales de centennial los cuales estaban vacíos desde febrero 2020, esto permite presupuestar para el 2022 un 62.2% más del 2021. Además, se estima restablecer los cobros de alquiler ajustados por pandemia y lograr alquilar un local del Edif. 5051, el cual está disponible. Durante el transcurso del año 2022, se tiene contemplado remodelar los espacios que se encuentran en malas condiciones en el Edif.5051.
Otros	f) Los otros ingresos se incrementan en un 16.8%. Para el 2022, no se contempla renovar los DPF en otras entidades por 2M en marzo, 1.5M en agosto y 1.5M en octubre, para colocarlos en préstamos y demás compromisos que se tiene en cuanto a pago de dividendos, capital externo y vencimientos de ahorros. Adicional se contempla obtener ingresos por el Plan Administrado por 180K.
<b>Total de Ingresos</b>	<b>Se presupuesta para el 2022 un aumento de 520K equivalente a 4.9% del total de ingresos realizados en el 2021.</b>

## Premisas del presupuesto de ingresos y gastos 2022

<u>Detalle</u>	<u>Comentarios</u>
<b>Gastos Financieros</b>	
Ahorro Plus	g) Se proyecta captar en este rubro 5.5M para el 2022, el cual representa un aumento de 31% con respecto al 2021.
Ahorro Capital Externo	h) Se proyecta lograr captar en ACE regular 1.5M y de horas de vacaciones 1.7M para el 2022, el cual representa un aumento de 18% y 28% con respecto al 2021. Cabe señalar que en octubre se vencen una cantidad significativa de ACE, por lo que se contempla salidas por 1.9M.
Depósito a Plazo Fijo	i) Se proyecta captar en este rubro 6M para el 2022, el cual representa un aumento de 28% con respecto al 2021. En abril, se proyectan en salidas por vencimientos de DPF por 1.2M, ya que se vencen dos DPF por montos significativos.
<b>Total de Gastos Financieros</b>	j) Al lograr captar en el 2022 16.9M, los ajustes de tasas realizadas en el 2021 y vencimientos contemplados, el total del gasto financiero refleja un aumento respecto al realizado 2021 de 163.4K. De los vencimientos en el 2022, se estima que los asociados mayores de 77 años no renuevan y los de menos de 76 años, solamente el 50% renuevan. Esto aplica para las líneas h, i y j. Adicional, para el 2022, tenemos 144 asociados que cumplen edad de jubilación (85 hombre y 59 mujeres), de los cuales se considera un porcentaje de captación de los fondos que recibirán de jubilación más bonificaciones.
<b>Gastos Administrativos</b>	
Salarios y Prestaciones	k) Para el 2022 no se tiene contemplado nuevas contratación que no estén incluidas en el organigrama vigente. En el 2021, se aprobó por JD la posición de inspector de obras. Actualmente tenemos 52 colaboradores y se tiene 3 posiciones por contratar de colaboradores de personal que salió de la cooperativa en el primer semestre.
Viáticos y transporte entes de gobierno y comités	l) En el 2021 se activaron los comités de Edificios, Tecnología, Reglamento y Ética, los cuales no estaban activos en el 2020, para el 2022 estos comités seguirán activos.
Administrativos Casa Matriz	m) En los gastos administrativos se contempla una disminución de 8.2% debido a los ajustes en algunos rubros. Cabe señalar que para el 2021 los gastos legales se incrementaron porque se reanudaron los casos legales para recuperación de activos y cobros de cartera de préstamos, lo cual se mantendrá durante el 2022.
Reservas	n) Con base a la NIIF 9, se realizaron análisis de la morosidad de la cartera de préstamos y tarjetas de créditos, por lo cual se presupuesta un 14% más que el 2021, ya que se proyecta un aumento de 25.5M en la colocación para el 2022. Adicionalmente, para cumplir con la NIIF 9 y mantener la calificación Perla, se presupuesta una nueva reserva para inversiones sana por 24K, ya que no se cuenta con este rubro a la fecha.
Asambleas	o) En año 2020 no se llevó a cabo asamblea general; en el 2021 no se dieron las reuniones capitulares y la asamblea general fue virtual. Para el año 2022 se presupuesta realizar las reuniones capitulares y la asamblea general, por lo cual este gasto se incrementa en 85%.
Educación	p) Durante el año 2020 y 2021 muchas las actividades se realizaron de forma virtual y se optó por brindar tómbolas con premios para los asociados en algunas actividades. A medida que en el 2022 la pandemia atenuó y permita realizar actividades sociales, se podrán realizar algunas actividades presenciales.
Mercadeo	q) Para el año 2022 se presupuesta un aumento de 7.3K para lograr mercadear por diferentes canales y actividades como ferias, eventos sociales, promociones y publicidades.
Gastos de tecnología	r) Se puede observar un aumento del 12.1% para el 2022 debido a los contratos que se tiene para los licenciamientos de las plataformas, sistemas tecnológicos y los sistemas de seguridad informática.
Centennial	s) En el 2022 se contempla un aumento de 10K para mantenimiento y reparaciones del edificio que no se han realizado en los últimos años y requieren ser atendidos como techos, rajaduras, pintura, entre otros.
Colón	t) En el 2022 se contempla un aumento de 5K para mantenimiento y reparaciones del edificio que no se han realizado en los últimos años y requieren ser atendidos como rajaduras, pintura, entre otros.
Depreciación y amortizaciones	u) Para el 2022 se presenta presupuesto para proyectos de inversión, cuya implementación se estiman concluyan en el 2022, por lo cual el gasto de depreciación aumenta 118K.
<b>Total de Gastos Administrativos</b>	<b>Se presupuesta para el 2022 un 3.8% más del total de los gastos administrativos realizado al 2021.</b>

*Análisis Brecha*



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

## Explicación sobre variaciones por rubro

## Presupuesto 2021 comparado con lo realizado al 31 de diciembre de 2021

DETALLE	Nota	ACUMULADO 2021		VARIACIÓN AÑO 2021	
		Presupuesto	Realizado		
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS SOBRE RESERVAS</b>	<b>d</b>	249,822	427,094	177,272	71%
Se logró superar el monto presupuestado en un 71%, debido a que la colocación de préstamos estuvo mayormente ejecutada en la categoría de personales que llevan esta reserva, representando un 45% del total colocado.					
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>f</b>	422,180	154,889	(267,291)	-63%
Para el año 2021 este rubro fue impactado por la alta siniestralidad en el Plan Administrado, en su mayoría por casos de pandemia COVID-19 y afectaciones producto de la situación a nivel nacional. Por primera vez este plan no tuvo resultados positivos, desde su implementación que fue en el año 2003. Para finales del periodo el plan terminó con una pérdida de B/.69,383. Debido a que tuvimos siete casos de fallecimiento por COVID, se utilizó la reserva de emergencia social que se tenía por B/.25,000 y para cubrir el remanete, se utilizó B/. 44,383 de la reserva de previsión social.					
<b>INGRESOS POR ALQUILER EDIFIOS 5051, 5052 y CENTENNIAL</b>	<b>e</b>	123,174	71,846	(51,328)	-42%
Este rubro del presupuesto fue afectado principalmente por la situación de la pandemia COVID-19, adicional se autorizó mantener los descuentos a los inquilinos que hemos tenido por años, para que no desocuparan los locales alquilados. Sin embargo, en el último semestre del 2021, se logró alquilar los dos locales de Centennial los cuales estaban vacías desde marzo 2020; adicional, se consiguió nuevamente alquilar el local de la iglesia que esta ubicado en el Edificio 5051, uno de nuestros inquilinos más importantes y con mayor tiempo en tener un local alquilado.					
<b>GASTOS</b>					
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>j</b>	3,393,235	3,548,355	155,120	5%
Debido a la confianza que mantienen los asociados en la cooperativa y a la baja significativa en las tasas de ahorros en la banca panameña, los asociados y ahorristas trajeron sus fondos para la cooperativa, aumentando la captación de ahorros en +B/.7 millones; por lo cual, los gastos financieros se incrementaron un 5% más del total presupuestado.					
<b>GASTOS DE VIÁTICOS Y TRANSPORTE</b>	<b>l</b>	49,200	56,675	7,475	15%
En el año 2021 se presentó un aumento de B/.7,475 versus el presupuesto como resultado neto de: Junta de Vigilancia +B/.6,622, COCRE +B/.2,056, Otros Comités +B/.2,869, Atención a Instituciones +B/.928 y Junta Directiva -B/5,001. Cabe destacar que en el 2021 se activaron los comités de Edificios, Tecnología, Reglamento y Ética, los cuales no estaban activos en el 2020.					
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS CASA MATRIZ</b>	<b>m</b>	399,069	420,109	21,040	5%
Para el año 2021 los gastos administrativos se incrementaron debido a que se reanudaron los casos legales para recuperación de activos y cobros de cartera de préstamos.					
<b>GASTO DE RESERVAS</b>	<b>n</b>	419,822	543,541	123,719	29%
El gasto de las reservas para el 2021 se incrementó debido al aumento logrado en la colocación de préstamos. Esta reserva se mantuvo dentro de la suficiencia para cuentas malas, de acuerdo con los análisis realizados a la morosidad de la cartera de préstamos y tarjetas de créditos, con base a la NIIF 9.					
<b>GASTOS DE TECNOLOGÍA</b>	<b>r</b>	212,275	254,991	42,716	20%
Se incluyen los mantenimiento de los equipos servidores HPE, VEEM Backup, UPS, licencias de servidores virtuales VmWare y mantenimiento de central telefónica CISCO, que no se habían incluido en el presupuesto 2021, por lo que el gasto fue +B/.42K mayor de lo presupuestado. Cabe destacar que se logró negociar contratos multianuales con CWP y Redsoft para obtener ahorros importantes a partir del 2022.					
<b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN A MEJORAS</b>	<b>u</b>	497,004	433,358	(63,646)	-13%
Para el 2021, se adquirieron menos equipos y programa de cómputo de lo presupuestado, por lo que en el 2022 se incluyen estos rubros en el presupuesto de inversiones. Adicionalmente, los proyectos de interface de tarjeta de crédito y remodelaciones al edificio 5051 y casa matriz culminaron al final del año, por lo que el resultado es una disminución en este rubro.					

Cálculo de Apropriaciones**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.****Cálculo de Apropriaciones**

(Cifras en balboas)

		2021
<b>Total de Ingresos</b>		<b>10,520,562</b>
<b>Menos:</b>		
<b>Gastos Financieros</b>		<b>3,548,355</b>
<b>Capital Externo</b>	<b>15.71%</b>	<b>1,653,107</b>
<b>Gastos Administrativos</b>		<b>4,182,993</b>
<b>Excedentes Brutos</b>		<b>1,136,107</b>
<b>Apropiaciones</b>	<b>35.00%</b>	<b>397,637</b>
<b>Reserva Patrimonial</b>	<b>10.00%</b>	<b>113,611</b>
<b>Fondo Previsión Social</b>	<b>9.50%</b>	<b>107,930</b>
<b>Fondo Educación</b>	<b>10.00%</b>	<b>113,611</b>
<b>IPACOOOP</b>	<b>5.00%</b>	<b>56,805</b>
<b>Fondo Integración</b>	<b>0.50%</b>	<b>5,680</b>
<b>Total de Apropiaciones</b>		<b>397,637</b>
<b>Excedente después de apropiaciones</b>		<b>738,470</b>
<b>Menos: Patrocinio</b>		<b>40,000</b>
<b>Excedente neto a distribuir después de patrocinio</b>		<b>698,470</b>
<b>% a aplicar al Gasto de Capital Externo</b>		<b>6.33%</b>
<b>% a distribuir como excedente neto</b>		<b>9.01%</b>

**RESOLUCIÓN N° 1**

Por la cual se aprueba la distribución de excedentes del ejercicio socioeconómico, terminado el 31 de diciembre de 2021.

La Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L., constituida legalmente en Asamblea Ordinaria y en uso de las facultades conferidas por la Ley y el Estatuto;

**CONSIDERANDO:**

1. Que es potestad de la Asamblea por Delegados aprobar la distribución de los excedentes que se generen en el ejercicio socioeconómico;
2. Que de acuerdo con la Resolución No. 2 aprobada el 17 de marzo de 2007 en la XXVIII Magna Asamblea, se estableció que el gasto del capital externo fuese destinado al ahorro Capital Externo de cada asociado;
3. Que el resultado del ejercicio socioeconómico 2021, reflejó un monto a distribuir al capital externo, de un millón seiscientos cincuenta y tres mil ciento siete balboas con cero centésimos (B/.1,653,107), el cual representa un porcentaje a distribuir del 6.33%, proporcional a sus aportaciones;
4. Que el monto del excedente por distribuir, después de separadas las reservas y fondos establecidos por la Ley Cooperativa y la Asamblea, asciende a seiscientos noventa y ocho mil cuatrocientos setenta balboas con cero centésimos (B/.698,470).

**RESUELVE:**

Artículo único: Acreditar en la cuenta de ahorros de los asociados, el importe producto del ejercicio socioeconómico del año 2021, de la manera siguiente:

- Un 2.68% como dividendo sobre las aportaciones, equivalente a la suma de seiscientos noventa y ocho mil cuatrocientos setenta balboas con cero centésimos (B/.698,470).
- Como patrocinio de los intereses pagados por los asociados sobre sus préstamos al 31 de diciembre de 2021, equivalente a la suma de cuarenta mil balboas con cero centésimos (B/.40,000).

Dada en la ciudad de Panamá, a los 26 días del mes de marzo de 2022.

  
**José L. Calvo V.**  
Presidenta de la Junta de Directores

  
**Denia M. Barrios B.**  
Secretaria de la Junta de Directores



Nuestras tasas de interés te aseguran un rendimiento muy estable y competitivo en el mercado.

### Ahorro Capital Externo

Ábrelo desde \$5

TASAS	ASOCIADO	AHORRISTA
5 AÑOS	3.25%	2.75%
7 AÑOS	3.75%	3.25%
10 AÑOS	4.21%	3.71%

\* PUEDE ESTABLECER SU AHORRO POR DESCUENTO DIRECTO O DEPOSITAR DIRECTO EN VENTANILLA  
 \* INTERESES CAPITALIZABLES  
 \* PODRÁ REALIZAR DEPÓSITOS EXTRAORDINARIOS

### AHORRO PLUS

- Desde B/. 7,000.00
- Máximo de B/. 50,000.00 (Plazo de 5 años)
- Garantía para préstamos.
- Al vencimiento, el saldo es transferido a su cuenta de ahorro corriente.
- Intereses capitalizables con opción de retiro

**Tasa de interés**  
 2.75% (ASOCIADOS)  
 1.75% (AHORRISTAS)

### PLAZO FIJO

Ábrelo desde \$1,000

TASAS	ASOCIADO	AHORRISTA
1 AÑO	2.25%	1.25%
2 AÑOS	2.50%	1.50%
3 AÑOS	3.00%	2.00%
4 AÑOS	4.00%	3.00%
5 AÑOS	4.25%	3.25%

El pago de sus intereses puede ser mensual o al vencimiento.  
 El pago de sus intereses será acreditado a su cuenta de ahorro corriente, ahorro plus o para pago de préstamos.

### AHORRO CORRIENTE

Ábrelo desde \$5

DEPÓSITO	ASOCIADOS*	AHORRISTAS**
B/. 5.00 EN ADELANTE	1.00%	0.75%

- ✓ B/. 5.00 MÍNIMO DE APERTURA
- ✓ GARANTÍA PARA PRÉSTAMOS
- ✓ PUEDE RETIRAR HASTA B/. 7,000.00 DIARIOS DE LA CUENTA

207-6200  
CASA MATRÍZ

370-6060  
CENTENNIAL CENTRE

441-4410  
4 ALTOS - COLÓN

ahorros@edioaccr.com  
www.edioaccr.com



# SEGUIMOS SIENDO LOS MEJORES



Según publicación de estudio de mercado hecho por la Acodeco nuestras tarjetas de crédito Mastercard Contactless están dentro de las tasas de interés más bajas del mercado.

Tipo de tarjeta	Tasas Promedio de Interés más Bajas		Tasas Promedio de Interés más Altas	
	Entidad Bancaria	%	Entidad Bancaria	%
Visa o Mastercard Cash Black Clásica o tradicional	Cooperativa Profesionales, R.L. Banco Nacional de Panamá	13.50 16.00	Banco Ficohsa Panamá Banesco S.A.	28.00 25.85
Visa o Mastercard Clásica, Esencial o Standard	Fedpa, R.L. Cooperativa Edioacc, R.L.	13.00 15.00	Banco Ficohsa Panamá Banesco S.A. y St. Georges Bank & Company, Ing	28.00 25.85
Visa o Mastercard Empresarial, Corporativa o Corporate	Citibank, N.A. (Sucursal Bank) BCT Bank International, S.A.	0.00 9.00	Towerbank International Inc. Banco Aliado, S.A.	23.00 22.00
Visa o Mastercard Dorada, Oro o Gold	Cooperativa Edioacc, R.L. Global Bank Corporation Banco Nacional de Panamá	13.00 15.99 16.00	Banco Ficohsa Panamá St Georges Bank & Company, Inc. Banesco	26.00 24.75 24.00
Visa o MC Platino o Platinum	Cooperativa Edioacc, R.L. Banco de Occidente, S.A. y The Bank Of Nova Scotia	11.50 12.00	Banco Ficohsa Panamá St. Georges Bank & Company, Inc.	26.00 23.00

## COMPRAS DE SALDO

- Opción 1** 6 meses, 0% de interés (Clásica y Gold)
- Opción 2** 8 meses, 0% de interés (Platinum)
- Opción 3** 12 meses al 6% de interés
- Opción 4** 24 meses al 6.5% de interés
- Opción 5** 36 meses al 7% de interés
- Opción 6** Hasta cancelar a 5.99% de interés (solo aplica card to card)



Desde 1981 brindando soluciones crediticias y de ahorro a todos nuestros asociados



**207-6200**

CASA MATRÍZ

**370-6060**

CENTENNIAL CENTRE

**441-4410**

4 ALTOS - COLÓN

**WWW.EDIOACCRL.COM**