

# VI EDIOACC 2019 POR LAS AMBLES DELEGADOS

*Delegado, mi futuro eres TÚ*

## MEMORIA 2019





# ¿Buscas tranquilidad? **¡Libérate!**

Te compramos el saldo de las tarjetas de otros bancos hasta cancelar la deuda. Sin cargos administrativos.

**ANUALIDAD GRATIS**



Las tasas de interés  
más bajas del mercado.

**5.99%**  
**ANUAL**

**0.50%**  
**MENSUAL**



**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

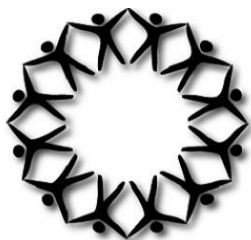


Oración



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



**CORO**

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, fundamentando 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> .....	9
<i>Reglamento Interno de Asamblea</i> .....	11
<i>Mensaje del Presidente</i> .....	14
<i>Orden del día de la VI Asamblea por Delegados</i> .....	15
<i>Junta de Directores y Gerencia General</i> .....	16
<i>Informe de Cumplimiento y FATCA</i> .....	32
<i>Informe de Gestión de Calidad</i> .....	35
<i>Auditoría Interna</i> .....	35
<i>Seguridad Informática</i> .....	38
<i>Junta de Vigilancia</i> .....	39
<i>Comité de Crédito</i> .....	45
<i>Educación</i> .....	49
<i>Previsión Social</i> .....	54
<i>Informe de Finanzas</i> .....	55
<i>Auditoría y Prevención del Fraude</i> .....	57
<i>Modernización del Estatuto y Reglamentos</i> .....	59
<i>Remodelación de Centennial Centre y Tecnología</i> .....	60
<i>Remodelación del edificio 5051 - Diablo</i> .....	61
<i>Presupuesto de ingresos y gastos para el ejercicio socioeconómico 2019</i> .....	64
<i>Análisis Brecha</i> .....	71
<i>Cuadro de Apropriaciones</i> .....	74
<i>Propuestas de resoluciones</i> .....	75



## *Integración de Juntas y Comités*

### *Junta de Directores*

Presidente:	José L. Calvo V.
Vice Presidenta:	Norma E. Pérez B.
Secretario:	Octavio Gouldbourne
Tesorero:	Eugenio Huerta G.
Vocal:	María Eugenia Pinzón
Primer Suplente:	José A. Abrego
Segundo Suplente:	Eick Lam R.
Tercer Suplente:	Mario Mascarín

### *Junta de Vigilancia*

Presidenta:	Denia M. Barrios B.
VicePresidenta:	Rolando A. White
Secretario:	Marco A. Rodríguez
Primera Suplente:	Marissa C. de Waugh
Segundo Suplente:	Earl L. Mc Kesey

### *Comité de Crédito*

Presidenta:	Deyanira Murgas
Vice-Presidenta:	Anelida Garrido
Secretaria:	Rita G. López D.
Primera Suplente:	Tirza Richards de Jaén
Segunda Suplente:	Shahaira I. Morales Davy

### *Comité de Educación*

Presidenta:	Norma E. Pérez B.
Vice-Presidenta:	Marta Quarless
Secretaria:	Mirtila Hernández
Tesorera:	Aura Muir
Vocal:	Carlos Richards
Vocal:	Daphne Chen

### *Comité de Auditoría y Prevención del Fraude*

Presidenta:	Maria Eugenia Pinzón
Secretaria:	Nereida Carvajal
Vocal:	José Aguilar

### *Comité de Previsión Social*

Presidenta:	Norma E. Pérez B
Secretaria:	Liliana Garay
Vocal:	César Muñoz

### *Comité de Cumplimiento*

Presidente:	Octavio Gouldbourne
Miembros:	Norma E. Pérez B Eugenio Huerta. Amadelis Valderrama Gerente General Javier Perez Oficial de Cumplimiento

***Modernización y Reglamentaciones:***

Presidenta: Maria Eugenia Pinzon

Secretaria: Gladys D. Saarinen

Vocales: Marietta Murillo

Mario Mascarín

*José L. Calvo V.*

*Juan Diego Luque*

*Héctor Polo*

*Antonino Sandoval*

*Reinaldo A. Duncan*

*Denia M. Barrios*

*Erick Lam*

***Comité de Remodelación Centennial Centre***

José L. Calvo V.

Erick Lam

Dennis Waugh

Denia M. Barrios B.

Marcos F. González

***Comité de Finanzas***

*Eugenio Huerta*

*Sandra Gómez De La Cruz*

*Verónica Lee*

*Rosario Rodríguez*

***Comité de Infraestructura y Tecnología***

Oscar Escobar

Vicente Urriola

Antonino Sandoval

Juan Diego Luque

**Colaboradores Administrativos**

<b>ADMINISTRACIÓN</b>		
1	Amadelis Valderrama	Gerente General
2	Edilsa Chávez	Asistente de Gerencia y Entes de Gobierno
3	Lilibeth Ureña	Oficial de Gestión de Calidad, a.i.
4	Jan Upacky	Inspector de Obras
5	Merlyza Cornejo	Oficial de Recursos Humanos
<b>SEGURIDAD DE INFORMÁTICA</b>		
6	Alvin Stewart	Oficial de Seguridad de Informática
<b>CUMPLIMIENTO</b>		
7	Javier Pérez	Oficial de Cumplimiento
<b>AUDITORIA</b>		
8	Onilda Rodríguez	Auditor Interno
<b>ATENCIÓN AL CLIENTE Y OPERACIONES</b>		
9	Yanisell Álvarez	Gerente de Atención al Cliente y Operaciones
10	Berta Cedeño	Coordinadora de Atención al Cliente
11	Milagros Moreno	Recepcionista
12	Edwin González	Asistente de Atención al Cliente
13	Yackelin Quintana	Asistente de Atención al Cliente
14	Desireth Barrios	Asistente de Atención al Cliente
15	Yamileth Atencio	Asistente de Atención al Cliente
16	Juan C. Reyes	Supervisor de Caja
17	Damaris Quintero	Cajera
18	Nadzheda Peart	Cajera
19	Katiuska Rodney	Oficial de Compras y Servicios Generales
20	Rosa Morán	Ayudante de Mantenimiento y Aseo
21	Deysi Hernández	Ayudante de Mantenimiento y Aseo
<b>CRÉDITO Y COBROS</b>		
22	José Félix Cárdenas	Gerente de Crédito y Cobros
23	Kenia Rangel	Oficial de Crédito y Cobros
24	Dayana Barnes	Analista de Hipoteca
25	Daniela Mena	Analista de Crédito

26	Michelle Moreno	Analista de Desembolso
27	Jean Champsaur	Analista de Trámite
28	Argelia Pérez	Analista de Cobros
29	Reinaldo Adames	Analista de Cobros
30	Ashley Boniche	Analista de Cobros
<b>TARJETA DE CRÉDITO</b>		
31	Edis Frías	Analista de Medios de Pago
32	Shandany Singh	Analista de Medios de Pago
33	Carlos Madrid	Analista de Medios de Pago
<b>CONTABILIDAD</b>		
34	Ivonne Dufau	Gerente de Administración y Finanzas
35	Alcibiades González R.	Jefe de Contabilidad
36	Jessica Hidalgo	Contadora I
37	Raquel Gómez	Contadora II
38	Belkis Bonilla	Contadora III
39	Yiniva Díaz	Contadora IV
40	Erasmus Rodríguez	Mensajero
41	Edilma Batista	Oficial de Operaciones
42	Vicky Del Cid	Asistente de Operaciones
43	Juan Carlos Domínguez	Asistente de Operaciones
44	Laura Boniche	Asistente de Digitalización y Archivo
<b>SUCURSAL CENTENNIAL</b>		
45	Amable Gálvez	Encargado de la Sucursal
46	Marielis González	Recepcionista
47	Digna Girón	Cajera
48	Joel Batista	Asistente de Atención al Cliente
49	Meysi Acosta	Asistente de Atención al Cliente
50	Ana Saldivar	Ayudante de Mantenimiento y Aseo
<b>MERCADEO</b>		
51	Javier Domínguez	Jefe de Mercadeo y Promoción de Educación, a.i
52	Carla Ávila	Diseñador Gráfico y Administrador de Redes Sociales
53	Yulissa Castellón	Promotora de Educación

TECNOLOGÍA		
54	Eliécer Muñoz	Jefe de Tecnología
55	Urbano Calderón	Coordinador de Aplicaciones
SUCURSAL COLÓN		
56	Elisa Roberts	Encargada de la Sucursal
57	Reina Cano	Recepcionista
58	Catalina Sanders	Cajera
59	Georgett Espada	Asistente de Plataforma y Atención al Cliente

### 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

“Donde hay una empresa de éxito, alguien tomó alguna vez una decisión valiente”

Peter Drucker

Hoy, es un día para dar gracias.

Primero que todo, a Dios Todopoderoso, que nos dio la salud y el entendimiento para la mejor toma de decisiones, en cada momento; a mis padres Otilia y Eleuterio, que nos inculcaron los valores necesarios para ser una persona de bien, y que hoy, me guían desde el cielo; a mi esposa e hijos, que me permitieron invertir parte importante de su tiempo en las reuniones y actividades de la Cooperativa, a los miembros de los comités de trabajo, que nos apoyaron con esmero durante este periodo; a la Gerente General, que dirigió de forma magistral a su equipo de trabajo, para superar los obstáculos y alcanzar todos los objetivos que se propusieron.

Ninguna empresa, sin colaboradores comprometidos y con alto sentido de pertenencia logra alcanzar el éxito y, nuestra Cooperativa, no es la excepción.

Por eso, nuestro más grande reconocimiento a todos los trabajadores de EDIOACC, por el excelente desempeño para superar las expectativas de todos los asociados.

El aporte eficaz de cada uno de los integrantes de los órganos de gobierno, llámese Junta de Directores, Junta de Vigilancia o Comité de Crédito, ha sido pieza fundamental para alcanzar las metas. La unidad lograda, mediante el consenso, ha sido importante para el éxito, y, es además, una prueba de la madurez alcanzada por la dirigencia de esta empresa cooperativa. El tiempo nos ha hecho comprender que todos somos importantes.

Los asociados, que con sus recomendaciones, nos han permitido comprender mejor sus necesidades, lo que nos ha llevado a explorar nuevas formas de apoyarlos. Hemos aprendido a hacer más, con menos; logrando una mayor eficacia administrativa. Al día de hoy, tenemos una nueva sucursal operando en Centennial, más cajeros automáticos, tarjeta Clave, banca en línea, pago de servicios públicos y tarjeta de Crédito, a un menor costo de planilla.

Durante este periodo, a pesar de la expectativa a la baja del crecimiento de la economía del país, nuestra empresa logró un incremento importante de ingresos y de sus activos.

EDIOACC, continúa su desarrollo para enfrentar los nuevos retos de crecimiento y se ha preparado para ello. Un uso más eficiente de las instalaciones ubicadas en el poblado de Diablo y la apertura de unas nuevas oficinas principales, en un área cercana a la operación del Canal, son elementos importantes que nos harán más competitivos, para lograr mayor rentabilidad. La definición, a corto plazo, de ampliar el vínculo familiar para ser asociado y brindar mayores servicios a terceros y las condiciones bajo las cuales se brindarán, parece ser un tema impostergable.

La dinámica de desarrollo de la empresa no permite cometer errores en la selección de su liderazgo de relevo. Por ello, recomiendo a esta Magna Asamblea que analice cuál es el perfil que se requiere para conformar los órganos de gobierno, en este momento tan importante para nuestra empresa. La capacidad de trabajo, honradez en la custodia del dinero de todos los asociados, la dedicación en la administración de la empresa y sus recursos; y, sobre todo, una comprobada honestidad, deben ser requisitos indispensables a considerar en los candidatos que se propongan.

Compañeros, los fundadores de esta empresa cooperativa compartieron un sueño que hemos mantenido por 38 años, como una historia de éxito, porque hemos sabido convertir las diferencias en unidad, para avanzar y crecer.

Sigamos avanzando por este camino, hacia nuestro grandioso destino de convertirnos en la primera empresa cooperativa del país, siempre con la fe puesta en Dios.

Por una EDIOACC de valores y siempre exitosa.

Gracias,

**José Luis Calvo Vega**  
**Presidente Junta de Directores**



**Orden del Día -VI 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
  1. Aprobación del Orden del Día de la VI Asamblea por Delegados
  
  2. Presentación, discusión y aprobación del Acta de la V Asamblea por Delegados
  
  3. Elección de nuevos directivos
    - 3.1 Junta de Directores
      - 3.1.1. Dos principales por tres (3) años
      - 3.1.2. Tres suplentes por un (1) año
  
    - 3.2 Junta de Vigilancia
      - 3.2.1. Un principal por tres (3) años
      - 3.2.2. Dos suplentes por un (1) año
  
    - 3.3 Comité de Crédito
      - 3.3.1. Un principal por tres (3) años
      - 3.3.2. Dos suplentes por un (1) año
  
  4. Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018
  
  5. Presentación, discusión y aprobación del presupuesto de ingresos y gastos para el ejercicio socioeconómico 2019.
  
  6. Presentación, discusión y aprobación del presupuesto de inversiones 2019.
  
  7. Presentación de resoluciones
  
  8. Presentación de informes
    - 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

### **Informe de la Junta de Directores y Gerencia General del Ejercicio Socioeconómico 2018**

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 2018.

**Reuniones:** Durante este año, la Junta de Directores realizó 69 reuniones ordinarias. Se convocó a cuatro (4) reuniones ampliadas y se participó en reuniones con proveedores del área de tecnología, para revisar las propuestas de actualización del Core Financiero. De igual forma, se participó en reuniones con el personal Operativo y Administrativo para temas operativos que incluyen planificación de estrategias de negocios, ferias y revisión de presupuesto.

**Distribución de cargos Directivos:** El 19 de marzo de 2018, en la reunión JD 18/2018, realizamos la distribución de cargos de la Junta de Directores, quedando conformada de la siguiente manera:

Presidente	José L. Calvo V.
Vicepresidenta	Norma E. Pérez B.
Secretario	Octavio A. Gouldbourne
Tesorero	Eugenio Huerta Guillén
Vocal	María Eugenia Pinzón
Primer suplente	José A. Abrego
Segundo suplente	Erick Lam Ramos
Tercer suplente	Mario Mascarín

**Equipo de trabajo:** Se aprobó la conformación de los siguientes comités de trabajo: Educación, Previsión Social, Auditoría y Prevención del Fraude, Modernización a los Estatutos y Reglamentaciones, Cumplimiento, Remodelación de Centennial Centre y Tecnología, Remodelación del edificio 5051 – Diablo, Elecciones y Finanzas.

**Cumplimiento a la Resolución No. 1 de la V 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 2018. Durante el mes de marzo se realizó la distribución de excedentes por un monto de B/. 522,640.00 y B/. 40,000.00, en concepto de patrocinio de los intereses pagados sobre los préstamos, al 31 de diciembre del 2018.

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

- ✓ Propuesta de modificaciones al Reglamento de Elecciones.
- ✓ Modificación al Reglamento de Desempeño de Colaboradores.

- ✓ Se incluyó cláusula en el Reglamento de Préstamo de Auto, acuerdo especial respecto a las pólizas de seguros de auto “Durante el término del financiamiento EL DEUDOR se obliga a mantener asegurado el vehículo hipotecado obligándose, también, a endosar la respectiva póliza a favor de EL ACREEDOR. En el caso de que EL DEUDOR no pague voluntariamente el seguro, que le corresponde autoriza a EL ACREEDOR mediante este instrumento público a contratar el respectivo seguro, el cual se endosará a favor de la COOPERATIVA EDIOACC, R.L.”
- ✓ Reglamento de Tarjeta de Crédito.
- ✓ Modificación del Reglamento de Reuniones Capitulares y Asamblea por Delegados.
- ✓ Se aprueba la propuesta del Comité de Programa de Incentivo Educativo para la redistribución de los fondos de los incentivos desiertos de acuerdo con el Artículo 15, literal b, del Reglamento del PIE.
- ✓ Modificación al Reglamento de Préstamos Personales.
- ✓ Modificación al Reglamento de FERIA.
- ✓ Modificación al Reglamento de Aportaciones
- ✓ Plan de trabajo del Oficial de Cumplimiento.
- ✓ Plan de trabajo del Auditor Interno.
- ✓ Instructivo de Finanzas, Procedimiento de efectivo de Reserva.
- ✓ Instructivo y procedimiento de ATM y Reglamento de ATM.
- ✓ Modificación del Instructivo de Planilla
- ✓ Modificación al Reglamento de Evaluación de Desempeño de Colaboradores.
- ✓ Reglamento de Préstamos para la Feria de Panamá Motor Show.
- ✓ Plan de trabajo del Oficial de Seguridad Informática.
- ✓ Manual de Cumplimiento.

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

- ✓ Se acuerda que para los análisis de verificación que se realiza todos los años antes del cierre fiscal se debe verificar el impacto que pueda tener este incremento en las reservas legales. Se acordó que el incremento porcentual no podrá ser mayor al 5% para que se mantengan las reservas legales. Se entiende que el capital externo debe ajustarse conforme a los resultados de ingreso aumentando o disminuyendo el mismo. La Junta de Directores acuerda ajustar el Gasto de Capital Externo de 9.99% a 12.8%, este porcentaje deberá ser aplicado a los ingresos realizados para el 2017.
- ✓ Se acuerda aprobar la renovación del WAF de Edioacc en Línea – IMPERVA es certificado digital que valida la autenticidad del sitio web de la cooperativa y al sitio de EDIOACC en Línea como sitios auténticos y seguros.

- ✓ Se acuerda aprobar la compra del Generador Eléctrico para la Sucursal de Centennial.
- ✓ Se aprueba la publicación de los alquileres de la propiedad en Aguadulce en Encuentra 24 a un costo de B/.0.26 centavos el metro cuadrado, a razón de B/.4,729.07.
- ✓ Se acuerda la contratación de la empresa IDM Corporation para la instalación de un sistema de incendio que cubra todos los locales de Centennial. Con esta instalación se cumple con las normas de seguridad requeridas por los Bomberos.
- ✓ Se acuerda que para los asociados con más de seis meses activos en la cooperativa el monto a financiar para préstamo de rápida recuperación será de mil (B/.1,000.00), durante todo el periodo socioeconómico. Este monto podrá ser aumentado en un monto de mil doscientos balboas (B/.1,200.00), en periodo de feria de préstamos.
- ✓ Se aprueba que se otorgue la tarjeta clave débito, junto a la aprobación y entrega del PRR.
- ✓ Se acuerda aprobar la obligatoriedad de la apertura de una cuenta de ahorros a todas aquellas personas que se le apruebe un préstamo de autos para el pago de sus obligaciones (en caso de que no posea cuenta de ahorros en EDIOAACC). De igual manera, se le otorgará una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito por un monto de mil balboas (B/.1,000.00), previo análisis de historial de crédito.
- ✓ Se aprueba el logo y la personalización de la aplicación (app), del proyecto de Clave Pago (sofToken).
- ✓ Se acuerda aprobar la compra de la renovación de 68 licencias del Office con Alter NetWork.
- ✓ Se acuerda aprobar la compra de la renovación de la licencia de antivirus a Micro Technologies.
- ✓ La Junta acuerda no realizar el cobro de la membresía anual de las tarjetas Master Card para ser competitivos con el mercado.
- ✓ Se acuerda instalar un cajero automático en el Fuerte de Villa Zaíta y otro en el área de Colón, Esclusas de Agua Clara, para lo cual se aprobó adecuar las instalaciones de la caseta construida por ACP, previa autorización.
- ✓ Se aprueba el desarrollo de E-Learning para el área de Educación.
- ✓ Se acuerda aprobar el programa de incubación para jóvenes emprendedores.
- ✓ Se aprueba la subasta de un auto reposeído, de un asociado, por morosidad.
- ✓ Se aprueba la compra de dos Firewall Palo Alto para la protección de Seguridad Informática, en casa matriz Diablo.
- ✓ Se aprueba la compra del Software de Monitoreo de Cumplimiento CCPBC– Panamá.
- ✓ Se acuerda realizar la contratación de un Valuador para los locales de Centennial Centre.
- ✓ Se acuerda la contratación de los auditores externos Grant Thornton Cheng y Asociados.

- ✓ Se acuerda que la tasa a terceros en préstamos sea de un .05% y que se le cobre su contribución por costo de seguros bajo la póliza colectivo saldo deudor.
- ✓ Se acuerda la propuesta y estrategia para la compra de saldo sobre el 20% de la tarjeta de crédito y la tasa de interés en las tarjetas de crédito será de 5.99%.
- ✓ Se acuerda la contratación del Contratista Martín Flores para la adecuación del local Tridentis Ship Supply, S.A.
- ✓ Se aprueba que en la feria de salud la cooperativa absorberá el 30% hasta un máximo de B/.150.00 para todos aquellos asociados decidan comprar sus lentes en la feria.
- ✓ Se aprueba la contratación de la empresa Avance Avalúo para los locales de Centennial.
- ✓ Se aprueba un seguro colectivo para los préstamos a terceros, el cual se le descontará de la letra del préstamo para la feria de Panamá Motor Show.
- ✓ Se acuerda un monto de B/.2,750.00 para los exámenes médicos a los primeros asociados que se apersonen a la feria de salud.
- ✓ Se aprueba la adjudicación del licenciamiento de Oracle a Cable and Wireless.
- ✓ Se aprueba el pago para el desarrollo del proyecto ABU ISSUER. Beneficiará a los tarjetahabientes que tienen sus tarjetas relacionadas a pagos recurrentes, para que no tengan la necesidad de volver a llenar o entregar la información y continúen con los pagos recurrentes o por descuentos directos a las tarjetas.
- ✓ Se acuerda adjudicar un nuevo avalúo a la compañía TINKER & TINKER para los edificios No. 5051 y 5051X – Diablo.
- ✓ Se aprueba el proyecto Clave Local con el Proveedor FESA. Clave plus a CLAVE LOCAL.
- ✓ Se acuerda la contratación para el diseño e implementación de la Matriz de Riesgo Institucional en la Cooperativa.
- ✓ Se acuerda aprobar el incremento en el monto total del Préstamo de Rápida Recuperación de B/.1,200.00 a B/.1,500.00. Cabe indicar, que dicho incremento se hará a partir del 16 de octubre hasta el 15 de diciembre de 2018.
- ✓ Se aprueba el proyecto para cambio de tarjeta chip a Contactless.
- ✓ Se aprueba el contrato de alquiler para Tridentis de 223 metros cuadrados a un costo de B/.7.85 el metro a cinco años con incrementos anuales del 5%.
- ✓ Se acuerda aprobar el reemplazo de las cuatro (04) cámaras que se averiaron en Casa Matriz dicho reemplazo lo realizara la empresa Global Netcom Teck.
- ✓ Se acuerda aprobar el alquiler de un estacionamiento (para colocar un Kiosco móvil y seis mesas) al inquilino Jorge Feliu.

- ✓ Se acuerda pasar los casos de los expulsados a los abogados para que inicien demandas civiles para recuperación de deudas.
- ✓ Se acuerda la expulsión de 43 asociados por incumplimiento de sus compromisos con la cooperativa.
- ✓ Se acuerda aprobar la auditoria del sistema de calidad de gestión para mantener la certificación de ISO9001-2015, el Sr. David Castro de Bureau Veritas, los días 22 y 23 de enero de 2019.
- ✓ Se aprueba la feria de Autos, Tarjetas de Crédito hasta el 31 de diciembre de 2018, la exposición de autos y el bazar navideño será para los días 14 y 15 de diciembre de 2018.
- ✓ Se aprueba cancelar el contrato de Telemúsica.
- ✓ Se acuerda la firma de la adenda al reglamento de feria de préstamos y feria de Auto para que el Comité pueda realizar excepciones del score y la inclusión de la aplicación 45 y la eliminación del gasto de manejo en el PRR.
- ✓ Se acuerda aprobar la política de Creación de Reglas en El Firewall.
- ✓ Se acuerda aprobar que todo asociado expulsado, el monto retenido (en aportaciones y cuentas de ahorros), se utilizará para cancelar la morosidad que mantiene el asociado expulsado, en el siguiente orden:
  - Primero se cancelarán los intereses adeudados y posteriormente la cancelación del capital de dicha morosidad.
- ✓ Se acuerda aprobar el cobro de B/.50.00 (en concepto de gastos de manejo), a todos los asociados expulsados; al tener que confeccionarle un cheque para entregársele el saldo después de cubrir el capital e intereses adeudados

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

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

- ✓ Renovación del Office – Share Point 68 licencias con AlterNetWork.
- ✓ Renovación de Licencia de Antivirus a Micro Technologies.
- ✓ Contrato de Alarmas Comerciales para el monitoreo de las cámaras del ATM en Westland Mall.
- ✓ Contrato de Alarma para el Cajero Automático del Edificio de la Administración.
- ✓ Contratos de alquileres de los edificios 5051 y 5052.
- ✓ Contrato SAVE.
- ✓ Contrato Grupo Consultores Estratégicos Panamá, S.A.
- ✓ Contrato de Soporte y Mantenimiento base por Datos Sonitel.
- ✓ Contrato SEPROSA.
- ✓ Renovación anual del Contrato Estáscontratado.com.

- ✓ Se aprueba la renovación del contrato (Firewall) Palo Alto para la Sucursal Colón.
- ✓ Se aprueba incluir en el contrato del software de monitoreo Risk AML.
- ✓ Se aprueba la actualización del contrato de mantenimiento del Core Financiero con la empresa Arango Software por tres años.
- ✓ Se aprueba la actualización del Core Financiero incluyendo la implementación del módulo de collector judicial, cooperativos y la actualización de la base de datos de 10 a 12C.
- ✓ Se aprueba el contrato y carta de compromiso con los auditores Grant ThorntonCheng y Asociados.
- ✓ Se acuerda la aprobación del Contrato con la empresa Cable Onda para la instalación del internet en los ATM Colón - Aguas Claras y West Land.
- ✓ Se prueba el contrato de soporte para el Sistema Xtreme Clave.

**Durante el período 2018, miembros de la Junta Directiva tuvimos la oportunidad de participar en otras reuniones, asambleas y seminarios, tales como:**

- ✓ Gran convivio de Seguros FEDPA, S.A
- ✓ Junta de Accionista.
- ✓ Visita de Colaboradores del Banco Popular de Puerto Rico
- ✓ Asamblea de FEDPA
- ✓ Seminario COLAC, dirigido a Directivos
- ✓ Asamblea de Seguros FEDPA
- ✓ Asamblea de COFEP
- ✓ Asamblea y Feria de Salud de la Asociación de Jubilados del Área Canalera.
- ✓ Jornada de Capacitación coordinada por el IPAACCOOP y la Unidad de Análisis Financiero para el sector cooperativismo.

**Ingresos, renunciias y expulsiones:** Durante el año se aprobaron 345 nuevos ingresos y 142 renunciias de asociados que representó una disminución en las aportaciones B/.472,758.39 del monto de aportaciones, se cancelaron las deudas que mantenían los asociados por el orden de B/.126,477.27 lo que representa una salida de efectivo de B/.346,281.12. Además, la Junta de Directores acordó expulsar 73 asociados por morosidades en sus obligaciones; de los ahorros que mantenían estos asociados se aplicaron B/.256,001.07 para disminuir el monto adeudado considerando la cancelación de intereses atrasados y luego capital.

Motivos de Renuncias	Cantidad
Asuntos Personales	32
Fuera Del País y Cambio de Residencia	20
Inversión	4
No Esta Laborando	10
Otros	8
Inconformidad	11
Por Jubilación	20
Problema de Salud	7
Problemas Económicos	30
<b>Total general</b>	<b>142</b>

**Aprobación del presupuesto de CEDUC.** Se aprobó durante el año los presupuestos presentados por el Comité de Educación para las diferentes actividades y seminarios que realizaron durante el año en donde se mantuvo la indicación siempre de buscar el ahorro en las actividades presentadas.

### **Evaluación de la liquidez**

Renovaciones de plazos fijos, aperturas nuevas y cancelaciones:

- En el mes de marzo se acordó no renovar los 2 DPF que se tenían en BANVIVIENDA por 2.3 MM por entrega de dividendos y capital externo y feria de préstamos. Con estos fondos se procedió con la apertura de la cuenta Platinum de ahorro en Global Bank, por un monto de 400K; 576K se transfirieron a las cuentas de ahorro de BANVIVIENDA y el resto se depositó en a cuenta de ahorro de BANISTMO.
- En el mes de mayo se acordó renovar el DPF que se tiene en COFEP, R.L., por un año a una tasa de 4.25%.
- En el mes de julio se realizó el cierre de la cuenta de ahorro que se tenía en CACSA, por un monto de 985K, más intereses generados en la cuenta. Con estos fondos la Junta Directiva acordó la apertura un DPF en el Banco General por el monto de 1 MM por el periodo de un año y medio a una tasa de 3.25%.

### **Ejecución de Proyectos de Inversión**

#### **Financiero:**

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



CUADRE DE DETALLE DE PAGOS REALIZADOS PARA RESUMEN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN DESDE EL 2002 AL 2018					
FECHA	PROVEEDOR	DESCRIPCION	MONTO	Valor Depreciado	Valor en libros
02/01/2002	ARANGO SOFTWARE	IMPLEMENTACION DE SOFTWARE ABANKS	177,077.95	177,077.95	0.00
03/01/2002	ARANGO SOFTWARE	NUEVO ABANKS ORACLE	3,600.00	3,600.00	0.00
23/06/2005	ARANGO	PROGRAMA DE CONVERSION Y MODIFICACIONES EN ABANKS	9,000.00	9,000.00	0.00
26/01/2005	ARANGO	MODIFICACIONES AL PRESUPUESTO	4,130.00	4,130.00	0.00
22/12/2008	ARANGO	ACTUALIZACION DE SOFTWARE ABANKS VERSION 9i	81,400.00	81,400.00	0.00
08/07/2009	ARANGO SOFTWARE	CAPACITACION DEL SISTEMA ABANKS DE MAYOR GENERAL	1,500.00	1,500.00	0.00
23/08/2011	ARANGO SOFTWARE	MEJORAS FUNCIONALES Y TECNICAS ABANKS 9.1	8,500.00	8,216.56	283.44
01/10/2015	ARANGO SOFTWARE	LICENCIA DE CONTINGENCIA PARA SERVIDOR ABANKS	19,163.00	12,455.82	6,707.18
01/31/2017	ARANGO SOFTWARE	IMPLEMENTACION DE ABANKS VIRTUAL - MOBILE	283,774.77	56,754.96	227,019.81
2017	ARANGO SOFTWARE	IMPLEMENTACION DE CLAVE PAGO ASI Y ISTHMAN	48,077.84	4,006.50	44,071.34
		<b>SUBTOTAL ARANGO SOFTWARE</b>	<b>636,223.56</b>	<b>358,141.79</b>	<b>278,081.77</b>
08/01/2015	SONITEL	COMPRA LICENCIA ORACLE SOFTWARE, DATABASE FACT.N°1557,370,131,132,137,1066,138 SONITEL OC.5944	368,391.99	251,734.67	116,657.32
09/05/2015	SONITEL	COMPRA DE EQUIPO PARA ADECUACION DE ORACLE	30,604.69	10,456.64	20,148.05
ago-18	SONITEL	EQUIPOS DE VIRTUALIZACION PARA CENTRO DE DATOS FACT.N°5457,5434,5456,5403,5468 SONITEL, O/C 6812, FA	202,198.43	8,424.95	193,773.48
		<b>SUBTOTAL SONITEL</b>	<b>601,195.11</b>	<b>270,616.26</b>	<b>330,578.85</b>
03/01/2017	XTREME SUPPORT	TARJETA CLAVE PLUS E ISO -8583 IMPLEMENTACION A PARTIR DE MARZO 2017 DE PROYECTO CLAVE	137,187.96	50,302.34	86,885.62
07/01/2017	XTREME SUPPORT	INTEGRACION DE MODULO PLATAFORMA CON ACH/BCOS CON EL CORE FINANCIERO	24,693.00	7,407.90	17,285.10
09/18/2017	XTREME SUPPORT	LICENCIA XTREME CLAVE GIRO SALE A PRODUCCIÓN EL 18 SEPTIEMBRE 2017 CONTR.O/C N°6725	13,005.70	3,468.16	9,537.54
		<b>SUBTOTAL XTREME SUPPORT</b>	<b>174,886.66</b>	<b>61,178.40</b>	<b>113,708.26</b>
12/01/2016	SAVE	PROGRAMA VISUAL PRO (COMPRAS APC, E/C, CREDITO FACT. 236 SOLUCIONES ALTO VALOR EMPRESARIAL	24,300.00	3,483.00	20,817.00
jul-18	SAVE	ESTRUCTURADO INST. CAMARA ALARMA C/ROBO CONTROL DE ACCESO	42,934.67	2,146.74	40,787.93
		<b>SUBTOTAL SAVE</b>	<b>67,234.67</b>	<b>5,629.74</b>	<b>61,604.93</b>
12/01/2016	SISAP	PROYECTO DE SEGURIDAD (OTROS - IMPLEMENTACION Y ADECUACIONES)	84,712.57	24,001.79	60,710.78
		<b>OTROS - IMPLEMENTACIONES Y ADECUACIONES</b>	<b>84,712.57</b>	<b>24,001.79</b>	<b>60,710.78</b>
2013	FIRST DATA/MASTER CARD/FESA	MIGRACION DE TARJETA DE CREDITO DE BANDA A CHIP	83,395.46	8,339.52	75,055.94
			<b>83,395.46</b>	<b>8,339.52</b>	<b>75,055.94</b>
ene-18	TECNASA	COMPRA 1 LIC.WINDOW 7 ADAPTACION PARA ATM 3201 S/99, O/C 6701 TECNASA	2,142.00	428.40	1,713.60
mar-18	TECNASA	COMPRA DE CAJERO AUTOMATICO ATM 3202(ACP) O/6700 A TECNASA FACT.N°12183	13,468.33	1,122.40	12,345.93
mar-18	TECNASA	ATM 3201 COMPRA DE BANDEJA DE EFECT., ALARMA Y MONIT.O/C6905	1,478.33	123.20	1,355.13
mar-18	TECNASA	COMPRA DE CAJERO AUTOMATICO ATM 3203 A/N TECNASA FACT.N°21629	37,157.00	3,096.50	34,060.50
abr-18	TECNASA	ATM 3204 (CAJERO AUTOMATICO) UBICADO WESTLAND MALL S/EL FUERTE	13,568.33	1,017.63	12,550.70
jul-18	TECNASA	ATM 3205 (CAJERO AUTOMATICO UBICADO EN VILLA ZAITA	13,355.00	667.74	12,687.26
sep-18	TECNASA	ATM 3206 (CAJERO AUTOMATICO UBICADO EN AGUAS CLARAS	14,952.20	498.40	14,453.80
		<b>SUBTOTAL TECNASA</b>	<b>96,121.19</b>	<b>6,954.27</b>	<b>89,166.92</b>
ene-18	WAO DISEÑO	COMPRA DE MUEBLE PARA ATM 3202 O/C6801WAO DISEÑO INDUSTRIAL FACT.169.	2,555.00	212.91	2,342.09
ene-18	WAO DISEÑO	COMPRA DE MUEBLE PARA ATM 3201 O/C 6801 WAO DISEÑOS INDUSTRIAL	2,555.00	212.91	2,342.09
mar-18	WAO DISEÑO	MUEBLE ATM 3203 UBICADO EN CENTENNIAL CENTER	2,555.00	212.91	2,342.09
abr-18	WAO DISEÑO	MUEBLE ATM 3204 UBICADO EN WESTLAND MALL	2,555.00	191.62	2,363.38
jul-18	WAO DISEÑO	MUEBLE ATM 3205 UBICADO EN VILLA ZAITA	2,555.00	127.75	2,427.25
sep-18	WAO DISEÑO	MUEBLE ATM 3206 UBICADO EN AGUAS CLARAS - COLON	2,555.00	85.20	2,469.80
		<b>SUBTOTAL WAO DISEÑO</b>	<b>15,330.00</b>	<b>1,043.30</b>	<b>14,286.70</b>
nov-18	SECURITY INTELEGENGE	COMPRA DE 2 EQUIPOS PALO ALTO NETWORKS PA-820-2 LIC.Y SOPORTES O/C 7058 A/N SECURITY INTELLIGENCE, I	22,705.10	378.40	22,326.70
		<b>SUBTOTAL</b>	<b>22,705.10</b>	<b>378.40</b>	<b>22,326.70</b>
		<b>GRAN TOTAL</b>	<b>1,781,804.32</b>	<b>736,283.47</b>	<b>1,045,520.85</b>

PROYECTOS EN PROCESO					
FECHA	PROVEEDOR	DESCRIPCION	VALOR DEL PROYECTO	EJECUTADO	POR EJECUTAR
2017	ARANGO SOFTWARE	CLAVE PAGO E INTERFACE DE TCR - ABANKS Y SOFT TOKEN	64,810.00	58,719.00	27,081.00
2017	FIRST DATA	SMS TARJETA DE CREDITO	5,000.00		
2017	FIRST DATA	PROGRAMA DE LEALTAD	18,300.00		
2018	IDM CORPORATION	IDM CORPORATION X SUM.E INST.DE SIST.INCENDIO CENTENIAL	33,000.00	30,000.00	3,000.00
sep-18	ARANGO SOFTWARE	FACT.2326, 2311 A/N ASI X 1ER. ABONO DE LIC. GXFLOW-20 USUARIOS Y 30% X IMPLEMENTACION COLLECTOR JUDICIAL, ETC.	145,000.00	43,500.00	101,500.00
oct-18	SONITEL	O/C 7112 A/N SONITEL, S.A. POR ACTUALIZACION DE LICENCIAS DE ORACLE DATA BASE ENTERPRICE EDITION PROCESSOR PERPETUAL, SOFTWARE UPDATE LICENSE & SUPORT, ORACLE FORMS AND REPRT-NAME USER PLUS PERPETUASL, SOFTWARE UPDATE LICENSE & SUPPORT1,	119,890.96	35,967.30	83,923.66
			386,000.96	168,186.30	215,504.66

### Inauguración Sucursal Centennial Centre.

La inauguración de la sucursal se realizó el 12 de enero del 2018, día del aniversario de la Cooperativa. Se contó con la participación de los Entes de Gobierno, algunos miembros de comités. La apertura de la Sucursal de Centennial Centre, fue el proyecto insignia de 2017 – 2018, que incluía la adecuación del centro de computo de infraestructura. Se reitera el agradecimiento a todos los que participaron en este proyecto.

**Sistema de incendio:** La empresa IDM concluye con la instalación del sistema contra incendio en el mes de diciembre 2018.

**Migración de Centro de Datos:** En enero 2018 se concluye la migración del Centro de datos hacia la Sucursal Centennial Centre; este proyecto es de gran importancia para la Cooperativa, ya que permite brindar mayor seguridad en la información y más capacidad a nivel de los Sistemas del Core Financiero.

**Sistema de Monitoreo para Cumplimiento:** En el 2018 la Junta de Directores aprobó la implementación del Sistema de Monitoreo a nivel de Cumplimiento, para cumplir con las regulaciones establecidas la ley 23 del 27 de abril de 2015 y las Resoluciones emitidas por el IPACOOOP, relacionadas con el Blanqueo de Capitales y Financiamiento del Terrorismo.

**Durante el año 2018 en diversas reuniones, los miembros de la Junta de Directores acordamos diversos temas, que continuación detallamos:**

- ✓ Se evaluó la liquidez de la empresa y se aprobaron las transferencias bancarias, emisión de cheques y compras de efectivos, semanalmente, para hacerle frente a los desembolsos de la Casa Matriz y las sucursales de Colón y Centennial Centre, como también, hacerle frente a los desembolsos de los préstamos hipotecarios y personales. De igual forma se revisaron las renovaciones de los plazos fijos, cancelaciones y aperturas de cuentas.

- ✓ La Junta de Directores acogió algunas recomendaciones del Comité de Finanzas, relacionadas a los costos que se mantenían en los proyectos en proceso. Mediante acuerdo de la Junta de Directores se aprobó la reclasificación de los terrenos de Aguadulce para llevarlos a propiedades de inversión. También, se aprobó ajustar la reserva de capital para ajustar los costos incurridos en el Proyecto de Aguadulce Mall por B/.254,967.
- ✓ En las áreas de educación y mercadeo se aprobaron actividades las cuales tienen como fin reunir a asociados ofreciendo nuestros servicios y beneficios como el día de la Mujer, El Cooperativismo, feria agrícola, jornadas de salud, seminarios y talleres.
- ✓ Se realizaron dos ferias de préstamos, personales y Mundial de Préstamos y por segunda vez, la participación en Panamá Motor Show.
- ✓ Se realizó alianza con el Hotel Hilton DoubleTree para obtener descuentos para todos los asociados, durante el año.
- ✓ Los asociados y delegados participaron de diversos seminarios para calificar como aspirantes a delegados y para continuar siendo delegados en sus respectivos capítulos.
- ✓ Se obtuvo la certificación en el Sistema de Gestión de Calidad ISO 9001:2015, en el mes de febrero 2018. Se espera, que con la evaluación de la Empresa Bureau Veritas de 2019, La Cooperativa mantenga la Certificación ISO 9001:2015.
- ✓ En Casa Matriz (Edioacc, R. L) se realizaron los siguientes trabajos: Se realizó limpieza profunda y mantenimiento en el área operativa. En el edificio 5051 se hizo limpieza profunda y adecuaciones para uso de actividades de la cooperativa como fueron las Jornadas de Salud y Bazar Navideño.

### Casos Legales

1. Entre los casos legales que llevan nuestros abogados se encuentran 28 procesos de demandas ejecutivas para recuperación de deudas.
2. **Caso de Excolaboradora - Demanda Laboral:** El Tribunal Superior de Trabajo del Primer Distrito Judicial, mediante sentencia No.70, con fecha del 7 de diciembre de 2017, absuelve a la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., de las reclamaciones en concepto de décimo tercer mes, horas extraordinarias, exigidas por la excolaboradora.
3. **Querrela Penal de Excolaboradora:** Mediante sentencia No.43 del 8 de septiembre de 2017, el Juzgado Quinto Penal, sanciona a la excolaboradora a una pena de prisión de 48 meses y el pago de daños y perjuicios por la suma de B/.30,000.00. Luego de esta sentencia la Cooperativa procedió presenta demanda ejecutiva para secuestrarle el salario que devenga actualmente o cualquier otro bien que posea la excolaboradora.

4. **Querrela Penal – Préstamos a Terceros:** La Fiscalía se encuentra realizando las investigaciones para confirmar que en efecto los documentos presentados a la Cooperativa para la obtención de los préstamos fue fraudulenta; se realizaron audiencias bajo el Sistema Penal Acusatorio para la consecución de secuestros de los vehículos involucrados, sobre lo cual se mantienen 4 vehículos retenidos en la Cooperativa bajo Custodia.
5. **Queja ante la junta técnica de bienes raíces:** reclamo presentado por el cobro de comisión por alquiler de fincas de Centennial Centre.
6. Demanda presentada por asociados relacionada al hurto de excolaboradora el cual ya la corte falló a favor de la Cooperativa. Este caso se encuentra en Proceso Ordinario radicado en el Juzgado Décimo Quinto de Circuito Civil de Panamá, con el Número 30179-15.

#### **Casos relacionados a los terrenos de Aguadulce y Fincas de Panamá**

1. **Fincas de Coclé:** Dando seguimiento a la aprobación de la Resolución que concede la exoneración de nueve fincas propiedades de EDIOACC, R.L., estamos a la espera de la firma de la Resolución que ordena la exoneración por parte de altas autoridades del MEF. La mencionada Resolución concederá la exoneración de las fincas 8316, 8317, 8424, 8697, 8698, 8664, 9066, 10034 y 10290 todas ubicadas en la provincia de Coclé.  
Observación: estas fincas estaban listas para firmas del Director General de Ingresos, pero la persona que las debía firmar, renunció al MEF (Publio Cortes) y por tal motivo el expediente inició un proceso de devolución de expedientes a la Dirección General de Ingresos de Penonomé para corrección de las resoluciones que deben ser firmadas. Es por ello que aún nos encontramos a la espera de la firma de tales Resoluciones.
2. **Fincas de Panamá:** Mediante Resolución No.201-0343 de fecha 17 de enero de 2018, se otorgó la exoneración para la finca 436366, Mediante Resolución No.201-0344 de 17 de enero de 2017, se otorgó la exoneración para la finca 436367, Mediante Resolución No.201-0345 de 17 de enero de 2017, se otorgó la exoneración para la finca 436368, todas ubicadas en la provincia de Panamá.  
Actualmente, estamos a la espera de la Resolución que concede la exoneración de la finca 217204.
3. **Finca de Colón:** En el mes de junio de 2018, se dio inicio al proceso de solicitud de exoneración de la finca 60151, propiedad de EDIOACC y la cual se encuentra en la provincia de Colón. Actualmente, el proceso se encuentra en evaluación por parte de la Dirección General de Ingresos de la provincia de Colón.

### Informe de Gerencia General

Antes de todo, quiero agradecer con humildad a Dios Todo Poderoso, a la Junta de Directores y Asociados por la Confianza depositada en mí para dirigir tan prestigiosa Cooperativa, y a la gran fuerza laboral de la familia Edioacc, por el trabajo y apoyo en el logro de los resultados obtenidos durante el periodo socioeconómico 2018.

Es importante mencionarles que el año 2018 estuvo lleno de retos; no obstante, con el empeño puesto tanto de los Directivos y equipo de trabajo se lograron resultados exitosos que permiten reflejar logros en proyectos importantes y mejores rendimientos al final del ejercicio contable.

Detallamos los logros más relevantes alcanzados durante el 2018:

Durante el año se dio continuidad algunos proyectos que estaban por concluir en el 2018 tales como:

- a. **Código para el pago de la Pensión o Jubilación por el Sistema ACH:** a partir septiembre de 2018, La Cooperativa cuenta con el código para el pago de Pensión o Jubilación por medio de ACH, para que nuestros Asociados Jubilados puedan cobrar en La Sucursal de la Cooperativa que deseen, utilizar sus tarjetas clave para retirar en los ATMs, ó utilizar su Edioacc en Línea.
- b. **Proyecto de “Clave Pagos”:** Servicio mediante el cual se conectan de manera directa a todas las Instituciones Financieras y empresas afiliadas a esta plataforma tecnológica administrada por la empresa TELERED. Dentro de las empresas afiliadas se encuentran: ENA(PANAPASS); Telefonía Móvil, ATT, Cable Onda y servicios básicos (agua, luz y teléfono). Este proyecto concluyó en el mes de agosto 2018, para el cierre de diciembre se han reportado 19 transacciones.
- c. **Proyecto de Interface de Tarjeta de Crédito:** permite el enlace del programa de transacciones de tarjetas de crédito “Visión Plus” con el Core Financiero “ABANKS”, reduciendo el tiempo de los cajeros al momento de la atención a los asociados. Este proyecto está fase de ambiente de prueba, una vez culminada esta fase se realiza el pase a producción.
- d. **Instalación de nuevos ATM:** En el año 2018 se logra la instalación de nuevos cajeros para a brindar un mejor servicio a nuestra membresía:
  - Edificio de la Administración de la ACP.
  - Fuerte de Westland Mall
  - Fuerte de Villa Zaíta.
  - Sucursal Centennial Centre.

Con estas instalaciones ahora contamos con 6 cajeros automáticos, ya que todavía contamos con el que se encuentra en el Súper 99 de Albrook.

**Seguimiento a los proyectos que brindan nuevos servicios a los asociados podemos mencionar los siguientes:**

- ✓ **Tarjeta de Débito – Sistema Clave:** para el cierre del mes de diciembre de 2018 se cuenta con una colocación de 1,352 tarjetas activas, compras en comercios por punto de ventas 12,207 post; retiros en ATM 10,436, y pago de servicio 794 transacciones.
- ✓ **Sistema de ACH:** proyecto ejecutado en miras de brindar un mejor servicio a nuestros Asociados y facilitando la transaccionalidad desde la comodidad de tu ubicación. Al 31 de diciembre de 2018 se realizaron 7,164 transacciones para depósitos a cuentas de ahorro, pago de préstamo y pago de tarjetas de crédito por la suma total B/.4,914,453.58.
- ✓ **Migración a Chip:** En diciembre 2017, se concluyó el proyecto de migración a CHIP de tarjetas de crédito con un costo de B/. 83, 395.46 en el primer trimestre del año 2018 se reemplazaron las tarjetas de crédito con Tecnología Banda Magnética en un 75%, logrando completar en el año el 95% de remplazos.
- ✓ **EDIOACC en Línea:** Este servicio está disponible para nuestros Asociados desde el primer cuatrimestre de 2017, con el cual nuestro Asociados pueden consultar sus saldos, realizar transferencias entre cuentas y pagos a sus préstamos.
- ✓ **Clave Giro:** Este proyecto se culminó desde noviembre de 2017 mediante el cual podemos realizar transferencias de dinero de un cajero a otro cajero en cualquier lugar del territorio nacional donde hayan cajeros del Sistema Clave de las entidades financieras afiliadas.

**Proyecto ABU Issuer (Mastercard):**

Mediante reunión JD57/2018 la Junta de Directores acuerda aprobar el inicio al mandato de Mastercard y el pago de B/.10,000.00 a First Data para el desarrollo del mismo. El desarrollo de este proyecto permitirá que los asociados que tienen pagos recurrentes con instituciones no tengan la necesidad de volver a llenar o entregar la información para que continúen los pagos recurrentes o por descuentos directos a las tarjetas. El incumplimiento a este mandato ocasionaría el pago de multa a razón de B/.2,500.00 mensuales.

**Migración a tarjeta de crédito chip a Contactless**

El proyecto Contactless es un mandato de Mastercard el cual se tiene que poner en marcha para el primer semestre de 2019; ante ello, la Junta de Directores acordó aprobar el cumplimiento de dicho proyecto, el cual inició el 19 de noviembre de 2018 y estará siendo ejecutado por los proveedores MasterCard, FESA y First Data por un monto aproximado de B/.95,350.00.

Con este proyecto nuestros tarjetahabientes podrán hacer uso de la última tecnología a la hora de realizar sus transacciones con la Tarjetas de Créditos, ya que los pagos se podrán hacer sin contacto con mayor facilidad, rapidez y seguridad.

**Propuesta de cambio de tarjeta débito Plus a Clave local.**

La Cooperativa actualmente mantiene tarjeta Clave Plus, la cual brinda el beneficio de poder utilizar los ATM en el extranjero para que nuestros Asociados al viajar puedan realizar los retiros necesarios, de acuerdo con los requisitos.

No obstante, Telered informó que este servicio tiene un costo por corresponsalía de aproximadamente B/.18,000.00 trimestrales, y la Cooperativa tendrá que hacer frente a este monto, pero debido a que son muy pocos los Asociados que utilizan este beneficio, por ejemplo en durante el 2018 solamente 9 Asociados utilizaron este servicio, según análisis es más factible realizar el cambio de Clave Plus a Clave local para evitar realizar estos desembolsos que no son rentable por el volumen de transacciones que nuestros asociados realizan internacionalmente.

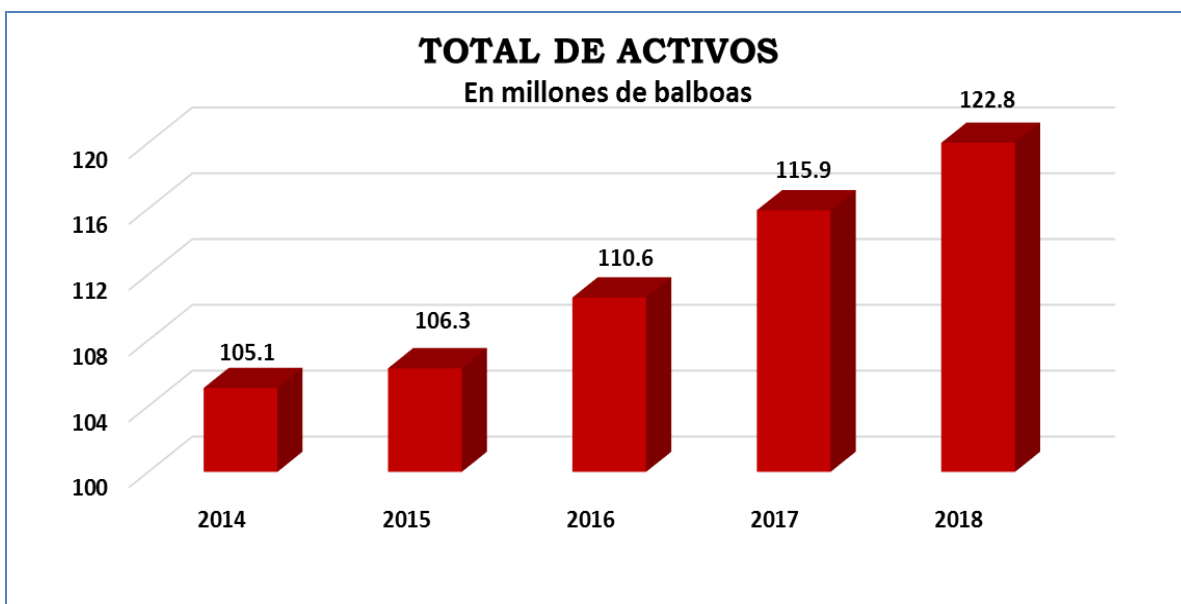
La Junta de Directores, acuerda realizar el cambio de la tarjeta clave plus a CLAVE LOCAL, con el proveedor FESA, con un costo de B/.16,780.00; el cual incluye 2000 plásticos con precio de B/.3.89, cada uno. Este proyecto contempla certificación ISO, banda magnética ISO, panel de seguridad de firma, numeración secuencial y a la vez entregan el chip de la versión vigente al momento de la compra.

**Mantenimiento del Edificio 5051:** Esta área comprende el edificio donde se encuentran los locales de inversión (alquiler) de Edioacc donde se realizaron los siguientes trabajos: adecuación de local para oficina cliente Eco Mundo, adecuación de depósito para alquiler al cliente tridentis Ship Supply, reparación de piso del local en alquiler Jose Feliu, reparación por fuga de agua en local Club de Remos, mantenimiento de ventanas en planta alta reemplazo de operadores y suministro de vidrios pendientes, limpieza de canal, mantenimiento de las luminarias de los estacionamientos, destape de tuberías de aguas servidas, limpieza profunda de sucursal, fumigación para murciélagos y alimañas y adecuación de local No.34 (antes alquilado a Trebol), para realizar distintas actividades propias de la Cooperativa como ferias de salud, entre otras.

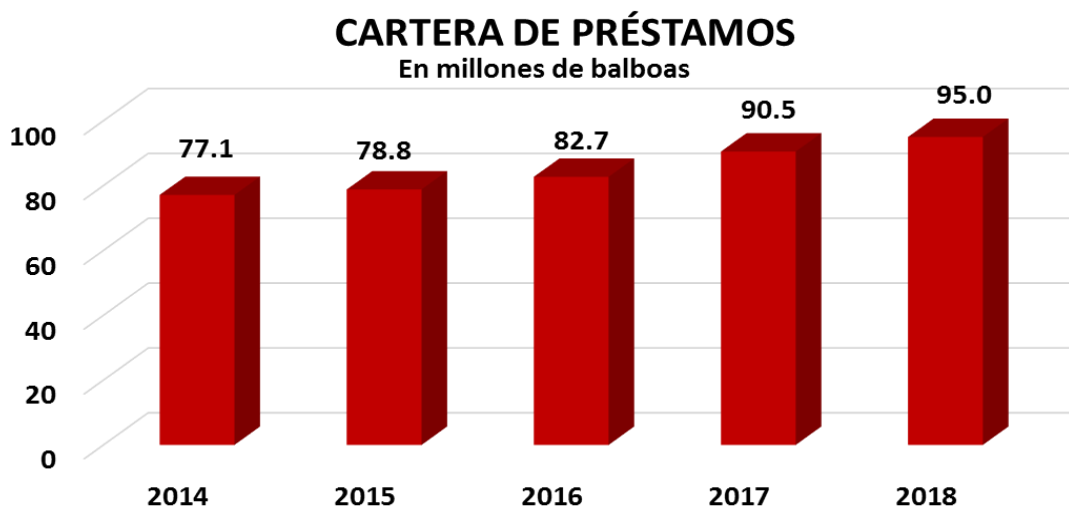
**Edificio Centennial Centre:** suministro e instalación de cuello para unidades condensadoras, compra de extintores, suministro e instalación de puerta enrollable, compra de planta eléctrica, suministro e instalación de sistema de incendio, limpieza profunda en estacionamientos, suministro e instalación de papel esmerilado, cambio y mantenimiento de techo para evitar filtraciones de agua en las canaletas, destape de tuberías de aguas servidas, mejoras en puerta y paredes de vidrio y mantenimientos preventivos en el edificio.

## Análisis Financiero 2018

Se presenta el comportamiento de la Cooperativa EDIOACC R.L., al cierre del año 2018.



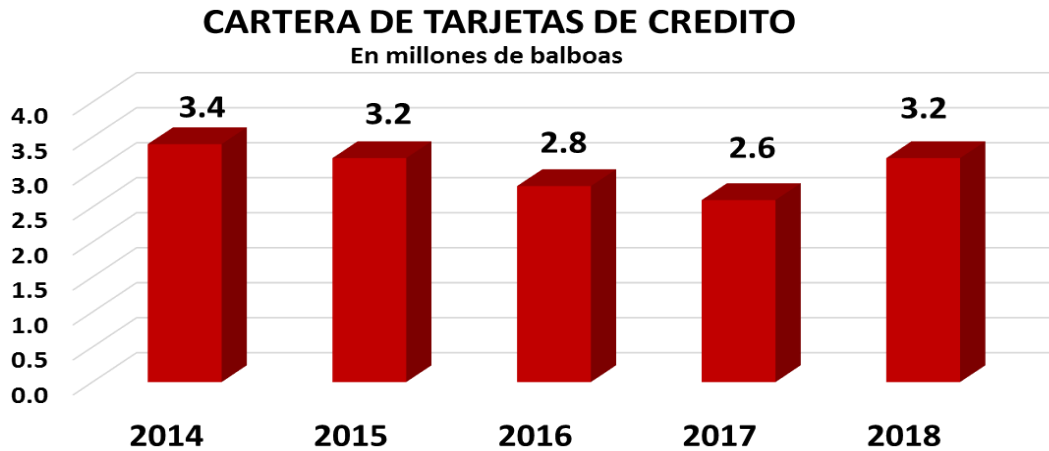
En el año 2018, los activos crecieron en B/. 6.9 millones, lo que representa un incremento del 5.95% comparado al ejercicio fiscal del año 2017 que creció un 4.79%; esto se traduce en fortaleza y salud para la Cooperativa, ya que hemos mantenido un crecimiento importante.



La preferencia que mantienen nuestros asociados en nuestros productos crediticios logró un aumento del 4.5% en la cartera de préstamos, la cartera de préstamos representa un 73.7% del total de activos.

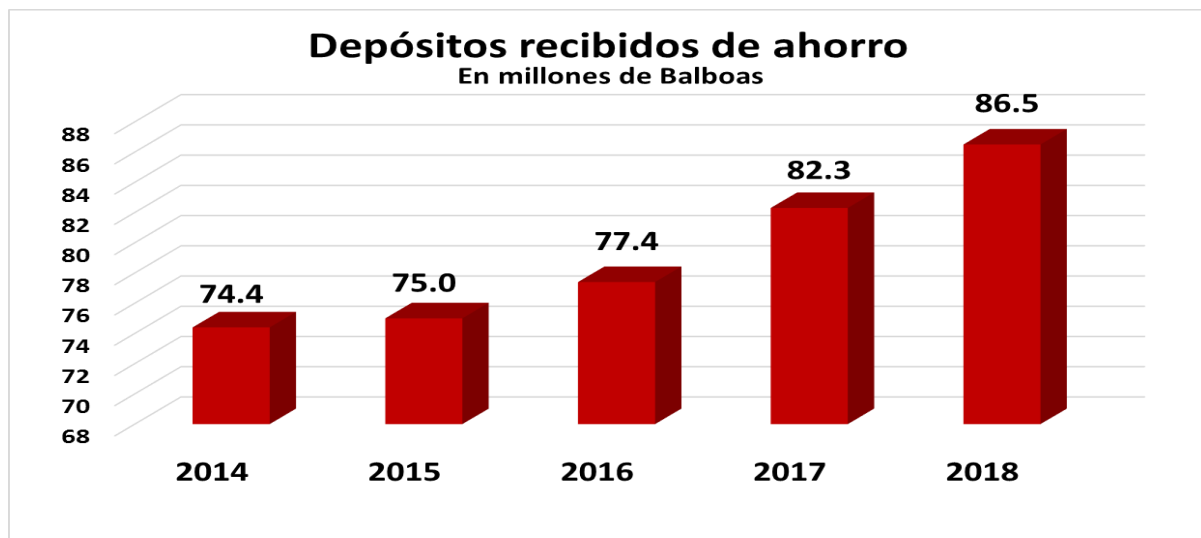


Durante el año se realizaron 2 periodos de feria de préstamos y la Cooperativa participó por segunda vez de manera destacada en el Panamá Motor Show en Atlapa.

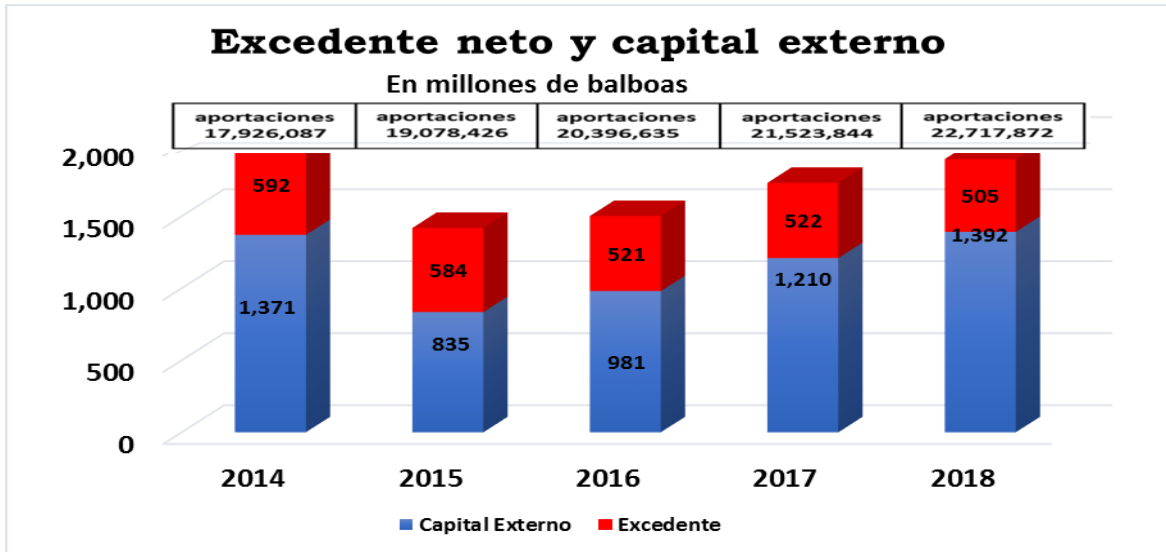


La cartera de tarjetas de crédito presenta un aumento de B/.523 mil. Esto se debe principalmente a los esfuerzos realizados por aumentar la cartera de tarjetas. Desde enero de 2018 se inició el cambio de plástico por migración de banda a chip el cual se ha completado en un 95%.

La tarjeta de Crédito que ofrece la Cooperativa Edioacc, R.L., a sus Asociados es la de mejores beneficios a nivel nacional, ya que mantiene la tasa más baja del mercado, se otorga un 1% de cash bak sobre sus compras y no se cobra membresía, entre otros beneficios.



La cartera de depósito y ahorros aumentó en B/.4.2 millones destacando el crecimiento en las Cuentas de Ahorro Plus, Ahorro Corriente y Fondo de Retiro B/.3.1 millones y Depósitos a Plazo Fijo B/.1.1 millones.



En este año 2018 los excedentes en conjunto con el gasto de capital externo ascendieron a B/.1,9 millones, dejando un excedente neto después de apropiaciones legales de medio millón de dólares y un capital externo de B/.1,4 millones.

**Informe de Cumplimiento y FATCA**

**INTEGRACIÓN:**

El Comité de Cumplimiento de la Cooperativa está integrado por tres miembros de la Junta de Directores, el Gerente General, la Auditora Interna y el Oficial de Cumplimiento.

**COMITÉ DE CUMPLIMIENTO**

		Miembro	Posición
DIRECTIVOS		Octavio Gouldbourne	Presidente del Comité
		Norma E. Pérez B.	Vice - presidente
		Eugenio Huerta Guillén	Tesorero
PERSONAL		Javier A. Pérez	Oficial de Cumplimiento

**OBJETIVO:**

Su principal función es lograr que la Cooperativa cumpla con las regulaciones sobre prevención de blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo, la proliferación de armas de destrucción masivas, y la ley FATCA, así como con las disposiciones internas orientadas a mitigar estos riesgos.

**REUNIONES REALIZADAS:**

El comité realizó ocho (8) reuniones en el año.

**PRINCIPALES ACTIVIDADES DEL 2018.**

El comité de Cumplimiento tiene como funciones:

- Aprobar a nivel ejecutivo, a lo interno de la Organización, la designación del Oficial de Cumplimiento.
- Aprobar el Programa o Plan de Trabajo anual del Oficial de Cumplimiento y verificar sus avances
- Evaluar el desempeño de las funciones y tareas asignadas al Oficial de Cumplimiento

**Objetivos del 2018**

**Para el año 2018, la gestión de la Junta de Directores a través del Comité de Cumplimiento fue encaminada a:**

- Reforzar el personal del área de Cumplimiento con un programa de capacitaciones encaminadas a las áreas de alto riesgo (Plataforma, Caja y Crédito/Cobros)
- Implementar el sistema informático de Monitoreo de transacciones (en proceso)
- Efectuar una evaluación independiente del área de Cumplimiento, con la finalidad de dar un diagnóstico sobre la situación actual del área; para mitigar riesgos a nivel operativo y normativo que pudiesen ser sujeto a amonestaciones o multas por nuestro ente regulador.
- Se mantuvo en un 100% la ejecución de proceso de envío de reportes de orden regulatorios: Reporte de Transacciones en efectivo (RTE), Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS); reporte de Congelamiento Preventivo contra lista de la ONU; Reporte FATCA / CRS (DGI/MEF) y cualquier dictamen relacionado a directrices emanadas por el IPACOOOP.

**Actividades relevantes para el año 2018**

- Envío de los reportes de la Evaluación de Riesgo PBC/FT & FPADM al IPACOOOP. (en periodos Semestrales)
- Envío del Reporte FATCA 2017 y el Reporte CRS 2017 (primer año de su implementación).
- Visita del Banco Popular de Puerto Rico, para su evaluación anual al área de Cumplimiento.
- Proceso de Implementación de Sistema de Monitoreo RISK AML suministrado por CCPBC Panamá.
- Diagnóstico del estatus vigente a la estructura y proceso del área de Cumplimiento.

- Participación al XXII CONGRESO HEMISFERICO para la prevención del BC/FT & FPADM; a las áreas de Gerencia General y de sucursales.
- Actualización del Manual de Cumplimiento.
- Se amplió en marco informativo en relación con las políticas de intercambio fiscal (FATCA CRS/ información disponible en web).

### PROCESO DE CAPACITACION 2018

En el proceso de Capacitación al personal, directivos y miembros de comité se realizaron ocho (8) reuniones que beneficio a 110 personas en la siguiente distribución:

CAPACITACIONES - 2018		
ACTIVIDADES	CANTIDAD	BENEFICIADOS (Colaboradores)
Inducciones (nuevos). Colaboradores)	3	8
Capacitación Anual (a todos)	1	61
Capacitación Anual (a Directivos / Miembros de Comité)	1	22
FATCA / CRS	1	14
Especializada al Área de Cumplimiento	2	5
TOTAL	8	110

### ACCIONES PARA EL AÑO 2019

Para el año 2019, el área de cumplimiento plantea acciones dirigidas a:

- Continuar con el proyecto de las adecuaciones a requerimiento normativo, de aspectos tales como:
  - Enfoques basados en riesgo; para la adecuada Debida Diligencia de nuestros asociados.
  - Reportes Regulatorios a la UAF (ROS, RTE, Congelamiento Preventivo); IPACOOOP (Evaluación de Riesgo PBC/FT & FPADM); DGI/MEF (FATCA/CRS)
  - Integración de nuevas normativas a nuestra políticas y procesos de orden operativo y administrativo.
  - Un programa de capacitación en donde se toquen temas relacionados a Prevención de Blanqueo de Capitales, Financiamiento de Terrorismo y Financiamiento de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

- Aumentar la interacción del área de Cumplimiento con los asociados; a través de integrar en la página web de la Cooperativa EDIOACC, R.L., una sección de noticias relacionadas a temas de PBC, FT & FPADM.

### **Informe de Gestión de Calidad 2018**

El 7 de febrero de 2018 se obtuvo la Certificación bajo la Norma ISO 9001:2015, a partir de esta fecha hemos evocado todos nuestros esfuerzos en mantener la misma, ya que es un distintivo de garantía y seguridad ante nuestros Asociados, de igual manera, eleva la imagen Corporativa de la Cooperativa a nivel de mercado, cumpliendo con las normativas internas y leyes nacionales e internacionales.

Con la implementación de la Certificación bajo la Norma ISO 9001:2015, la cooperativa ha logrado cumplir con las normativas vigentes, en pro de mantener los estándares internacionales; se han realizado auditorías internas sensibilizando a los colaboradores y gerentes para mejorar los procesos operativos del negocio.

Con las herramientas tecnológicas, los nuevos procedimientos implementados y el personal administrativo se ha estado trabajando para el mejoramiento continuo de los procesos que impactan directamente la satisfacción de los servicios a los Asociados, mitigando cualquier tipo de riesgo.

### **Informe de Auditoría**

Estimados Asociados: el presente informe tiene como objetivo señalar los resultados más significativos de la gestión realizada por la Unidad de auditoría interna en el periodo de este año 2018.

Auditoría Interna cumpliendo con la misión de velar por el buen funcionamiento y confiabilidad de los sistemas de información y control interno mediante una actividad permanente, independiente, imparcial y objetiva de consulta y evaluación de los sistemas de control interno y de gestión del riesgo de la Cooperativa, con la finalidad de agregar valor, mejorar las operaciones y apoyar a la Cooperativa Edioacc, R.L. en la consecución de sus objetivos.

### **Funciones:**

Las funciones de auditoría interna están basadas en las Normas de Auditoría Interna, las Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera, el estatuto de la Cooperativa y los lineamientos del IPACOOOP, entre otras regulaciones.

En este sentido, auditoría interna apoya en las revisiones de las operaciones para determinar si los resultados van de acuerdo con los objetivos y las metas aprobadas.

Participa en el Comité de Auditoría y prevención del Fraude, presente en siete reuniones, sustentadas en sus debidas Actas, donde se atendieron diferentes temas de gran importancia para la Cooperativa.

Se mantiene una relación con los Auditores Externos a efecto de la cobertura de las correspondientes necesidades. El canal de comunicación es activo, para que las relaciones se desarrollen en un ámbito de transparencia y colaboración. Coordina con las diferentes áreas en el proceso de solicitud y entrega de información que sea requerida.

**Objetivo de Auditoría Interna:**

Auditoría Interna es parte integral de supervisión de control de la Cooperativa EDIOACC, R.L., brinda a la Junta de Directores una opinión objetiva sobre situaciones relacionadas con el control interno de las actividades del negocio, así como puede también brindar orientación y asistencia con respecto a temas operativos a solicitud de la Junta de Directores.

**Plan de Trabajo/Informes:**

El plan de trabajo para el periodo 2018, consideró la revisión de los procesos de las áreas de: Efectivo cajas y bancos, Riesgos y cobros, Crédito, compras, Recursos Humanos, Medios de pagos, plataforma, Operaciones, Activo Fijo, presupuesto y cumplimiento. Cumpliendo con un 90% de las revisiones. Pendientes de revisión los procesos de compras y Activo fijos.

Cabe indicar que Auditoría Interna ha invertido gran tiempo en atender todos los procesos relacionados con la querrela penal que se mantiene en el Ministerio Público, los cuales se resumen en los siguiente: se han atendido 12 oficios donde han solicitado documentación de los procesos y de todos los expedientes, se atendieron todos los procesos relacionados al reclamo que se mantiene ante la compañía de seguros, quienes realizaron por medio de Ajustadores independientes una revisión de todos los proceso y expedientes. Adicional también se participó en la auditoría forense realizada para este evento, además atiende los requerimientos de los abogados que manejan el caso.

Se emitieron 14 informes, los cuales fueron presentados a la Junta Directiva y se evaluaron las recomendaciones dadas y el plan de acción con las correcciones o mejoras implementada por las áreas responsable de los procesos revisados.

Las recomendaciones fueron atendidas de manera oportuna por las áreas y se les realiza seguimiento a las pendientes que, según la complejidad, están en un proceso revisión minuciosa y actualización de información en nuestros sistemas.

<b>DETALLE DE LAS RECOMENDACIONES EMITIDAS EN EL 2018</b>			
<b>Descripción</b>	<b>Cantidad de Recomendaciones</b>	<b>Atendidas</b>	<b>En proceso</b>
Informes de procesos y Especiales.	61	54	7

De las recomendaciones importantes que fueron atendidas de manera inmediata fue el refuerzo en la revisión de que los expedientes de préstamos que evidencie la validación y verificación de la información de terceros, la actualización del manual y los procesos del área de cumplimientos, la actualización de los expedientes de los colaboradores,

Las recomendaciones que están en proceso son 5: de la revisión de los procesos de cuentas inactivas que requieren mejoras en la actualización de la política, cierre de cuentas con saldos 0.00 de asociados y no asociados, cuantas pignoradas sin relación con operaciones de préstamos vigentes, de la revisión de los procesos de Recursos Humanos (1) la actualización de la política para considerar en las evaluaciones de los colaboradores las referencias crediticias y el nivel de riesgo, (1) de la actualización de la página web para que se mantenga información actualizada cada vez que se den cambios de los entes y productos y otros.

#### **Auditoría Externa:**

En la carta de Gerencia de los Auditores Externos Grant Thornton Chen y Asociados, se detallan comentarios y 8 recomendaciones sobre los procesos revisados en la auditoría del periodo 2017; estos comentarios y recomendaciones tienen la intención de mejorar la estructura de los controles internos existentes.

Las recomendaciones para el área de plataforma se refieren en los procesos de actualización de documentos de los expedientes de los asociados, para el área de contabilidad que se mejore el control de emisión de cheques, depuración de activos fijos, mejoras en el manejo de carpetas de proyectos, de Recursos Humanos la actualización de documentación de los expedientes de los colaboradores y del área de Medios de Pagos reforzar la documentación en los expedientes de tarjetas de crédito acorde a la política. Cabe indicar que estas recomendaciones fueron atendidas de manera razonable y oportuna, quedando en proceso la depuración de la cuenta por cobrar y pagar varias que se está revisando las evidencias de las partidas para la reclasificación.

Para este nuevo ejercicio socioeconómico que finaliza el 31 de diciembre de 2018, se contrató nuevamente la Firma de Auditores Externos Grant Thornton Chen y Asociados, a efecto de atender

la auditoría en ejecución sobre el resultado de las operaciones del periodo 2018, con el fin de emitir de manera oportuna los Estados Financieros debidamente auditados.

### **Proyecciones para el 2019**

Nuestra proyección para el año 2019, es continuar realizando Auditorias en base a los riesgos a los que se ve expuesto el negocio, los cuales requieren supervisión continua de los procesos realizados y que deben estar acorde a las políticas aprobadas.

### **Informe de Seguridad Informática**

Una de las tareas más importantes realizadas durante el periodo, fue revisar los usuarios activos e inactivos en el Active Directory, en la cual se encontraron más de 200 cuentas inactivas que no habían sido deshabilitadas; se procedió a deshabilitar las mismas inmediatamente para brindar mayor seguridad a la información.

Otra de las tareas realizadas, fue la revisión de accesos web de los usuarios de todas las sucursales y cada departamento, como resultado en cada sucursal se determinó a que sitios acceden los usuarios y se estableció por medio de parámetros los sitios autorizados y los no autorizados para acceder; además, se mantiene una estadística de la data consumida en la red.

Análisis de vulnerabilidad web realizado a la página de La Cooperativa; <https://www.edioaccerl.com/> muestro algunas incidencias de nivel bajo que se solucionan con la actualización a la versión de la pagina web; esta remodelación se está gestionando por parte del área de Mercadeo en cuanto a diseño, contenido y funcionalidad.

Por otro lado, nivel de usuarios internos semanalmente se envía capsulas de Seguridad Informática, con consejos o recomendaciones por medio de correo interno de forma masiva, para que los usuarios tengan conocimiento en los temas relacionados con la seguridad de la información.

La consola del Antivirus ESET fue actualizada y optimizada para una mejor administración (actualización de la base de datos del antivirus, exploración, y estado del servicio) de los recursos y manejo de los equipos de la cooperativa, a nivel de Endpoint y servidores conectados en la red (local y WiFi) de La Cooperativa.



Por parte de la seguridad perimetral, se compraron las cámaras externas que pertenecen al área de los estacionamientos, esta compra, instalación y configuración se realizó a la empresa Global Net.

Parte de la revisión de usuarios en el Abanks, se eliminaron usuarios en la Base de Datos, que ya no están laborando en la empresa.

En la aplicación Xtrem Clave y Xtrem ACH, se acordó un contrato de mantenimiento, para asegurar el buen funcionamiento de estas herramientas.

Proyecto	Presupuesto Aprobado	% de Ejecución
Cámaras Externas	4,989.34	100
Renovación Palo Alto - Colón	3,576.85	100
Renovación Palo Alto – Diablo, Centennial Centre.	26,000.00	100
Compra (2) Palo Alto Pa-820	22,705.10	100
Monitoreo de los Firewalls y el WAF 24/7	11,538.48	100

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

La Junta de Vigilancia reconoce el derecho que la Ley y el Estatuto le confieren, como ente fiscalizador de las actividades socioeconómicas y contables de la Cooperativa, de velar por el estricto cumplimiento de la Ley, los reglamentos y Estatutos, y de las decisiones de la Magna Asamblea de Delegados.

Por este motivo, con plena responsabilidad y enfocada en los valores y principios éticos, y comprometida en buscar el bienestar de la cooperativa, presenta este informe, desarrollado con la finalidad de compartir con la membresía las principales funciones fiscalizadoras desempeñadas, todas encaminadas a alcanzar la mejora continua de los controles de riesgos operacionales y administrativos de nuestra empresa.

### **Distribución de cargos:**

En reunión ordinaria, celebrada el 22 de marzo de 2018, se realizó la distribución de cargos de la Junta de Vigilancia, quedando integrada de la siguiente manera:

Presidenta	Denia M. Barrios B.
Vicepresidente	Rolando A. White
Secretario	Marco A. Rodríguez P.
Primer Suplente	Marissa C. Clunie de Waugh

Segundo Suplente

Earl L. Mc Kesey H.

**Reuniones celebradas:**

En cumplimiento de sus funciones, la Junta de Vigilancia celebró 35 reuniones ordinarias, de las cuales se dejó constancia en las actas respectivas. Además, se llevaron a cabo 14 reuniones de trabajo para complementar las diferentes actividades relativas a las funciones de fiscalización.

También, participó en las reuniones ampliadas convocadas por la Junta de Directores, para tratar diferentes temas del negocio, y en la reunión operativa celebrada en junio del 2018.

Durante este periodo, la Junta de Vigilancia fue representada por su presidenta, en las diferentes reuniones convocadas por la Junta de Directores y el Comité de Tecnología, para atender temas específicos, como la actualización del Core Financiero ABANKS, con su respectiva actualización de la base de datos; la implementación del Sistema de Monitoreo RISK AML, para temas de Cumplimiento; los sistemas relativos a la Seguridad Informática de la Cooperativa; el proceso de entrevistas para la contratación del personal del área de Tecnología e Informática y de la gerencia general; reunión sobre programas de seguros, reunión con los abogados para los temas legales, entre otras.

**Plan de trabajo:**

El plan de trabajo se desarrolló procurando abarcar las principales actividades y tareas, en miras de detectar las vulnerabilidades y principales riesgos, al igual que identificar las oportunidades de mejoras de los diferentes procesos.

Durante este periodo desarrollamos las actividades, tareas y funciones listadas a continuación:

**Revisión de informes generados para la aplicación del pago de dividendos, capital externo y patrocinio:**

Las fórmulas para el cálculo de los dividendos, capital externo y patrocinio fueron revisadas, antes de la corrida del programa. Al completarse la ejecución y corrida del programa, verificamos el informe para validar la información, antes de aplicar los cargos a las respectivas cuentas de los asociados. Con base en muestras selectivas, se verificó la aplicación del pago de dividendos, capital externo y patrocinio, conjuntamente con el Departamento de Riesgo y Auditoría Interna, para ejecutar la retención de estos montos, y poder aplicarlos a la morosidad que pudieran mantener los asociados, en concepto de préstamos, tarjetas de crédito y otros compromisos pendientes.

**Revisión de acuerdos emitidos por la Junta de Directores:**

La Junta de Vigilancia, ejerciendo la potestad que le confieren la Ley y el Estatuto, recibió los acuerdos emitidos por la Junta de Directores, y revisó cada decisión, procurando detectar cualquier condición que pudiese resultar lesiva para la empresa. Los acuerdos revisados fueron discutidos en las sesiones de la Junta de Vigilancia, considerándose que todos estuvieron orientados a lograr los mejores beneficios para nuestra empresa. En los casos en que se consideró necesario, se solicitó aclaración a la Junta de Directores, la cual estuvo siempre anuente a brindar la información solicitada.

**Revisión de estados financieros y ejecución presupuestaria:**

Se realizó la revisión periódica de los estados financieros y la ejecución presupuestaria, manteniendo estrecha comunicación con el departamento encargado, para aclarar conceptos del proceso en general.

**Revisión del proceso de compras y contrataciones:**

Durante el 2018, la Junta de Vigilancia revisó el proceso de compras y contrataciones, y analizó una muestra de las contrataciones realizadas, para verificar que el proceso se cumpla, según lo establecido en los procedimientos.

Los contratos revisados cumplen con los procedimientos establecidos; sin embargo, existe la oportunidad para mejorar en materia de documentación, como el desarrollo y levantamiento de pliegos de cargos que sean más precisos y específicos; y, en los casos que sea requerido, se establezcan formatos definidos para la presentación de propuestas, de manera que se facilite la evaluación y análisis de las mismas, durante el proceso de licitaciones.

**Revisión de propuestas para la contratación de la firma de auditores externos:**

La Junta de Vigilancia, en cumplimiento de sus funciones, realizó la apertura de los sobres con las propuestas para la contratación de la firma de auditores externos. Luego de la evaluación de las diferentes propuestas recibidas, presentó ante la Junta de Directores los resultados obtenidos en la matriz de evaluación. Es responsabilidad de la Junta de Directores, seleccionar una de las firmas presentadas en la terna, la cual para este periodo resultó seleccionada la firma Grant Thornton, Cheng y Asociados.

**Revisión de reglamentos:**

La Junta de Vigilancia revisó los reglamentos que fueron modificados y aprobados por la Junta de Directores, haciendo las observaciones y recomendaciones que estimó necesarias. Para el Reglamento

de Reuniones Capitulares y Asamblea por Delegados, específicamente, se recomendó la adecuación de los artículos referentes al proceso de cambio de capítulo de los asociados o delegados, con respecto a la entrada en vigor de dichos cambios, para que no se afecte el derecho del delegado solicitante a mantener la calidad de delegado durante el periodo corriente. El comité encargado revisó la propuesta presentada por la Junta de Vigilancia y el Reglamento fue modificado. Igualmente, se revisó la actualización del Manual de Cumplimiento.

También, se revisaron los reglamentos para las ferias de préstamos realizadas en el periodo y los nuevos reglamentos que fueron aprobados por la Junta de Directores durante este periodo.

### **Reuniones con personal administrativo / operativo:**

En este periodo, la Junta de Vigilancia se reunió con personal administrativo / operativo, para tratar temas referentes a las funciones de las áreas, en general, como por ejemplo: la gerencia general, gerencia de operaciones, gerencia de atención al cliente, auditoría interna, mercadeo, educación, entre otros. Estos conversatorios se realizan durante las reuniones de la Junta de Vigilancia o en visitas a las áreas específicas, con la intención de aclarar conceptos y presentar recomendaciones generales de los procesos.

### **Revisión de listas de asociados para participación de tómbolas:**

La Junta de Vigilancia realiza la revisión de las listas de participantes, para las diferentes tómbolas que se celebran durante el año, con el compromiso de dar fe de la transparencia con la que se realizan estos actos.

Para el 2018, celebramos la tómbola de las libretas de ahorro de B/. 10,000.00; las cuales estuvieron distribuidas este año en veinte libretas de B/.500.00, cada una; de acuerdo con lo aprobado en la Resolución No. 2, de la Asamblea de Delegados, celebrada el 19 de marzo. En esta tómbola participaron todos los asociados que asistieron a las reuniones capitulares, y que a la fecha de la Asamblea, se encontraban al día en sus obligaciones.

Se celebraron otras tómbolas, relacionadas con las promociones publicadas para la feria “Zona de Préstamos”, “Fondo de Retiro”, y el programa de nuevos ingresos, con la promoción “Refiere y Viaja”.

### **Programa de capacitación para delegados y aspirantes a delegados:**

El programa de capacitación implementado para los delegados y asociados aspirantes a ser delegados ha sido revisado con frecuencia, con la intención de que se ajuste a la realidad de la cooperativa y a las necesidades de capacitación y conocimientos requeridos para un delegado; y, aunque este año se

observa que el número de asociados aptos para ser candidatos a delegados, relativamente, ha mejorado un poco, aún no contamos con suficientes candidatos para completar el número de delegados a ser elegidos en cada capítulo.

Seguimos con el reto de educar a la membresía para que reconozca la importancia del conocimiento de nuestras leyes, de la participación activa en las reuniones capitulares, de la responsabilidad de trabajar por nuestra cooperativa, de convertirse en delegados y de tener la oportunidad de participar en la toma de decisiones.

**Seguimiento a proyectos en ejecución:**

**Proyecto Centennial Centre:**

El 12 de enero de 2018, junto a representantes de los demás entes de gobierno y comités de trabajo, celebramos la inauguración de la sucursal de Centennial Centre. Durante el transcurso del año, la Junta de Vigilancia continuó su participación, a través de la presidenta, en las reuniones del Comité de Remodelación, para dar seguimiento a las tareas pendientes, tales como: adquisición del generador eléctrico, el sistema contra incendio, sistemas informáticos, entre otros.

**Proyecto Aguadulce Mall:**

Durante este periodo continuamos el seguimiento de los trámites legales para completar el registro de las escrituras de propiedad. Está pendiente el registro y aprobación de los planos del terreno ante la ANATI, por nuevos requisitos que han surgido. Una vez completados estos, se podrá concluir el proceso de inscripción de las escrituras.

Las iniciativas de negocio que se han presentado para este terreno no han logrado concretarse; pero, seguimos en el esfuerzo para que este activo pueda generar ingresos, y confiamos en que, próximamente, veremos resultados positivos.

**Casos legales:**

La Junta de Vigilancia dio seguimiento a los diferentes casos legales abiertos, a través de la gerencia general y auditoría interna, para contar con información actualizada. También, mantuvo comunicación con la Junta de Directores, para el intercambio de opiniones al respecto. La información disponible sobre el avance o estatus de los diferentes casos será publicada en el informe de la Junta de Directores, para evitar que surjan confusiones por la forma independiente de presentar los datos respectivos.

**Temas generales:**

La Junta de Vigilancia atendió algunas solicitudes de asociados, relacionadas a sus cuentas de ahorros, aplicación de intereses en préstamos, aplicación de pagos en línea, que una vez revisadas con la parte operativa, fueron aclaradas.

Se recibieron algunas quejas sobre los tiempos de espera en los trámites realizados, como también, en el proceso de afiliación. Se conversó con el personal encargado, pues existe la urgente necesidad de encontrar un mecanismo que permita agilizar el proceso de afiliación el cual, actualmente, está tomando más de una hora.

También, la Junta de Vigilancia dio seguimiento estrecho y mantuvo comunicación directa con la gerencia general, de manera que se completara el proceso de afiliación con la Caja del Seguro Social, para la aplicación directa del pago de los asociados jubilados a las cuentas de ahorros en la cooperativa.

Además, se revisaron los extintores instalados en las diferentes áreas, para asegurar que los mismos cumplan con los requisitos de seguridad establecidos.

**Participación en seminarios, conferencias y actividades sociales:**

Durante el 2018, los miembros de la Junta de Vigilancia participaron en los siguientes seminarios, charlas y actividades de carácter social:

- Inauguración de la Sucursal de Centennial Centre – enero 2018.
- Programa de Incentivo Educativo – marzo 2018.
- Día Internacional de la Mujer – marzo 2018.
- Paseo de Jubilados – marzo 2018.
- Taller de Integración para directivos, gerentes y jefes de la cooperativa – abril 2018.
- Jornada Educativa de Salud – Responsabilidades de Juntas y Comités – junio 2018.
- Celebración del Día del Padre – junio 2018.
- Conferencia de COLAC – Sobre blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva – junio 2018
- Día de Integración Familiar – julio 2018.
- Jornada Educativa – Blanqueo de Capitales – septiembre 2018.
- I Feria de Salud – septiembre 2018.
- II Feria de Salud – octubre 2018.
- Panamá Motor Show – noviembre 2018.
- Conferencia en AMPYME – Emprendedores – noviembre 2018.
- Celebración del Día de la Madre – noviembre 2018.
- Celebración de la fiesta de navidad – diciembre 2018.

Es importante resaltar que durante el periodo concluido, los entes de gobierno trabajaron en amplia comunicación, aplicando las mejores prácticas y con la responsabilidad que demandan los cargos directivos, con la finalidad de alcanzar las metas y objetivos, que permitan el crecimiento de nuestra empresa cooperativa. Igualmente, la Junta de Vigilancia agradece el respaldo recibido de parte de la gerencia general y su equipo de trabajo, que en todo momento estuvo dispuesto a brindarnos la información solicitada, para el desempeño de nuestras funciones.

Expresamos nuestro agradecimiento a toda la membresía, por la confianza depositada en esta Junta, a nuestros colaboradores, que con esmero y compromiso realizan sus funciones para llevar adelante nuestra empresa y, también, a los miembros de la Junta de Vigilancia que este año culminan su periodo, la señora Denia M. Barrios B., presidenta; la señora Marissa C. Clunie de Waugh, primer suplente; y el señor Earl L. Mc Kesey H., segundo suplente.

### **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 20 de marzo del 2018, conformando el Comité de Crédito los siguientes asociados elegidos por asamblea:

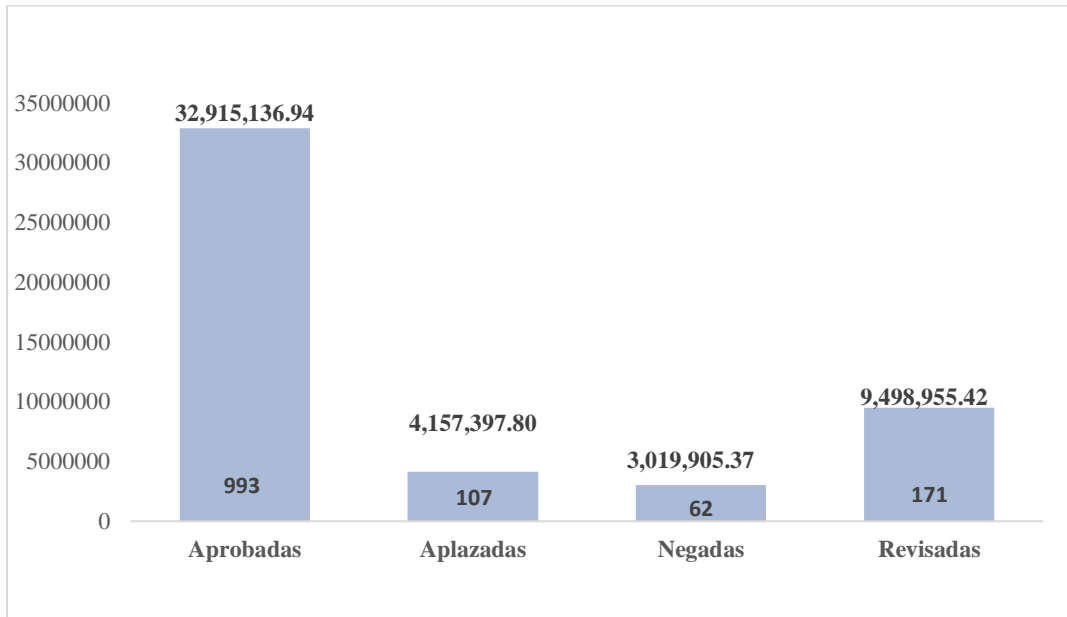
Presidenta	Deyanira Murgas
Vice Presidenta	Anelida Garrido
Secretaria	Rita López
1er. Suplente	Tirsa Wilson
2do. Suplente	Shahaira Morales

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

- Durante el ejercicio socioeconómico 2018, se realizaron 107 reuniones de trabajo, se revisaron 1,340 solicitudes de préstamos (personales, autos e hipotecarios). El siguiente cuadro presenta el resumen de esta gestión:

Gestión de préstamos personales, autos e hipotecas		
Total de Solicitudes	Decisiones	Montos
993	Aprobadas	32,915,136.94
107	Aplazadas	4,157,397.80
62	Negadas	3,019,905.37
171	Revisadas	9,498,955.42
<b>1,340</b>		<b>B/. 49,591,395.53</b>

Gestión del Comité de Crédito



- Durante el ejercicio socioeconómico 2018, el Comité de Crédito mantuvo la política “Conoce a tu Cliente” como en años anteriores. Se atendieron 24 casos de asociados en cortesía de sala, en su mayoría nuevos ingresos, 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 de crédito. Adicionalmente, se realizaron entrevistas con el fin de aclarar situaciones especiales como embargos, pensiones y malas referencias de crédito que mantenían asociados en su APC.
- El Comité de Crédito también realizó revisiones de solicitudes de los asociados para levantar restricciones de Préstamos de Rápida Recuperación (PRR), aportó sugerencias tanto a la revisión del Reglamento de Préstamos como procedimientos de control interno en el análisis



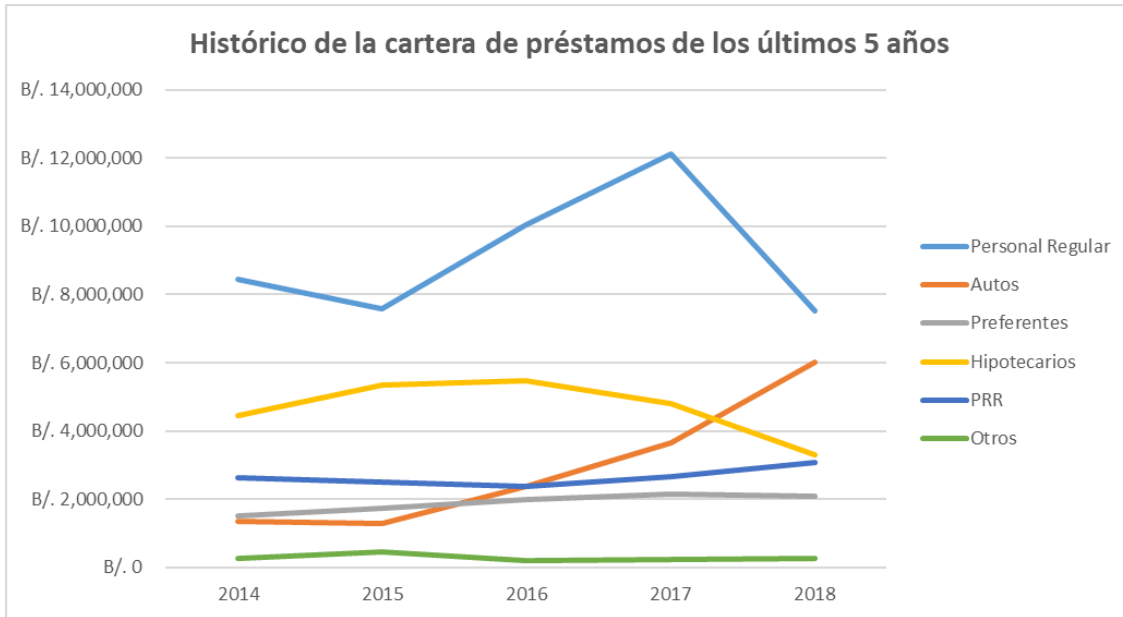
de crédito y seguimiento de los expedientes, los cuales fueron comunicados a la Junta Directiva y a la Gerencia de Crédito.

- Durante el año 2018, se realizaron las siguientes ferias de préstamos en los siguientes periodos:
  1. Del 2 de mayo 2018 al 16 de junio 2018
  2. Del 1 octubre al 30 noviembre 2018
  3. Del 15 noviembre 31 de diciembre 2018
- Por segunda vez en la historia de la Cooperativa EDIOACC, R.L. participamos en la Feria del Panamá Motor Show que se realizó del 9 al 18 de noviembre del 2018.
- En el periodo comprendido entre octubre y noviembre, del producto auto se recibieron 56 solicitudes, y se desembolsaron 32 (incluye los 12 casos vistos en periodo de PMS ATLAPA). También se aprobaron 7 reestructuraciones a préstamos.

<b>Histórico de la colocación de préstamos de los últimos 5 años</b>					
<b>Producto</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Personal Regular	B/. 8,457,728	B/. 7,572,753	B/. 10,029,206	B/. 12,109,775	7,528,199.40
Autos	1,357,246	1,275,281	2,386,186	3,648,180	6,012,765.61
Preferentes	1,507,893	1,740,287	2,004,282	2,146,468	2,091,268.85
Hipotecarios	4,457,986	5,344,956	5,480,603	4,802,935	3,291,240.40
PRR	2,616,915	2,508,256	2,358,114	2,662,363	3,073,163.79
Otros *	260,062	451,983	203,197	225,992	277,186.09
<b>Total</b>	<b>B/. 18,657,829</b>	<b>B/. 18,893,517</b>	<b>B/. 22,461,589</b>	<b>B/. 25,595,713</b>	<b>22,273,824.14</b>

\*Otros productos: Crediuso, Gold, Educacional, Urgencia, Línea blanca

Para el ejercicio socioeconómico 2018, se desembolsaron 943 solicitudes de préstamos y en atención al cliente se atendieron 3,325 P.R.R., dando un total de 4,268 préstamos. La cartera de préstamos regulares ocupó el primer lugar en colocación con un 33.80%, seguida con la colocación de los préstamos hipotecarios con un 26.99%, y los préstamos preferentes en un 13.80%. La gestión de colocación de préstamos se logró gracias al trabajo en equipo del Comité de Crédito, personal de préstamos y Atención al Cliente.



- A continuación, se presenta la ejecución presupuestaria de la colocación de préstamos del año 2018, que refleja una ejecución del 84% del presupuesto programado.

<b>Ejecución presupuestaria de la colocación de préstamos en el 2018</b>				
<b>Mes</b>	<b>Desembolsos</b>	<b>Presupuesto</b>	<b>Variación</b>	<b>Porcentaje logrado</b>
Enero	B/. 2,120,014.26	B/. 1,580,500.00	B/. 539,514.26	134%
Febrero	1,460,632.43	2,275,800.00	(815,167.57)	64%
Marzo	1,626,640.62	2,496,000.00	(869,359.38)	65%
Abril	1,756,112.98	2,185,000.00	(428,887.02)	80%
Mayo	2,044,602.75	2,745,600.00	(700,997.25)	74%
Junio	2,709,200.27	2,230,000.00	479,200.27	121%
Julio	1,858,007.99	1,700,000.00	158,007.99	109%
Agosto	2,176,546.74	1,505,000.00	671,546.74	145%
Septiembre	1,148,618.54	2,535,800.00	(1,387,181.46)	45%
Octubre	1,558,836.83	2,560,000.00	(1,001,163.17)	61%
Noviembre	1,371,672.91	2,570,000.00	(1,198,327.09)	53%
Diciembre	2,442,937.82	2,069,000.00	373,937.82	118%
<b>Total</b>	<b>B/. 22,273,824.14</b>	<b>B/. 26,452,700.00</b>	<b>B/. (4,178,875.86)</b>	<b>84%</b>

### 3. Gestión de Tarjetas de Crédito

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

<b>GESTIÓN DE TARJETAS DE CRÉDITO</b>			
<b>Cantidad de Solicitudes</b>	<b>Tipo de Producto</b>	<b>Decisión</b>	<b>Saldo Límite</b>
59	Estandar	Aprobada	138,899.00
83	Gold	Aprobada	510843
35	Platinum	Aprobada	435500
177			1,085,242.00

Se realizaron revisiones de tarjetas de crédito, de los cuales fueron aprobadas 177 solicitudes 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 2018 se aprobaron 7 reestructuraciones de préstamos crédito con las cuales se elimina la morosidad y se establece por descuento directo.

### 5. Reflexión

Asociado, te exhortamos a cuidar tu salud financiera, manteniendo un buen historial crediticio, cultivando el hábito del ahorro y planificando para una jubilación libre de deudas.

De nuestra responsabilidad como asociados depende el éxito de esta empresa.

### Informe del Comité de Educación

El Comité de educación (CEDUC), luego de la designación por parte de la Junta de Directores, para cumplir con su rol educativo, informativo y social, deja a su consideración un resumen con parte de la gestión realizada para el periodo socioeconómico 2018. Colaboraron en este comité los siguientes asociados:

- Norma Pérez                      Presidente
- Marta Quarless                Vicepresidente
- Daphne Chen                    Secretaria
- Carlos Richard                 Tesorero
- Aura Muir                        Vocal
- Mirtila Hernández             Vocal

Durante este periodo CEDUC siguió trabajando en las capacitaciones dirigidas a nuestros asociados delegados y los nuevos aspirantes a postularse como delegados, para ello desarrolló temas de actualidad y cooperativismo, tales como:

Fecha	Área	Actividad	Dirigido a:	Cupos	Participantes	Variación
<b>Enero</b>						
25	Panamá	Seminario "Funciones y Responsabilidades de Juntas y Comités"	Asociados	25	11	44%
<b>Marzo</b>						
8	Panamá y Colón	Conferencia "Día Internacional de la Mujer"	Asociadas	100	140	140%
<b>Abril</b>						
22	Panamá	Taller de Emprendimiento /Rol del Delegado	Asociados Teen	50	32	64%
28	Panamá	Taller de Integración	Juntas y Comités, Jefes y Gerentes	40	32	80%
<b>Mayo</b>						
19	Panamá y Colón	Jornada Educativa y de Salud "Funciones y Responsabilidades de Juntas y Comités / El Impacto del Estrés	Asociados	75	114	152%
<b>Junio</b>						
2	Panamá y Colón	Jornada Educativa y de Salud "Funciones y Responsabilidades de Juntas y Comités / El Impacto del Estrés	Asociados	75	56	75%
23	Panamá y Colón	Jornada Actualización para Delegados "Rol del Delegado"	Delegados	100	65	65%
30	Panamá	Seminario "Reglamentaciones Externas e Internas"	Asociados	75	18	24%

Julio						
21	Panamá	Seminario "Toma de Decisión, Gerencia y Liderazgo Cooperativo y Mejorando Nuestra Salud"	Asociados	100	72	72%
28	Panamá	Seminario taller "Análisis e Interpretación de Estados Financieros y Análisis Perlas"	Asociados	75	44	59%
Agosto						
11	Colón	Seminario "Reglamentaciones Externas e Internas"	Asociados	20	31	155%
25	Panamá	Seminario "Reglamentaciones Externas e Internas / Como ayudar a nuestros hijos en la toma de decisiones y mejorar su conducta"	Asociados	75	47	63%
Septiembre						
8	Panamá	Taller "Libera el Estrés Pintando"	Asociados	40	38	95%
15	Panamá	Seminario "Legislación Cooperativa y Normas Parlamentarias"	Asociados	75	30	40%
15	Colón	Taller "Libera el Estrés Pintando"	Asociados	20	20	100%
22	Panamá	Jornada Educativa - Comités Capitular "Blanqueo de Capitales"	Comité Capitular, Juntas y Comités	40	33	83%
Octubre						
27	Panamá	Seminario Taller "Análisis e Interpretación de Estados Financieros y Análisis Perlas"	Asociados	40	24	60%
<b>Totales</b>				<b>1,025</b>	<b>807</b>	<b>79%</b>

### Ejecución de las actividades del plan anual de educación

Con mucho esfuerzo logramos motivar a nuevos asociados en participar de nuestras capacitaciones incluyendo temas de interés familiar y de salud para un total de 807 participantes, de los cuales 126

son nuevos asociados y posibles nuevos delegados. Recomendamos a nuestros asociados asistir a las capacitaciones, pues esto permite aportar nuevas ideas y recomendaciones para hacer crecer nuestra empresa.

### Ejecución del presupuesto de educación

En cuanto a la ejecución del presupuesto asignado podemos informar que el monto aprobado para el 2018 fue de **B/. 91,937.** del mismo se logró un ahorro de **B/.19,994,** ya que se realizaron todas las actividades programadas. En la siguiente tabla mostramos la ejecución de dicho presupuesto:

#### Gastos de educación 2018

<b>CUADRO COMPARATIVO</b>			
<b>Ejecución Presupuestaria 2017 vs 2018</b>			
	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos de Educación</b>	<b>45,673.00</b>	<b>51,821.87</b>	<b>6,148.87</b>
Otras Actividades Sociales y de Integración	3,406.00	11,344.65	<b>7,938.65</b>
Aniversario de EDIOACC, R.L.	1,085.00	702.71	<b>-382.29</b>
Día Internacional de la Cooperativismo (CODICO)	5,947.00	4,501.50	<b>-1,445.50</b>
Programa de la Tercera Edad	6,585.00	6,864.50	<b>279.50</b>
Actividad Día de la Madre / Padre	25,831.00	26,391.91	<b>560.91</b>
Día del Niño	2,819.00	2,016.60	<b>-802.40</b>
Actividades Culturales y Artísticas			<b>0.00</b>
<b>Seminario para Directivos y Asociados</b>	<b>62,729.00</b>	<b>63,083.36</b>	<b>354.36</b>
Seminario para directivos	4,320.00	1,170.00	<b>-3,150.00</b>
Seminario para asociados y dependientes	27,647.00	25,392.68	<b>-2,254.32</b>
Asistencia educativa - Programa de incentivo educativo	30,713.00	29,835.00	<b>-878.00</b>
Boletines Informativos	49.00	0.00	<b>-49.00</b>
Tenn		6,685.68	<b>6,685.68</b>
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>8,533.00</b>	<b>4,650.44</b>	<b>-3,882.56</b>
Viáticos del Comité de Educación	5,101.00	2,712.44	<b>-2,388.56</b>
Transporte	3,432.00	1,938.00	<b>-1,494.00</b>
<b>SUB TOTAL SIN APROPIACIÓN</b>	<b>116,935.00</b>	<b>119,555.67</b>	<b>2,620.67</b>
<b>APROPIACIÓN DEL GASTO DE EDUCACIÓN</b>	<b>44,041.00</b>	<b>44,162.80</b>	<b>121.80</b>
<b>TOTAL</b>	<b>72,894.00</b>	<b>75,392.87</b>	<b>2,498.87</b>

Este año, CEDUC no quiso dejar pasar fechas importantes como lo fue el Día Internacional de La Mujer, teniendo una asistencia masiva de alrededor de 140 asociadas, para ello se desarrollaron temas muy interesantes como:

- El papel de la mujer en nuestra Sociedad - Expositora - Licda. Liriola Leoteau – Directora Instituto Nacional de la Mujer
- Maquillaje, Imagen Personal y Autoestima - Expositora – Licda. Daniela Martínez

- Manejo del Estrés - Expositora – Dra. Juana Herrera

### **Grupo Juvenil TEENS EDIOACC**

La Junta de Directores para este año autorizó al Comité de Educación, realizar actividades de preparación a 23 asociados jóvenes, como otro aporte a su preparación en su liderazgo. Durante cuatro (4) meses asistieron cada sábado al Programa de Incubación de Emprendedores, del cual se les preparó en temas diversos que les permitiera presentar posibles negocios efectivos e incursionar en el tema de microempresarios. Todo esto de la mano de AJOEM.

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

En el 2018 se recibieron y procesaron un total de 378 solicitudes para el Programa de incentivo educativo, de los cuales 12 solicitudes fueron rechazadas por no cumplir con los requisitos, se distribuyeron 222 incentivos en las categorías estudiantes sobresalientes y buenos, tanto en primaria, secundaria, universidad y estudiantes con discapacidad.

### **Día del Niño**

Para este año, se presentó la realización de esta actividad como un Día de Integración Familiar entre los asociados y sus hijos, donde se disfrutó de un día de piscina y barbacoa. Este evento tuvo una asistencia de 144 niños y 96 adultos. La primera parte de esta actividad estuvo acompañada de unas plenarios con temas como: Valorando el Cooperativismo y Elaboración de Presupuesto Familiar, donde padres e hijos tuvieron la oportunidad de confeccionar su presupuesto y para ayudar al hábito del ahorro a los niños se les entregó una alcancía.

Los asistentes quedaron muy contentos por la actividad, ya que pasaron un día en familia y compartieron con otros amigos asociados, dando oportunidad a resaltar principios y valores cooperativos con esta integración.

### **Feria de Salud**

Este año el Comité de Educación, dentro de sus actividades organizó dos ferias de salud. La primera fue el 29 de septiembre, se invitó a proveedores de la salud que ofertaron sus servicios tales como: realización de exámenes de laboratorios clínicos, densitometría ósea, radiografía de mama, toma de presión arterial, atención de medicina general y nutricionistas, exámenes de la vista, limpiezas dentales y productos varios. La asistencia a esta feria fue de alrededor de 100 asociados.

La segunda feria se realizó el 24 de octubre, donde el Despacho de la Primera Dama asignó la Clínica Móvil Amor Sobre Ruedas, lográndose realizar las siguientes atenciones:

- Mamografías – 30 disponibles, se realizaron 27
- Electrocardiogramas – 50 disponibles, se realizaron 47.
- Ultrasonidos (mamas, obstétricos, pélvicos, hepático, renal, tiroides) -10 disponibles, se realizaron 17.
- Pruebas de VIH – ilimitados disponibles, se realizaron 17.

**Otras actividades sociales**

El Comité con mucho esfuerzo y cariño

- Para el mes de marzo se realizó en el Hotel Radisson SuMMit el Paseo Anual de Jubilados, con una asistencia de 98 asociados entre Panamá y Colón.
- El 15 de junio con una asistencia de 270 asociados de Panamá y Colón, se realizó el Día del Padre, el Hotel Wyndham de Albrook, los participantes disfrutaron de una velada de presentaciones y premios para los presentes.
- Las asociadas Madres, celebraron su Día, con una cena al mejor estilo típico en el Hotel Wyndham de Albrook Mall. Tuvimos una asistencia de 216 damas quienes gozaron de muchos premios y presentaciones de bailes típicos.

El Comité de Educación, desea agradecer a los asociados por el apoyo recibido en cada una de las actividades organizadas y dejamos nuestro sentir que necesitamos más participación en las capacitaciones, pues esto les permitirá conocer más su empresa cooperativa así como también conocer nuestras reglamentaciones y aportar un poco más de forma tal que EDIOACC llegue a ser la primera cooperativa a nivel nacional con mejores tecnología y mayor patrimonio económico; siendo una empresa modelo para nuestros asociados y hermanos cooperativista.

**Informe de Previsión Social**

En este periodo 2018 los miembros de la Comisión cumplieron con el objetivo de analizar las solicitudes que presentaron los asociados y verificaron los requisitos establecidos en el reglamento, para la aprobación de la Junta de Directores.

La comisión de trabajo la conformaron los siguientes asociados:

Norma Edith Perez Barrías	Coordinadora en representación de la Junta de Directores
Liliana Garay	Secretaria
César Muños	Vocal

Se realizaron cinco (5) reuniones: marzo, julio, agosto, septiembre y noviembre.



Durante este ejercicio socioeconómico se atendieron las solicitudes presentadas por los asociados y sus familiares, realizando las recomendaciones a la JD, para las contribuciones solicitadas, las cuales fueron igualmente aprobadas por la Junta de Directores.

A continuación, presentamos la distribución de los fondos asignados para este año fiscal, con el saldo inicial de 2018 por B/. 50,414.88 más B/. 83,910.20 correspondiente a la apropiación del 2017 aprobada en Asamblea, para un total de B/. 134,325.08.

<b>Descripción</b>	<b>Montos</b>
Balance Inicial	B/. 50,414.88
Apropiación 2017	83,910.20
<b>Total</b>	<b>B/. 134,325.08</b>
<b>DONACIONES</b>	<b>MONTOS</b>
Apoyo en gastos funerarios	B/. 22,000.00
Apoyo para gastos médicos	18,786.40
Apoyos benéficos y social	5,545.64
Gastos de Seguros	50,000.00
<b>Total</b>	<b>B/. 96,332.04</b>
<b>Descripción</b>	<b>Monto</b>
Balance al cierre 2018	<b>B/. 37,993.04</b>

Agradecemos a los miembros del Comité, su participación durante el periodo socioeconómico 2018.

### **Informe de Finanzas**

El comité de Finanzas comenzó a trabajar luego de la ratificación de sus miembros, iniciando labores el 21 de abril de 2018. Estuvo integrado por: Eugenio Huerta (Presidente/Tesorero), Sandra Gómez De la Cruz (Vicepresidente), Verónica Lee (Secretaria), Rosario Rodríguez (Vocal) y Ivonne Dufau (Gerente de Administración y Finanzas).

Se realizaron 8 reuniones durante el año 2018, la gestión fue centrada en las siguientes áreas:

1. Analizar la información financiera de la empresa. Entre los entregables de este proceso podemos mencionar los siguientes:
  - a. Configurar e implementar el flujo de efectivo proyectado para cooperativa. Con esta herramienta los gerentes y directivos de la empresa toman decisiones sobre el capital

- de trabajo, la programación de movimientos del efectivo disponible y el rendimiento del efectivo de la cooperativa. Los gerentes tienen un pantallazo de sus proyecciones de uso y recibo de efectivo.
- b. Se establecieron los indicadores financieros de la cooperativa al igual que los operativos. Se formalizaron en el sistema de gestión de calidad a través de procedimientos ISO. Los mismos fueron presentados a los gerentes para su uso como guía del desempeño de su gestión.
  - c. Se evaluaron las actividades y funciones del departamento de finanzas para desarrollar el manual de finanzas. El mismo fue presentado y sustentado a la Junta de Directores quienes lo aprobaron y son parte integral del sistema de gestión de calidad. De esta manera los procesos que definidos sin importar quienes son los ejecutores, uniformando así la gestión de finanzas en la cooperativa.
  - d. Se formalizaron y se incluyeron en el sistema de gestión de calidad a través de instructivos, los criterios y pasos para determinar de manera objetiva la compra de efectivo a las diferentes sucursales. Se realizó un análisis de las compras de efectivo para las sucursales y ATMs, afín de mejorar los indicadores de liquidez e implementar parámetros de proyecciones del flujo de efectivo en las cajas y ATMs. La incorporación de nuevos ATMS adiciona un control y monitoreo frecuente de la disponibilidad de dinero en los mismos, ya que representa no solo la imagen de la cooperativa sino una nueva fuente de ingresos.
  - e. Se tocaron temas de nuevos negocios para realizadas de acuerdo con las proyecciones para desarrollar estrategias en las diferentes actividades que pueda incursionar la cooperativa, a través de recomendaciones a la Junta de Directores. Se tocó la compra de un local en Albrook Mall para la operación principal de la cooperativa y alquilar todo el terreno de Diablo a una naviera.
  - f. A raíz de los nuevos requerimientos de nuestro banco compensador de las tarjetas de crédito MasterCard, se evaluó el riesgo del no cumplimiento con los mismos y la posible afectación a la cooperativa. En base a este análisis, que incluyó analizar el histórico de transferencias de dinero al Banco compensador, Banco Popular de Puerto Rico, resultando en la creación de un proceso de monitoreo diario de los balances de la cuenta para asegurar que nuestro balance promedio mensual cumpla con lo requerido por el Banco Popular de Puerto Rico. El instructivo está en vigencia.
  - g. Se analizó el riesgo de tener un solo banco compensador para la operación de la tarjeta de crédito MasterCard. Se determinó la necesidad de concretar una relación

con otro banco compensador en el evento que unilateralmente Banco Popular decida terminar la relación de banco compensador con la cooperativa.

- h. Se analizaron los proyectos en proceso y se recomendaron acciones contables y financieras para incorporar el proyecto Aguadulce. Se recomendó a la Junta de Directores sobre la reclasificación de los terrenos de Aguadulce al rubro de Propiedades de Inversión, debido a que se desistió al proyecto. También, se recomendó castigar la reserva de inversión por el monto de B/.254,966.94 (doscientos cincuenta y cuatro mil novecientos sesenta y seis balboas con 94/100) que representa las inversiones del centro comercial que no se van a realizar. Con estas acciones contables se limpian las finanzas de la cooperativa.

### **Auditoría y Prevención de Fraude**

El Comité de Auditoría y Prevención de Fraude (CAPF) de la Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L., fue creada con los fines de apoyar a la cooperativa en su crecimiento sostenible de ahorro y rentabilidad, control de la erogación de gastos excesivos, minimizar los errores administrativos y de gestión, y ayudar en el desarrollo de oportunidades del recurso humano que labora en la cooperativa.

El CAPF estuvo conformado por un miembro de la Junta de Directores, dos asociados especialistas en Contabilidad/Auditoría y la Auditora Interna de EDIOACC, a saber:

<b>Cargo</b>	<b>Nombre</b>
Presidente	María E. Pinzón de Sánchez
Secretaria	Nereyda A. de Carvajal
Vocal	José Manuel Aguilar
Auditora Interna	Onilda Rodríguez

De acuerdo con el plan anual de trabajo aprobado por la Junta de Directores, el Comité realizó diez reuniones durante el año 2018, de las cuales siete fueron reuniones de trabajo y tres fueron sesiones del Comité.

A continuación, se detallan las auditorías y revisiones desarrolladas por el Comité desde el mes de mayo hasta el mes de octubre de 2018:

1. Revisión del Reglamento Interno del CAPF.
2. Análisis de los préstamos aprobados y desembolsados que caían en morosidad sin abonar la primera letra.
3. Revisión de la cartera de préstamos morosos en donde se solicitaron cambios a los informes.

4. Revisión del Reglamento de préstamos preferentes con garantía de ahorros.
5. Análisis y revisión de la gestión del Departamento de Cobros en el manejo de los préstamos morosos y su impacto en los ingresos de la cooperativa.

A continuación, las recomendaciones del CAPF de acuerdo con lo revisado:

- Constatamos la falta de manejo y conocimiento de las bases de datos de préstamos y demás productos de la cooperativa. Se presentaron muchas demoras en la presentación de la información solicitada por el Comité. Recomendamos que la gerencia presente un plan de adiestramiento en manejo de bases de datos que permita el análisis y seguimiento periódico del estado de la cartera y sus niveles de morosidad.
- Los informes de morosidad presentados deben ser mejorados y generados con mayor rapidez y efectividad por lo que recomendamos al Departamento de Tecnología que apoye prioritariamente en esta deficiencia encontrada.
- Sugerimos mejorar el proceso de prelación en los pagos de los préstamos morosos.
- Recomendamos cambios urgentes en el Departamento de Cobros de manera que refleje acciones efectivas y cónsonas de mitigación del riesgo y reducir los altos porcentajes de morosidad detectados que afectan los ingresos de la cooperativa.
- Sugerimos al Departamento de Crédito que una vez se otorgue un préstamo, el asociado firme una autorización para que se le debite de su cuenta de ahorros, una vez se genere una morosidad en el pago del préstamo.
- Recomendamos efectuar una revisión al Reglamento vigente de préstamos preferentes con garantías de ahorros, ya que no contiene toda la información ni los procesos llevados a cabo por el sistema. Se debe publicar en la web la versión actualizada.
- Recomendamos que se actualice el Reglamento de las pignoraciones de una letra en los préstamos para que los detalles contenidos en el módulo de préstamos estén debidamente documentados y se cumpla con los procesos.
- Recomendamos que se desglose en detalle los componentes del campo correspondiente a la cuenta de seguros de los asociados y cuentahabientes debido a que cada cuenta de seguros debe ser identificada y analizada por su nombre.

### **Proyecciones para el año 2019**

1. Concluir con nuestra asignación llevada a cabo por tres años dejando plasmado los planes de trabajo para ser desarrollados por el nuevo equipo que integrarán CAPF.

2. Sugerir a los nuevos integrantes del CAPF que continúen con las labores iniciadas, que den seguimiento a los hallazgos encontrados y mejoren los procesos para el bien de la cooperativa.
3. Revisar el plan anual de Auditoría 2019 que elabore la Auditora Interna para su aprobación por parte de la Junta de Directores de EDIOACC.
4. Lograr la publicación del Reglamento Interno del CAPF en la página WEB de EDIOACC.

#### **Informe del Comité de Modernización del Estatuto y Reglamentos (MER)**

El comité de Modificación de Estatuto y Reglamento (MER), para el periodo socioeconómico 2018, estuvo presidido por la señora Maria Eugenia Pinzón, en representación de la Junta de Directores y Marietta Murillo como secretaria, Gladys Saarinen y Mario Mascarín, como Vocales.

Este Comité tiene como objetivo actualizar los reglamentos, procedimientos y normas en respuesta a las necesidades de la cooperativa y sus asociados. A continuación, detallamos las principales tareas realizadas a través de 10 reuniones de trabajo.

1. Se estableció como prioridad revisar el Reglamento de Fondo de Retiro de la cooperativa, a fin de recopilar las leyes aplicables al Fondo de Retiro, para hacer los ajustes necesarios y unificar criterios en cuanto a la aplicación efectiva de la Ley 10 de 1993, por la cual se establecen incentivos para la formación de Fondos de Retiro para jubilados, pensionados y otros beneficios.
  - a. Se presentó a la consideración de la Junta de Directores, un borrador de propuesta de modificación a dicho reglamento. En consultas con el IPACCOOP nos recomendaron que nos informáramos del resultado de una Comisión liderizada por CONALCOOP e integrada por miembros de varias cooperativas, que propondría una propuesta de fondo de jubilación para las cooperativas.
  - b. Se recomendó a la Junta de Directores que se designara a un representante de EDIOACC, ante esta Comisión revisora de la normativa de los fondos de retiros, por lo que la Junta de Directores designó al señor José Calvo como representante de EDIOACC.
  - c. Se recomendó al Comité de Finanzas revisar el método de cálculo de interés del Fondo de Retiro y la estructura de inversión de los dineros del Fondo de Retiro conforme al reglamento en revisión de fondo de retiro de la cooperativa (Artículo No. 6 – La Inversión del Fondo de Retiro). El procedimiento de actualización de la tasa y de la distribución de la inversión debe estar debidamente publicado.

- d. Se realizó un examen comparativo del plan de Fondo de Retiro de la cooperativa con los planes existentes en el mercado para recomendar mejoras cónsonas con las circunstancias del mercado de conformidad con la precitada Ley 10 de 1993.
2. Hicimos recomendación a la Gerencia General de llevar un control de las actualizaciones sobre los reglamentos a fin de que los miembros nuevos que entren a formar parte del Comité MER, tengan una orientación de lo elaborado y proseguir sobre esa base.
3. En cuanto al Reglamento de Reuniones Capitulares, se recomendó a la Junta de Directores agregar el texto en el artículo 4 de dicho reglamento, “El cambio del capítulo empezará a regir 2 semanas antes de la reunión capítular donde se eligen nuevos delegados”, a fin de no afectar la condición de delegado al efectuarse un cambio de Capítulo, la cual fue acogida positivamente por la Junta de Directores.

### **Comité de Remodelación de Centennial Centre y Tecnología**

Dando seguimiento al proyecto de abrir una nueva Sucursal de la Cooperativa en Centennial Centre, teniendo como objetivo principal brindar una solución a nuestros Asociados, además de ofrecerles diferentes opciones al momento de realizar sus transacciones, este año 2018, se abrieron las puertas de la Sucursal que enorgullece a nuestra membresía, no solo por el crecimiento en los Activos; sino también, por obtener de sus representantes en la Junta de Directores la mejora continua y resultados tangibles que demuestran el esfuerzo que cada uno hace para mantener el prestigio de esta empresa Cooperativa.

El 12 de enero se abrieron las puertas de la Sucursal Centennial, con la Bendición de Dios por medio del Padre Víctor Pérez y luego el brindis por la apertura, más aún por ser el mismo día del aniversario de Edioacc, R.L.

El Comité durante el 2018, dio seguimiento a los detalles pendientes de la obra para concluir la certificación de proyectos pendientes tales como: Instalación de la Planta Eléctrica y el Sistema de la Bomba de Incendio.

El Comité de Remodelación, quedó integrado de la siguiente manera:

José Luis Calvo V.	Presidente
Denia M. Barrios B.	Junta de Vigilancia
Apoyo Técnico	
Erick Lam R.	Marcos F. González
Antonino Sandoval	Oscar Escobar
Juan Diego Luque	Vicente Urriola
Dennis Waugh	

A este comité se integró posteriormente el señor Reinaldo Duncan, para apoyar a en los temas de tecnología y seguridad informática.

Se dio seguimiento a la ejecución y culminación de proyectos de gran importancia, como lo son:

- ✓ Proyecto de migración de servidores: se culminó en febrero.
- ✓ Proyecto de Actualización del Core Financiero: dio inicio en noviembre.
- ✓ Actualización de Licenciamiento Oracle: dio inicio en noviembre.
- ✓ Instalación de Internet por medio de Fibra Óptica.
- ✓ Instalación de Firewall: se culminó en agosto.
- ✓ Movilización de Router, entre otros.

El comité también acompañó en el proceso de entrevistas y contratación del Oficial de Seguridad Informática y el Jefe de Tecnología, con la finalidad de contratar a profesionales capacitados y comprometidos con las necesidades de la Cooperativa.

Adicionalmente, el Comité asesoró al personal operativo en las labores que se deben realizar, el Comité de Tecnología fue muy vigilante de obtener los mejores precios para los proyectos antes mencionados, ya que los mismos eran una necesidad que por muchos años se tenía en la Cooperativa y también se logró mejorar los precios de lo contratos de soportes y mantenimientos recurrentes del área tecnológica.

### **Informe del Comité de Remodelación del Edificio 5051 de Diablo - 2018**

Este Comité se conformó con la finalidad de revisar el estado físico del edificio 5051 y recomendar acciones sobre el inmueble. El Comité estuvo integrado por María Eugenia Pinzón como Coordinadora en representación de la Junta de Directores, los asociados Erick Lam, Marco González y Dennis Waugh por sus experticias en la revisión y seguimiento de obras civiles, y el Arquitecto Jan Upacky-Inspector de Obras de la cooperativa.

Los miembros del comité hicieron un recorrido por todo el edificio y constataron que la planta alta del edificio 5051 muestra un franco deterioro de los pisos, cielo raso y paredes exteriores de los locales, producto de falta de mantenimiento para evitar que la humedad se filtre por las ventanas (sin cierres) y por falta de un programa sistemático de fumigación en contra de comején. Verificamos que al momento de la visita se estaban adelantando trabajos de instalación de los vidrios de las ventanas y de los operadores.

Se procedió a revisar los siguientes informes que se generaron bajo contrato con la cooperativa Edioacc:

- Informe Patológico por Ing. Dámaso Correa de diciembre 2015.
- Informe Revisión Estructural del Edificio 5051 realizado por Ingeniería MP, S.A (Ingeniero Moisés Polanco) de noviembre de 2015.

Pudimos confirmar que los informes indican que la estructura del inmueble, tanto la expuesta como la soterrada, se encuentra a satisfacción según normas estructurales de Rep2004. Indican que soportan las cargas actuales y hasta las máximas permitidas; sin embargo, señalaron que, si no se reparan los pisos y demás estructuras afectadas en la planta alta, no deben utilizarse.

**Conclusiones y Recomendaciones del Comité:**

- Se estima que la falta de reparación y acondicionamiento del piso de la planta alta del Edificio 5051 data de cerca de 5 años y esto ha ocasionado una pérdida de cerca de B/.10,000 mensuales a la cooperativa por falta de oportunidad o ingreso no realizado. A la fecha se estima la pérdida acumulada en el tiempo en más de B/.500,000. Es urgente la reparación del piso de la planta alta ya que es el cielo raso de los locales de la planta baja que se alquilan en la actualidad.
- Existe un riesgo de que se afecten los locales de la planta baja y se pierda el potencial económico de estas áreas si no se realizan las reparaciones del piso de la planta alta. Esto pudiera ocasionar afectaciones mayores a la cooperativa. Por su parte, los locales de la planta baja también deben reacondicionarse mínimamente para poder mostrarse a posibles inquilinos.



- El Comité hizo estimaciones para la reparación del piso de la planta alta con tres tipos de materiales en base a información de precios de materiales de la construcción en sitio web especializado de <http://basf.panama.generadoresdeprecios.info>.

A continuación, presentamos un cuadro resumen de esta investigación:

**Cuadro Comparativo de Escenarios de Costos de Reemplazo de Todo el Piso de la Planta Alta del Edificio 5051**

Según tipo de Material	Costo
Escenario de Reemplazo de Piso con <b>Láminas de Plycem</b>	B/. 71,630
Escenario de Reemplazo de Piso con <b>Reglas de Madera de Roble</b>	B/. 74,930
Escenario de Reemplazo de Piso con <b>Láminas de Metaldeck</b>	B/. 113,000

Fuente: Basado en estimados de precios en la construcción según sitio web especializado <http://basf.panama.generadoresdeprecios.info>.

- El Comité recomienda que se considere hacer las inversiones en reparación y mantenimiento de la planta alta con un mínimo de B/.75,000, según la investigación de costos comparativos realizados por este Comité,
- El Comité recomienda que se pinte toda la parte exterior del edificio para seguir manteniendo el buen estado de la fachada. Se recomienda que se poden los árboles cuyas hojas caen, deterioran el techo y contribuyen con exceso de humedad.

**Presupuesto 2018 - 2019**



No.	Detalle	ACUMULADO		Variación del Presupuesto 2018 Vs. Realizado 2018	Presupuesto 2019	Variación del Presupuesto 2019 Vs. Realizado 2018	Variación del Presupuesto 2019 Vs. Presupuesto 2018
		Presupuesto 2018	Realizado 2018				
1	<b>INGRESOS</b>						
2	<b>INGRESOS SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO</b>						
3	INGRESOS SOBRE PRÉSTAMOS	7,572,763	7,733,442	160,680	8,419,939	686,496	847,176
4	INGRESOS INTERESES TARJETA DE CRÉDITO	367,014	297,833	(69,181)	504,000	206,167	136,986
5	INGRESOS SOBRE MANEJO DE PRÉSTAMOS	359,380	255,582	(103,798)	380,544	124,962	21,163
6	<b>TOTAL DE INGRESOS SOBRE PRÉSTAMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO</b>	<b>9,025,551</b>	<b>16,573,714</b>	<b>(185,279)</b>	<b>10,189,026</b>	<b>(6,384,688)</b>	<b>1,163,475</b>
7	<b>INGRESOS SOBRE RESERVAS</b>						
8	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE CUENTAS MALAS	331,871	166,296	(165,575)	286,662	120,366	(45,209)
9	INGRESOS POR SALDO DEUDOR	270,447	150,528	(119,919)	297,307	146,780	26,861
10	<b>TOTAL DE INGRESOS SOBRE RESERVAS</b>	<b>602,317</b>	<b>316,824</b>	<b>(285,493)</b>	<b>583,969</b>	<b>267,146</b>	<b>(18,348)</b>
11	INGRESOS DE INTERESES GANADOS PLAZO FIJO E INVERSIONES	258,466	181,724	(76,741)	205,051	23,327	(53,415)
12	<b>OTROS INGRESOS</b>						
13	CUOTA DE INGRESO DE ASOCIADOS	6,000	5,130	(870)	12,600	7,470	6,600
14	CARGO POR CHEQUE DEVUELTO	600	570	(30)	720	150	120
15	DIFERENCIAS Y OMISIONES	-	279	279	-	(279)	-
16	DIFERENCIAS Y OMISIONES COLÓN	-	40	40	-	(40)	-
17	INGRESOS POR CHEQUE A TERCERO	300	587	287	360	(227)	60
18	COMISIÓN POR COBRO DE CHEQUE EXTRANJERO	2,880	2,142	(738)	2,880	738	-
19	COMISIÓN POR CHEQUE CERTIFICADO Y TRANSFERENCIA AL EXTRANJERO	120	139	19	180	41	60
20	COMISIÓN POR LIBRETA NUEVA	150	110	(40)	180	70	30
21	COMISIÓN POR MANEJO DEVOLUCIÓN FONDOS DE RETIRO	-	18,432	18,432	21,600	3,168	21,600
22	INGRESOS VARIOS	30,000	43,348	13,348	47,500	4,152	17,500
23	INGRESOS POR GASTOS NOTARIALES	103,460	104,668	1,208	115,330	10,662	11,870
24	INGRESOS POR CANCELACIÓN ANTICIPADA PREST. HIPOTECARIO	-	250	250	-	(250)	-
25	INGRESOS POR INTERESES FONDO DE GESANTIA	4,560	4,463	(97)	4,440	(23)	(120)
26	INGRESOS POR DE MANEJO POR RENUNCIA	-	1,690	1,690	6,600	4,910	6,600
27	INGRESOS POR MANEJO PLAN ADMINISTRADO	240,000	355,933	115,933	264,000	(91,933)	24,000
28	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>388,070</b>	<b>537,780</b>	<b>149,710</b>	<b>476,390</b>	<b>(61,390)</b>	<b>88,320</b>
29	INGRESOS EN CUENTAS DE AHORRO	77,792	87,664	9,872	82,660	(5,004)	4,868
30	<b>INGRESOS POR ALQUILERES</b>						
31	INGRESOS POR ALQUILER LOCAL RTH SEGUROS, S.A.	3,000	3,000	-	3,000	-	-
32	INGRESOS POR ALQUILER LOCALES EDIF 5051	171,615	97,859	(73,755)	145,439	47,579	(26,176)
33	MANTENIMIENTO DE LOCALES EDIF 5051	12,450	7,970	(4,480)	13,411	5,441	961
34	INGRESOS POR ALQUILER DE LOCALES EDIF 5052	1,920	3,720	1,800	7,320	3,600	5,400
35	MANTENIMIENTO DE LOCALES EDIF 5052	180	360	180	720	360	540
36	INGRESOS POR ALQUILER LOCALES CENTENNIAL	150,000	122,750	(27,250)	126,000	3,250	(24,000)
37	MANTENIMIENTO DE LOCALES CENTENNIAL	30,000	6,500	(23,500)	-	(6,500)	(30,000)
38	<b>TOTAL DE INGRESOS POR ALQUILER EDIF 5051, 5052 CENTENNIAL</b>	<b>369,165</b>	<b>242,160</b>	<b>(127,005)</b>	<b>295,890</b>	<b>53,730</b>	<b>(73,275)</b>
39	INGRESOS OTROS TARJETAS DE CRÉDITO	90,065	76,852	(13,213)	64,775	(12,077)	(25,290)
40	INGRESOS POR TARJETA CLAVE	32,352	12,630	(19,722)	10,740	(1,890)	(21,612)
41	INGRESOS DE ATM	11,250	3,874	(7,376)	4,800	926	(6,450)
42	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>10,128,634</b>	<b>9,746,364</b>	<b>(382,270)</b>	<b>11,028,757</b>	<b>1,282,394</b>	<b>900,124</b>

43	<b>GASTOS</b>						
44	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>						
45	INTERESES PAGADOS AHORROS	311,008	311,305	297	300,931	(10,374)	(10,077)
46	INCENTIVO SEMANAL AHORRO DE NAVIDAD	25,493	23,001	(2,492)	22,369	(632)	(3,123)
47	INTERESES PAGADOS AHORRO PLUS	346,324	354,498	8,174	461,354	106,855	115,030
48	INTERESES PAGADOS FONDO DE RETIRO-ASOC. REGULAR	830,541	877,935	47,394	984,401	106,466	153,860
49	INTERESES PAGADOS FONDO DE RETIRO-ASOC. AHORRISTA	135,087	106,499	(28,588)	126,277	19,778	(8,810)
50	INTERESES PAGADOS A PREST. HIPOTECARIO BANCO PANAMÁ	121,747	123,557	1,809	110,320	(13,237)	(11,427)
51	INTERESES PAGADOS A PREST. HIPOTECARIO MULTIBANK	27,342	27,909	567	22,796	(5,114)	(4,546)
52	INTERESES PAGADOS A PREST. HIPOTECARIO LOCALES ALBROOK MALL	-	-	-	108,288	108,288	108,288
53	INTERESES PAGADOS A DEPOSITO A PLAZO FIJO	1,449,369	1,486,948	37,579	1,570,661	83,714	121,292
54	<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3,246,911</b>	<b>3,311,652</b>	<b>64,741</b>	<b>3,707,397</b>	<b>395,745</b>	<b>460,486</b>
55	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>						
56	GATOS DE SALARIOS	940,961	747,635	(193,326)	774,733	27,098	(166,228)
57	GASTOS DE HORAS EXTRAS	22,980	32,661	9,681	24,000	(8,661)	1,020
58	GASTOS DE XIII MES	86,373	71,344	(15,029)	68,754	(2,590)	(17,619)
59	GASTOS DE VACACIONES	86,366	78,894	(7,472)	68,748	(10,146)	(17,618)
60	GASTOS DE SEGURO SOCIAL	126,958	108,965	(17,993)	101,060	(7,904)	(25,898)
61	GASTOS DE SEGURO EDUCATIVO	18,137	12,127	(6,010)	14,437	2,310	(3,700)
62	GASTOS DE RIESGO PROFESIONALES	7,255	5,794	(1,460)	5,775	(19)	(1,480)
63	GASTOS DE PRIMA DE ANTIGUEDAD	19,931	20,528	598	15,865	(4,663)	(4,066)
64	GASTOS DE INDEMNIZACIÓN Y PREAVISO	3,389	47,287	43,898	2,698	(44,590)	(691)
65	<b>TOTAL DE SALARIOS Y PRESTACIONES</b>	<b>1,312,349</b>	<b>1,125,235</b>	<b>(187,114)</b>	<b>1,076,071</b>	<b>(49,164)</b>	<b>(236,278)</b>
66	<b>GASTOS DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO</b>						
67	REPARACIÓN Y MANT. EDIFICIO 5051-X	6,000	3,344	(2,656)	12,000	8,656	6,000
68	REPARACIÓN Y MANT. DE EQUIPOS DE OFIC.	30,000	24,119	(5,881)	30,000	5,881	-
69	REPARACIÓN Y MANT. MOB. DE OFICINA	1,800	1,671	(129)	1,800	129	-
70	REPARACIÓN Y MANT. EQUIPO RODANTE Y MAQUINARIA	2,400	3,909	1,509	3,600	(309)	1,200
71	REPARACIÓN Y MANT. SISTEMA - ABANKS CONTRATO	56,269	56,363	94	57,612	1,249	1,343
72	REPARACIÓN Y MANT. INFRAESTRUCTURA Y BASES DATOS DE ORACLE	41,464	27,290	(14,174)	47,179	19,889	5,715
73	REPARACIÓN Y MANT. EQUIPO DE COMPUTO	8,040	147	(7,893)	3,600	3,453	(4,440)
74	REPARACIÓN Y MANT. GSI DIGITALIZACIÓN	4,400	3,268	(1,132)	3,531	263	(869)
75	REPARACIÓN Y MANT. MÓDULO PLANILLA PAYDAY	1,000	960	(40)	1,000	40	-
76	SERVICIO PROFESIONALES DE SISTEMAS	2,000	520	(1,480)	2,016	1,496	16
77	REPARACIÓN Y MANT. DE CONSOLA ANT./CORREO/PGP SOFT. GENERAL	44,518	22,205	(22,312)	34,368	12,163	(10,150)
78	REPARACIÓN Y MANT. SEGURIDAD DE INFORMATICA	59,767	60,982	1,214	57,992	(2,990)	(1,776)
79	MEJORAS Y ACTUALIZACIONES DEL SISTEMA ABANKS	2,000	-	(2,000)	-	-	(2,000)
80	<b>TOTAL DE REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>259,659</b>	<b>204,778</b>	<b>(54,881)</b>	<b>254,698</b>	<b>49,921</b>	<b>(4,960)</b>
81	<b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN A MEJORAS</b>						
82	<b>TOTAL DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN A MEJORAS</b>	<b>574,361</b>	<b>557,722</b>	<b>(16,638)</b>	<b>807,133</b>	<b>249,410</b>	<b>232,772</b>
83	<b>GASTOS DE EDIFICIO 5052</b>						
84	REPARACIÓN Y MANT. A PROPIEDAD-EDIF 5052	1,000	2,311	1,311	3,000	689	2,000
85	SEGUROS DE INCENDIO - EDIF 5052	80	72	(8)	83	11	3
86	<b>TOTAL GASTOS EDIFICIO 5052</b>	<b>1,080</b>	<b>2,383</b>	<b>1,303</b>	<b>3,083</b>	<b>700</b>	<b>2,003</b>

87	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>						
88	AGUA	540	495	(45)	540	45	-
89	TELÉFONO	6,600	6,123	(477)	6,600	477	-
90	CELULAR PANAMÁ	2,100	1,524	(576)	1,800	276	(300)
91	CELULARES EJECUTIVOS/MENSAJERÍA	5,400	3,480	(1,920)	4,200	720	(1,200)
92	SERVICIO DE COMUNICACIÓN - PANAMÁ	8,100	16,054	7,954	18,000	1,946	9,900
93	ENERGÍA ELÉCTRICA PANAMÁ	30,000	32,557	2,557	36,000	3,443	6,000
94	<b>TOTAL DE SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>52,740</b>	<b>60,233</b>	<b>7,493</b>	<b>67,140</b>	<b>6,907</b>	<b>14,400</b>
95	<b>VIÁTICOS Y TRANSPORTE</b>						
96	VIÁTICOS DE JUNTA DE DIRECTORES	14,040	8,734	(5,306)	12,000	3,266	(2,040)
97	VIÁTICOS DE JUNTA DE VIGILANCIA	5,220	5,589	369	6,500	911	1,280
98	VIÁTICOS DE COMITÉ DE CRÉDITO	5,400	6,368	968	6,240	(128)	840
99	VIÁTICOS DE OTROS COMITÉS	8,100	11,008	2,908	12,000	992	3,900
100	TRANSPORTE DE JUNTA DIRECTIVA	8,280	5,576	(2,704)	8,280	2,704	-
101	TRANSPORTE DE JUNTA DE VIGILANCIA	3,960	4,239	279	5,720	1,481	1,760
102	TRANSPORTE DE COMITÉ DE CRÉDITO	3,480	4,040	560	4,200	160	720
103	TRANSPORTE DE OTROS COMITÉS	3,600	4,694	1,094	6,000	1,306	2,400
104	ATENCIÓN A INSTITUCIONES	9,600	13,021	3,421	12,000	(1,021)	2,400
105	<b>TOTAL DE VIÁTICOS Y TRANSPORTE</b>	<b>61,680</b>	<b>63,268</b>	<b>1,588</b>	<b>72,940</b>	<b>9,672</b>	<b>11,260</b>
106	<b>OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>						
107	ÚTILES DE OFICINA	8,000	5,814	(2,186)	7,200	1,386	(800)
108	PAPELERÍA DE OFICINA	9,000	7,714	(1,286)	9,000	1,286	-
109	ASEO Y LIMPIEZA DE SUC. PANAMÁ	14,000	17,713	3,713	13,000	(4,713)	(1,000)
110	CUOTAS Y SUSCRIPCIONES	840	122	(718)	-	(122)	(840)
111	VIÁTICOS OPERATIVOS	5,000	4,997	(3)	4,980	(17)	(20)
112	TRANSPORTE DE OPERATIVOS	15,000	13,777	(1,223)	15,000	1,223	-
113	SEGURIDAD PRIVADA PANAMÁ	45,744	49,950	4,206	52,400	2,450	6,656
114	SERVICIO BLINDADO ESCOLTA VALORES-PANAMÁ	3,900	4,770	870	5,400	630	1,500
115	SERVICIOS PROFESIONALES	95,000	101,344	6,344	96,000	(5,344)	1,000
116	AUDITORÍA EXTERNA GENERAL Y BASE DE DATOS	50,000	28,000	(22,000)	29,000	1,000	(21,000)
117	SERVICIO PROFESIONALES TRIBUNAL ELECTORAL	2,400	2,414	14	2,220	(194)	(180)
118	SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD	2,000	-	(2,000)	1,500	1,500	(500)
119	SEMINARIO PARA COLABORADORES	20,000	9,878	(10,122)	11,298	1,420	(8,702)
120	ACTIVIDADES Y EVENTOS CULTURALES - EDIOACC, R. L.	10,800	9,620	(1,180)	19,500	9,880	8,700
121	COMBUSTIBLE LUBRICANTE Y PLACA EQUIPO RODANTE	3,000	2,502	(498)	3,000	498	-
122	CAFETERÍA	12,000	11,218	(782)	12,000	782	-
123	ALQUILER DE MÁQUINA DE CAFÉ-PANAMÁ	3,360	3,360	-	3,360	-	-
124	SERVICIOS DE A. P. C. - PANAMÁ	9,000	16,741	7,741	12,000	(4,741)	3,000
125	PRIMA DE PRODUCTIVIDAD A COLABORADORES	70,000	54,042	(15,958)	70,000	15,958	-
126	UNIFORME DE COLABORADORES	18,000	15,216	(2,784)	3,000	(12,216)	(15,000)
127	DIFERENCIAS Y OMISIONES	-	260	260	-	(260)	-
128	OTROS GASTOS ADMON. Y GRAL-PANAMÁ	10,800	11,709	909	9,600	(2,109)	(1,200)
129	GASTOS NOTARIALES (HIPOTECARIOS, PAGARES Y TARJETAS TESTAMENTARIAS)	25,800	26,196	396	25,800	(396)	-
130	GASTOS NOTARIALES (TARJETAS DE TRASPASO)	9,600	4,380	(5,220)	8,400	4,020	(1,200)
131	GASTOS DE AVALÚO - HIPOTECARIOS	11,400	10,013	(1,388)	11,400	1,388	-
132	COMISIONES VARIAS	1,800	2,200	400	1,760	(440)	(40)
133	SERVICIOS O CARGO BANCARIOS	18,000	22,819	4,819	20,400	(2,419)	2,400
134	AMORTIZACIÓN DE PRIMA DE BONOS ENA SUR	1,792	1,792	-	1,792	-	-
135	GASTOS TELEMÚSICA (M. AMBIENTAL)	636	636	-	550	(86)	(86)
136	CUOTA ANUAL-COFEP (ANÁLISIS PERLA)	8,230	8,315	84	8,400	85	170
137	<b>TOTAL - GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>485,102</b>	<b>447,513</b>	<b>(37,590)</b>	<b>457,960</b>	<b>10,448</b>	<b>(27,142)</b>

138	<b>GASTOS DE SEGUROS</b>						
139	SEGURO AUTO, FIDELIDAD, R CIVIL, INCENDIO Y OTROS	20,400	9,414	(10,986)	12,000	2,586	(8,400)
140	SEGURO DE PROTECCIÓN DEL PRÉSTAMO	192,000	163,116	(28,884)	167,500	4,384	(24,500)
141	SEGURO DE PROTECCIÓN DE AHORRO	70,000	101,043	31,043	97,200	(3,843)	27,200
142	SEGURO DE VIDA Y SALUD DIRECTIVOS	7,200	6,620	(580)	7,200	580	-
143	SEGURO DE VIDA Y SALUD COLABORADORES	37,200	26,236	(10,964)	30,000	3,764	(7,200)
144	<b>TOTAL GASTOS DE SEGUROS</b>	<b>326,800</b>	<b>306,429</b>	<b>(20,371)</b>	<b>313,900</b>	<b>7,471</b>	<b>(12,900)</b>
145	<b>RESERVAS</b>						
146	GASTOS PARA CUENTAS INCOBRABLES	331,871	166,296	(165,575)	286,662	120,366	(45,209)
147	GASTO DE SEGURO SALDO DEUDOR	270,447	150,528	(119,919)	297,307	146,780	26,861
148	<b>TOTAL DE RESERVAS</b>	<b>602,317</b>	<b>316,824</b>	<b>(285,493)</b>	<b>583,969</b>	<b>267,146</b>	<b>(18,348)</b>
149	<b>GASTOS DE CENTENNIAL</b>						
150	ÚTILES DE OFICINA CENTENNIAL	3,000	2,700	(300)	3,360	660	360
151	PAPELERÍA DE OFICINA CENTENNIAL	1,200	3,183	1,983	4,500	1,317	3,300
152	ASEO Y LIMPIEZA DE SUC. CENTENNIAL	7,200	7,813	613	9,600	1,787	2,400
153	REPARACIÓN Y MANT. EDIFICIO CENTENNIAL	12,000	11,856	(144)	8,400	(3,456)	(3,600)
154	REPARACIÓN Y MANT. EQUIPO Y MOB. DE OFICINA CENTENNIAL	1,800	8,885	7,085	9,600	715	7,800
155	AGUA CENTENNIAL	1,080	2,263	1,183	1,440	(823)	360
156	TELÉFONO CENTENNIAL	3,000	1,073	(1,927)	1,200	127	(1,800)
157	CELULAR CENTENNIAL	1,800	32	(1,768)	257	225	(1,543)
158	SERVICIO DE COMUNICACIÓN CENTENNIAL	19,140	23,706	4,566	24,603	897	5,463
159	VIATICOS TRABAJADORES CENTENNIAL	360	967	607	1,800	833	1,440
160	TRANSPORTE TRABAJADORES CENTENNIAL	-	909	909	1,200	291	1,200
161	ENERGÍA ELÉCTRICA CENTENNIAL	18,000	25,043	7,043	25,951	908	7,951
162	SEGURIDAD PRIVADA CENTENNIAL	61,486	59,144	(2,341)	60,000	856	(1,486)
163	SERVICIO BLINDADO ESCOLTA VALORES CENTENNIAL	4,200	1,590	(2,610)	3,000	1,410	(1,200)
164	COMBUSTIBLE EQUIPO	-	196	196	500	304	500
165	CAFETERIA CENTENNIAL	6,000	4,578	(1,422)	5,400	822	(600)
166	ALQUILER DE MÁQUINA DE CAFÉ CENTENNIAL	3,360	3,360	-	3,360	-	-
167	OTROS GTOS ADMÓN. Y GRAL. CENTENNIAL	1,800	4,910	3,110	1,800	(3,110)	-
168	GASTOS TELEMÚSICA (M. AMBIENTAL)	730	730	-	300	(430)	(430)
169	SEGUROS DE FIDELIDAD, R. CIVIL INCENDIO Y OTRO CENTENNIAL	5,400	7,568	2,168	8,400	832	3,000
170	SEGURO VIDA Y SALUD COLABORADORES	3,688	3,044	(643)	12,300	9,256	8,612
171	<b>TOTAL GASTOS - CENTENNIAL</b>	<b>155,243</b>	<b>173,550</b>	<b>18,307</b>	<b>186,971</b>	<b>13,420</b>	<b>31,727</b>
172	<b>GASTOS ASAMBLEA POR DELEGADOS</b>						
173	HOTEL	12,000	6,115	(5,885)	7,000	885	(5,000)
174	VIÁTICOS Y TRANSPORTE COMITÉ ASAMBLEA Y APOYO	6,000	3,136	(2,864)	5,000	1,864	(1,000)
175	RECONOCIMIENTO A COMITÉS, PREMIOS E INCENTIVOS	6,000	5,350	(650)	6,000	650	-
176	EXPOSITOR	500	500	-	500	-	-
177	MEMORIAS	11,000	10,400	(600)	10,600	200	(400)
178	MATERIALES Y SUMINISTROS	3,500	661	(2,839)	2,000	1,339	(1,500)
179	TÓMBOLA GENERAL	10,000	10,000	-	10,000	-	-
180	AUDIO-TARIMA-GRABACIÓN	2,000	1,468	(532)	1,500	32	(500)
181	OTROS	2,000	2,792	792	3,000	208	1,000
182	APROPIACIÓN DE GASTOS ASAMBLEA	(44,163)	(44,163)	0	(42,808)	1,355	1,355
183	<b>TOTAL GASTOS - ASAMBLEA POR DELEGADOS</b>	<b>8,837</b>	<b>(3,742)</b>	<b>(12,578)</b>	<b>2,792</b>	<b>6,534</b>	<b>(6,045)</b>

184	<b>GASTOS DE REUNIONES CAPITULARES</b>						
185	CAPITULO 1	6,190	4,112	(2,078)	5,350	1,238	(840)
186	CAPITULO 2	15,690	15,873	183	16,600	727	910
187	CAPITULO 3	10,790	11,968	1,178	12,600	632	1,810
188	CAPITULO 4	8,090	6,707	(1,383)	7,150	443	(940)
189	OTROS GASTOS POR REUNIONES CAPITULARES	20,000	-	(20,000)	20,000	20,000	-
190	<b>TOTAL GASTOS - REUNIONES CAPITULARES</b>	<b>60,760</b>	<b>38,661</b>	<b>(22,099)</b>	<b>61,700</b>	<b>23,039</b>	<b>940</b>
191	<b>GASTOS DE EDUCACIÓN</b>						
192	CAPACITACIONES ÁREA DE CUMPLIMIENTO	1,000	1,200	200	1,300	100	300
193	SEMINARIOS PARA DIRECTIVOS	3,800	1,170	(2,630)	2,400	1,230	(1,400)
194	SEMINARIOS PARA ASOCIADOS	33,000	25,393	(7,607)	24,000	(1,393)	(9,000)
195	BOLETINES INFORMATIVOS	3,000	-	(3,000)	-	-	(3,000)
196	VIATICOS ACTIVIDADES ARTISTICAS	2,750	-	(2,750)	-	-	(2,750)
197	ACTIVIDADES ARTISTICAS CULTURALES Y DEPORTIVAS	2,750	-	(2,750)	-	-	(2,750)
198	OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES E INTEGRACIÓN	8,800	11,345	2,545	10,000	(1,345)	1,200
199	ASISTENCIA EDUCATIVA - BECAS	30,000	29,835	(165)	29,000	(835)	(1,000)
200	ANIVERSARIO DE EDIOACC	1,500	703	(797)	1,000	297	(500)
201	APROPIACIÓN GASTO DE EDUCACIÓN	(44,163)	(44,163)	0	(42,808)	1,355	1,355
202	DÍA INTERNACIONAL DE LA COOPERACIÓN	6,000	4,502	(1,499)	5,000	499	(1,000)
203	PROGRAMA DE LA TERCERA EDAD	7,500	6,865	(636)	7,500	636	-
204	ACTIVIDAD DÍA PADRE/MADRE	28,000	26,392	(1,608)	30,000	3,608	2,000
205	TEEN	5,000	6,686	1,686	4,000	(2,686)	(1,000)
206	DÍA DEL NIÑO	3,000	2,017	(983)	3,000	983	-
207	<b>TOTAL GASTOS - EDUCACIÓN</b>	<b>91,937</b>	<b>71,942</b>	<b>(19,994)</b>	<b>74,392</b>	<b>2,450</b>	<b>(17,545)</b>
208	VIATICOS COMITE DE EDUCACIÓN	4,500	2,712	(1,788)	3,840	1,128	(660)
209	TRANSPORTE DEL COMITE EDUCACIÓN	3,000	1,938	(1,062)	2,880	942	(120)
210	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN EDUCACIÓN</b>	<b>7,500</b>	<b>4,650</b>	<b>(2,850)</b>	<b>6,720</b>	<b>2,070</b>	<b>(780)</b>
211	GASTOS DE MERCADEO	63,000	68,713	5,713	51,258	(17,455)	(11,742)
212	<b>GASTOS DE COLÓN</b>						
213	ÚTILES DE OFICINA	1,440	930	(510)	1,440	510	-
214	PAPELERIA DE OFICINA	1,200	2,192	992	1,260	(932)	60
215	ASEO Y LIMPIEZA DE SUC.	5,160	7,019	1,859	5,160	(1,859)	-
216	REPARACION Y MANT. A SUCURSAL	1,800	561	(1,239)	4,308	3,747	2,508
217	REP. Y MANT. DE EQUIPOS DE OFICINA	3,840	3,540	(300)	3,840	300	-
218	AGUA	156	140	(16)	168	28	12
219	TELÉFONO	2,880	3,932	1,052	2,880	(1,052)	-
220	CELULAR	720	667	(53)	744	77	24
221	SERVICIO DE COMUNICACIÓN	7,560	6,213	(1,347)	7,560	1,347	-
222	CORREOS, ENCOMIENDAS, ETC.	2,460	2,052	(408)	2,484	432	24
223	VIATICOS TRABAJADORES	360	1,443	1,083	420	(1,023)	60
224	ENERGÍA ELÉCTRICA	7,200	7,479	279	7,200	(279)	-
225	SEGURIDAD PRIVADA	29,822	30,186	364	30,576	390	754
226	SERVICIO BLINDADO ESCOLTA VALORES	1,800	2,271	471	1,890	(381)	90
227	CAFETERIA	2,400	3,122	722	2,520	(602)	120
228	ALQUILER DE MÁQUINA DE CAFÉ	3,360	3,360	-	3,360	-	-
229	DIFERENCIAS Y OMISIONES	-	30	30	-	(30)	-
230	OTROS GTOS ADMÓN. Y GRAL.	1,440	1,427	(13)	1,680	253	240
231	SEGUROS FIDELIDAD INCENDIO RESP CIVIL EQUIPO	6,228	4,744	(1,484)	4,800	56	(1,428)
232	SEGURO VIDA Y SALUD COLABORADORES	3,264	3,257	(7)	3,264	7	-
233	<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS DE COLÓN</b>	<b>83,090</b>	<b>84,567</b>	<b>1,476</b>	<b>85,554</b>	<b>987</b>	<b>2,464</b>

234	<b>GASTOS DEL EDIFICIO 5051</b>						
235	ASEO Y LIMPIEZA DE EDIF. 5051	5,700	5,469	(231)	5,700	231	-
236	REPARACIÓN Y MANT. A EDIFICIO 5051	24,000	10,901	(13,099)	24,000	13,099	-
237	AGUA	192	1,154	962	1,200	46	1,008
238	ENERGIA ELECTRICA PANAMÁ- EDIF. 5051	3,900	3,502	(398)	4,200	698	300
239	SEGURIDAD PRIVADA -EDIFICIO 5051	14,911	14,911	-	14,911	-	-
240	OTROS GTOS. ADMÓN. Y GRAL-EDIF. 5051	180	4	(176)	180	176	-
241	SEGUROS DE INCENDIO -EDIFICIO 5051	2,232	2,231	(1)	2,232	1	(0)
242	<b>TOTAL DE GASTOS EDIFICIO 5051</b>	<b>51,115</b>	<b>38,173</b>	<b>(12,942)</b>	<b>52,423</b>	<b>14,250</b>	<b>1,308</b>
243	REPARACIÓN Y MANT. LOCALES ALBROOK	-	-	-	38,483	38,483	38,483
244	REPARACIÓN Y MANT. TERRENO AGUADULCE	-	4,950	4,950	2,300	(2,650)	2,300
245	<b>TOTAL GASTOS DE TARJETA DE CRÉDITO</b>	<b>461,629</b>	<b>507,096</b>	<b>45,467</b>	<b>551,894</b>	<b>44,798</b>	<b>90,265</b>
246	<b>TOTAL GASTOS DE TARJETA CLAVE</b>	<b>103,169</b>	<b>56,334</b>	<b>(46,835)</b>	<b>103,841</b>	<b>47,507</b>	<b>672</b>
247	<b>TOTAL GASTOS DE ATM</b>	<b>41,269</b>	<b>26,430</b>	<b>(14,840)</b>	<b>49,765</b>	<b>23,335</b>	<b>8,496</b>
248	<b>TOTAL GASTOS DE ACH</b>	<b>-</b>	<b>10,500</b>	<b>10,500</b>	<b>9,700</b>	<b>(800)</b>	<b>9,700</b>
249	<b>TOTAL GASTOS DE CLAVE PAGO</b>	<b>-</b>	<b>12,391</b>	<b>12,391</b>	<b>36,939</b>	<b>24,548</b>	<b>36,939</b>
250	<b>GASTOS DE CUMPLIMIENTO</b>						
251	MANTENIMIENTO DE APLICACIONES DE RIESGO Y MONITOREO	-	-	-	1,800	1,800	1,800
252	CONSULTORIA DE EVALUCION DE RIESGO Y MATRICES	-	-	-	6,600	6,600	6,600
253	MEMBRESÍA PARA CONSULTAR LISTA DE SANCIONES PEP	7,228	7,488	260	7,800	312	572
254	<b>TOTAL GASTOS DE CUMPLIMIENTO</b>	<b>7,228</b>	<b>7,488</b>	<b>260</b>	<b>16,200</b>	<b>8,712</b>	<b>8,972</b>
255	GASTO DE CAPITAL EXTERNO	962,220	1,392,467	430,246	1,323,456	(69,011)	361,236
256	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>9,019,997</b>	<b>8,890,207</b>	<b>(129,790)</b>	<b>9,998,680</b>	<b>1,108,473</b>	<b>978,683</b>
257	<b>TOTAL DE INGRESOS:</b>	<b>10,128,634</b>	<b>9,746,364</b>	<b>(382,270)</b>	<b>11,028,757</b>	<b>1,282,394</b>	<b>900,124</b>
258	<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:</b>	<b>3,246,911</b>	<b>3,311,652</b>	<b>64,741</b>	<b>3,707,397</b>	<b>395,745</b>	<b>460,486</b>
259	<b>TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS:</b>	<b>5,773,086</b>	<b>5,578,555</b>	<b>(194,531)</b>	<b>6,291,283</b>	<b>712,728</b>	<b>518,197</b>
260	<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIERO Y ADMINISTRATIVO:</b>	<b>9,019,997</b>	<b>8,890,207</b>	<b>(129,790)</b>	<b>9,998,680</b>	<b>1,108,473</b>	<b>978,683</b>
261	<b>EXCEDENTE NETO:</b>	<b>1,108,636</b>	<b>856,157</b>	<b>(252,480)</b>	<b>1,030,078</b>	<b>173,921</b>	<b>(78,559)</b>



*Análisis Brecha*



**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.****Explicaciones de las variaciones por rubro****Presupuesto 2018 comparado con lo realizado al 31 de diciembre 2018**

DETALLE	ACUMULADO 2018		VARIACIÓN AÑO 2018	
	Presupuesto	Realizado		
<b>INGRESOS</b>				
<b>INGRESOS INTERESES TARJETA DE CRÉDITO</b>	367,014	297,833	(69,181)	-19%
Para este año 2018 se logra una ejecución del 79% del total presupuestado. Sin embargo no se logra un 19% debido a las cancelaciones de tarjeta de crédito recibidas, incremento de compra de saldos y la política de crédito para la aprobación fue conservadora tomando en cuenta la morosidad.				
<b>INGRESOS MANEJO DE PRÉSTAMOS</b>	359,380	255,582	(103,798)	-29%
Se logran ingresos por manejo de préstamos por un 71% de lo presupuestado, quedando un 29% que se debe a la cartera de préstamos no capturada.				
<b>INTERESES GANADOS PLAZO FIJO</b>	258,466	181,724	(76,741)	-30%
Los ingresos bajaron debido a que este año los plazos fijos en Banvivienda vencieron y parte del monto fue utilizado para hacer frente a las necesidades de negocio de la Cooperativa, sin embargo a finales de julio se estableció un nuevo Plazo Fijo por B/.1mm en Banco General				
<b>OTROS INGRESOS</b>	388,070	537,780	149,710	39%
Se generó un mayor ingreso por el manejo del plan administrado por lo que se ve una variación significativa.				
<b>INGRESOS EN CUENTAS DE AHORRO</b>	77,792	87,664	9,872	13%
Se superó lo el presupuestado en los ingresos de cuentas de ahorros. Este logro se atribuye a la estrategia de inversión de activos líquidos en instituciones bancarias que brinden un rendimiento entre el 2.50% y 3%.				
<b>INGRESOS POR ALQUILER EDIF 5051, 5052 CENTENNIAL</b>	369,165	242,160	(127,005)	-34%
En este rubro no se logró completar el presupuesto debido a que mantuvimos locales vacíos; además de autorizar descuento a los dos inquilinos más importantes para que no desocuparan los locales que han mantenido alquilados por varios años.				
<b>INGRESOS SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO</b>	90,065	76,852	(13,213)	-15%
Para el año 2018 se alcanzó un 85% del presupuesto debido a que se aprobó la membresía gratis de la TCR como estrategia para impulsar el producto a los asociados.				
<b>INGRESOS POR TARJETA CLAVE</b>	32,352	12,630	(19,722)	-61%
Para el año 2018 se alcanzó un 39% del presupuesto debido a la baja aceptación del producto por parte de nuestros Asociados, aunado a que se aprobó establecer la membresía gratis para la Tarjeta CLAVE como estrategia para impulsar el producto a los asociados.				
<b>INGRESOS DE ATM</b>	11,250	3,874	(7,376)	-66%
Para el año 2018 se cumplió con el 39% del total de lo presupuestado, quedando un 66% debido a que la colocación de los nuevos ATMs se dieron en el segundo y tercer cuatrimestre del 2018.				

DETALLE	ACUMULADO 2018		VARIACIÓN AÑO 2018	
	Presupuesto	Realizado		
<b>GASTOS</b>				
<b>INTERESES PAGADOS FONDO DE RETIRO-ASOC. AHORRISTA</b>	135,087	106,499	(28,588)	-21%
La disminución del los intereses pagados al fondo de retiro ahorrista se debe a que se están realizando transferencia a otras entidades que manejan fondo de retiro y vencimiento.				
<b>SALARIOS Y PRESTACIONES LABORALES</b>	1,312,349	1,125,235	(187,114)	-14%
Se muestra un ahorro contra lo presupuestado del 14% debido a la reestructuración realizada durante el año, además de mantener algunas posiciones no nombradas dentro del año.				
<b>REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	259,659	204,778	(54,881)	-21%
Este gastos bajo en comparación con lo presupuestado, debido a la contención de gastos y se negociaron mejores precios en los contratos de mantenimiento				
<b>GASTOS EDIFICIO 5052</b>	1,080	2,383	1,303	121%
Para el mes de julio se logró alquilar el espacio vacío del edificio 5052, por lo que se tuvo que incurrir en gastos de adecuaciones en el local por ende se observa una variación significativa en este rubro.				
<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	52,740	60,233	7,493	14%
Se observa un incremento del 14% de la ejecución anual. Esta desviación presupuestaria se debe al incremento de los costos de energía eléctrica y otros servicios básicos (teléfono) los cuales se han revisado y se implemento la estrategia del ahorro energético.				
<b>GASTOS - CENTENNIAL</b>	155,243	173,550	18,307	12%
En este renglón se muestra una ejecución por encima de lo presupuestado del 12%, debido a los imprevistos de reparaciones y mantenimientos, además de los gastos generales en la nueva sucursal que con todo el esfuerzo del comité de remodelación se apertura en enero de 2018.				
<b>ASAMBLEA POR DELEGADOS</b>	8,837	(3,742)	(12,578)	-142%
Durante el ejercicio socioeconómico 2018 se logra un ahorro considerable para la asamblea por delegados debido a reducción de la papelería impresa para las reuniones, además de conseguir mejores precios del salón del hotel para la actividad realizada.				
<b>EDUCACIÓN</b>	91,937	71,942	(19,994)	-22%
Durante el año 2018, la coordinación del comité se han seguido desarrollando estrategias enfocadas a la promoción de seminarios y cursos para los asociados, logrando obtener buen servicio y productos al mejor costo en la actividades realizadas.				
<b>GASTOS DEL EDIFICIO 5051</b>	51,115	38,173	(12,942)	-25%
De acuerdo al presupuesto lo realizado fue menor, debido a que la reparación que se hizo fue llevado a mejoras y los otros gastos se mantuvieron de acuerdo a lo presupuestado				
<b>GASTOS VARIOS TARJETA CLAVE</b>	103,169	56,334	(46,835)	-45%
Este año 2018, el ahorro logrado de un 45% de lo presupuestado obedece a cancelaciones de contratos de los servicios de Call Center entre otras negociaciones logradas.				
<b>GASTOS DE ATM</b>	41,269	26,430	(14,840)	-36%
Se ejecutó un 64% del presupuesto establecido, el ahorro se debió a que los nuevos ATMs fueron instalados en el segundo y tercer cuatrimestre del 2018 y muchos de los gastos estaban presupuestados desde principio del año.				

Cálculo de Apropriaciones

<b>COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.</b>		
<b>Cálculo de Apropriaciones</b>		
<b>2018</b>		
<b>Total de Ingresos</b>		<b>9,746,364</b>
	<b>14.29%</b>	
<b>Menos:</b>		
<b>Gastos Financieros</b>		<b>3,311,652</b>
<b>Capital Externo * (Fondo Retiro)</b>		<b>1,392,467</b>
<b>Gastos Administrativos</b>		<b>4,186,089</b>
<b>Excedentes Brutos</b>		<b>856,157</b>
<b>Apropriaciones</b>	<b>35.00%</b>	<b>299,655</b>
<b>Reserva Patrimonial</b>	<b>10.00%</b>	<b>85,616</b>
<b>Fondo Previsión Social</b>	<b>9.50%</b>	<b>81,335</b>
<b>Fondo Educación</b>	<b>10.00%</b>	<b>85,616</b>
<b>IPACOOOP</b>	<b>5.00%</b>	<b>42,808</b>
<b>Fondo Integración</b>	<b>0.50%</b>	<b>4,281</b>
		<b>299,655</b>
<b>Excedente después de apropiaciones</b>		<b>556,502</b>
<b>Menos: Reserva para inversión</b>	<b>2.00%</b>	<b>11,130</b>
<b>Excedente a distribuir</b>		<b>545,372</b>
<b>Menos: Patrocinio</b>		<b>40,000</b>
<b>Excedente neto a distribuir después de patrocinio</b>		<b>505,372</b>
<b>Porcentaje a aplicar al Fondo de Retiro del Gasto de Capital Externo</b>		<b>6.13%</b>
<b>Porcentaje a distribuir como excedente neto</b>	<b>8.35%</b>	<b>2.22%</b>

**RESOLUCIÓN N° 1**

Por la cual se aprueba la distribución de excedentes del ejercicio socioeconómico, terminado el 31 de diciembre de 2018.

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 fondo de retiro de cada asociado;
3. Que el resultado del ejercicio socioeconómico 2018, reflejó un monto a distribuir al capital externo, de un millón trescientos noventa y dos mil cuatrocientos sesenta y siete balboas solamente (B/. 1,392,467), el cual representa un porcentaje a distribuir del 6.13%, 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 quinientos cinco mil trescientos setenta y dos balboas solamente (B/. 505,372).

**RESUELVE:**

Artículo único: Acreditar en la cuenta de ahorros de los asociados, el importe producto del ejercicio socioeconómico del año 2018, de la manera siguiente:

- Un 2.22% como dividendo sobre las aportaciones, equivalente a la suma de quinientos cinco mil trescientos setenta y dos balboas solamente (B/. 505,372).
- Como patrocinio de los intereses pagados por los asociados sobre sus préstamos al 31 de diciembre de 2018, equivalente a la suma de cuarenta mil balboas solamente (B/. 40,000.00).

Dada en la ciudad de Panamá, a los 23 días del mes de marzo de 2018,

  
José L. Calvo V.

Presidenta de la Junta de Directores

  
Octavio Garibourne

Secretario de la Junta de Directores

*¡siempre contigo!*

# PLAZO FIJO

DESDE B/. 1,000.00 EN ADELANTE.

## TASAS

1 AÑO  
2 AÑOS  
3 AÑOS  
4 AÑOS  
5 AÑOS  
6 AÑOS

## ASOCIADO

3.00%  
3.25%  
3.75%  
5.00%  
5.25%  
5.50%

## AHORRISTA

2.00%  
2.25%  
2.75%  
4.00%  
4.25%  
4.50%

- 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 pagos de préstamos.



**207-6200    370-6060    441-4410**

CASA MATRÍZ    CENTENNIAL CENTRE    4 ALTOS - COLÓN

**WWW.EDIOACCRL.COM**

