



**S E R C A C**

*Servicios de Contabilidad, Auditoría y Consultoría*

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **JUNTA DE DIRECTORES UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE EDUCADORES PANAMEÑOS, R. L. (UCACEP, R. L.)**

Hemos auditado los estados financieros de la **Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Educadores Panameños, R. L. (UCACEP, R. L.)**, que comprenden el estado de situación financiera al **31 de diciembre de 2022**, el estado de resultado, cambio en el patrimonio y reservas y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los estados financieros, así como un resumen de las principales políticas contables.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la **Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Educadores Panameños, R. L. (UCACEP, R. L.)**, al **31 de diciembre de 2022** y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

#### **Base para la opinión**

Llevamos a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de conformidad con esas normas se describe detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de esta entidad del movimiento cooperativo de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA). Junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Panamá y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el (Código de Ética del IESBA). Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

#### **Asunto clave de la Auditoría**

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos a nuestra auditoría de los estados financieros del período corriente. Estos asuntos han sido atendidos en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

### **Como el asunto fue abordado en la auditoría**

Nuestros procedimientos de auditoría considerando la experiencia en estos aspectos incluye:

- Evaluación de controles claves sobre las, clasificaciones internas de riesgo de clientes, revisión de exactitud de información de clientes y del modelo y metodologías utilizadas.
- Para una muestra clasificados, con cambios en categoría de riesgo con base en factores cuantitativos y cualitativos, se inspeccionaron los respectivos expedientes, incluyendo la información financiera disponible y otros factores que pudiesen representar un evento que ocasione pérdidas, para determinar la razonabilidad de la clasificación de riesgo de crédito asignada.
- Se evaluaron las metodologías aplicadas por UCACEP, R. L., en el modelo de estimación de la PCE de conformidad con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, por medio de la inspección de políticas, manuales y metodologías documentadas y aprobadas por la Junta de directores de la Cooperativa.
- Se efectuó una evaluación independiente de los insumos utilizados con base en la Cooperativa y se realizó un cálculo según el modelo de estimación de la PCE.

Se evaluaron los juicios aplicados por la entidad sobre supuestos relativos a las condiciones actuales de la economía y las consideraciones sobre el análisis prospectivo que pueden cambiar el nivel de PCE, basados en nuestra experiencia y conocimiento de la actividad cooperativa.

Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros considerados en conjunto. Esta información ha sido sujeta a los procedimientos de auditoría aplicados a la auditoría de los estados financieros y en nuestra opinión, esta presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, relacionados con los estados financieros tomados en su conjunto.

### **Responsabilidad de la administración en Relación con los Estados Financieros**

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las NIIF, y del control interno que la administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libre de errores de importancia relativa, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de UCACEP, R. L., para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la condición del negocio en marcha y utilizando la base de conformidad de negocio en marcha.

La Junta de directores de UCACEP, R. L., es responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores de importancia relativa, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error de importancia relativa cuando este exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran de importancia relativa si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en estos estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error importante en los estados financieros, debido a fraude u omisión, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que sean suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante que resulte de fraude es mayor que uno que resulte de error, debido a que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones erróneas, o la violación del control interno.
- Obtenemos una comprensión del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no para el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas hechas por la administración.
- Evaluamos la presentación, estructura y contenido generales de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logren su presentación razonable.

Proporcionamos a los Directivos de la UCACEP, R. L., una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos relevantes acerca de la independencia y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se puedan pensar como una ayuda a nuestra independencia, y cuando sea aplicable las salvaguardas relacionadas

Entre los asuntos que han sido comunicados a la administración de la **Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Educadores Panameños, R. L (UCACEP, R. L.)**, determinamos aquellos que han sido los más significativos de los estados financieros del período corriente y que son, en consecuencia, asuntos clave de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente el asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes. Determinamos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de tal comunicación.

El socio encargado de la auditoría que elaboro este informe de los auditores independientes es quien firma el Dictamen.

**SERCAC**

  
Lcdo. Humberto Rodríguez B.  
C.P.A. No. 3039

10 de febrero de 2023  
Panamá, República de Panamá



**SERCAC**

*Servicios de Contabilidad, Auditoría y Consultoría*

## INFORMACIÓN ADICIONAL

La información adicional que se incluye a continuación, aunque no se considera necesaria para la presentación razonable de la situación financiera y el resultado de las operaciones de la **Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Educadores Panameños, R. L. (UCACEP, R. L.)**, ha sido sometido a los mismos procedimientos de auditoría que se aplicaron a los estados financieros básicos y se presentan con fines de análisis.

En nuestra opinión, todos los puntos importantes de los siguientes datos están razonablemente establecidos, con relación a los estados financieros básicos en conjunto.

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

**Estado de Situación Financiera**

Al 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en Balboas)

	Nota	2022	2021
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y efectos en caja	B/.	52,044	B/. 53,011
Depósito que generan interese			
Ahorros en entidades Cooperativas		239,031	214,031
<b>Total del efectivo y ahorros</b>	<b>5</b>	<b>291,075</b>	<b>267,042</b>
<b>Otros activos</b>			
Cuentas por cobrar	6	-	125
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>B/. 291,075</b>	<b>B/. 267,167</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>Pasivos:</b>			
Cuentas por pagar	7	B/. 1,125	B/. 950
Fondo de reservas sociales	8	118,069	99,458
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>119,194</b>	<b>100,408</b>
<b>Patrimonio y Otras Reservas:</b>			
Aportaciones de asociados	9	B/. 8,370	B/. 8,370
Donaciones	10	105,600	105,600
Fondos legales	11	54,738	49,616
Fondo de contingencias	12	3,173	3,173
<b>Total de Patrimonio Neto</b>		<b>171,881</b>	<b>166,759</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>B/. 291,075</b>	<b>B/. 267,167</b>

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

**UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
DE EDUCADORES PANAMEÑOS, R. L.  
(UCACEP, R. L.)****ESTADO DE RESULTADO**

Por el período de doce meses terminados el

**31 de diciembre de 2022**

(Cifras expresadas en Balboas)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>INGRESOS:</b>		
Cuota de sostenimiento	B/. 18,551	B/. 16,562
<b>INTERESES GANADOS SOBRE:</b>		
Depósitos a plazo fijo	13,304	12,842
Depósitos de ahorros	1,790	1,322
<b>Total Intereses ganados</b>	<b>15,094</b>	<b>14,164</b>
<b>OTROS INGRESOS:</b>		
Otros ingresos	0	2,000
<b>Total Ingresos Operativos</b>	<b>33,645</b>	<b>32,726</b>
<b>GASTOS DE OPERACIONES:</b>		
Generales y administrativos	7,246	9,144
<b>Total de Gastos</b>	<b>7,246</b>	<b>9,144</b>
<b>Excedente Operativo</b>	<b>B/. 26,399</b>	<b>B/. 23,582</b>
<b>APROPIACIONES LEGALES:</b>		
Reserva patrimonial	2,640	2,358
Fondo de previsión social	2,508	2,241
Fondo de educación	2,640	2,358
<b>Total de Apropiedades Legales</b>	<b>7,788</b>	<b>6,957</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>B/. <u>18,611</u></b>	<b>B/. <u>16,625</u></b>

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Al 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en Balboas)

	F o n d o s    L e g a l e s															
	Aportaciones (Nota 9)		Donaciones (Nota 10)		Reserva Patrimonial (Nota 11)		Previsión Social (Nota 11)		Fondo de Educación (Nota 11)		Fondo de Contingencias (Nota 12)		Excedentes Acumulado		Patrimonio Neto	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	B/	8,370	B/	105,600	B/	26,408	B/	4,764	B/	11,567	B/	3,173	B/	-	B/	159,882
Operaciones contables		-		-		-		-		-		-		-		0
<b>Balance reestablecido</b>		<b>8,370</b>		<b>105,600</b>		<b>26,408</b>		<b>4,764</b>		<b>11,567</b>		<b>3,173</b>		-		<b>159,882</b>
Transferencia al fondo de operaciones		-		-		-		-		-		-		(16,625)		(16,625)
Uso de fondos		-		-		-		-		(79)		-		-		(79)
Apropiaciones de excedentes		-		-		2,358		2,240		2,358		-		-		6,956
Excedente del período		-		-		-		-		-		-		16,625		16,625
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	B/.	<b>8,370</b>	B/.	<b>105,600</b>	B/.	<b>28,766</b>	B/.	<b>7,004</b>	B/.	<b>13,846</b>	B/.	<b>3,173</b>	B/.	-	B/.	<b>166,759</b>
Operaciones contables		-		-		-		-		-		-		-		0
<b>Balance reestablecido</b>		<b>8,370</b>		<b>105,600</b>		<b>28,766</b>		<b>7,004</b>		<b>13,846</b>		<b>3,173</b>		0		<b>166,759</b>
Transferencia al fondo de operaciones		-		-		-		-		-		-		(18,611)		(18,611)
Uso de fondos		-		-		-		-		(2,666)		-		-		(2,666)
Apropiación del excedente		-		-		2,640		2,508		2,640		-		-		7,788
Excedente del período		-		-		-		-		-		-		18,611		18,611
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	B/.	<b>8,370</b>	B/.	<b>105,600</b>	B/.	<b>31,406</b>	B/.	<b>9,512</b>	B/.	<b>13,820</b>	B/.	<b>3,173</b>	B/.	-	B/.	<b>171,881</b>

El estado de cambio en el patrimonio debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros



*Servicios de Contabilidad, Auditoría y Consultoría*

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el período de doce meses terminados

Al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en Balboas)

	2022	2021
<b>Flujo de efectivo por actividades de operación:</b>		
Excedente neto antes de partidas extraordinarias	B/. 26,399	B/. 23,582
<b>Resultado de las Operaciones antes de Cambio en el en el capital de trabajo: (Nota D)</b>	<b>26,399</b>	<b>23,582</b>
Aumento (disminución) en cuentas por cobrar	125	6,827
Disminución (aumento) en cuentas por pagar	175	(3,835)
Proveniente neto de reservas legales y patrimoniales	5,122	6,877
Aumento en fondos sociales	18,611	16,626
<b>Efectivo de las operaciones</b>	<b>50,432</b>	<b>50,077</b>
Apropiaciones legales	(7,788)	(6,957)
<b>Efectivo neto usado en actividades operativas</b>	<b>B/. 42,644</b>	<b>43,120</b>
		-
<b>Flujo de efectivo por actividades de financiamiento:</b>		
Depositos que generan intereses	B/. (25,000)	B/. -
Transferido al fondo de operaciones	(18,611)	(16,625)
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</b>	<b>(43,611)</b>	<b>(16,625)</b>
<b>Aumento de efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>B/. (967)</b>	<b>B/. 26,495</b>
Efectivo y sus equivalentes al principio del período	53,011	26,516
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del período</b>	<b>B/. 52,044</b>	<b>B/. 53,011</b>

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



*Servicios de Contabilidad, Auditoría y Consultoría*

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

**Por el período de doce meses terminados el**

**31 de diciembre de 2022**

(Cifras expresadas en Balboas)

		<u>2,022</u>		<u>2,021</u>
<b>INGRESOS:</b>				
Cuota de sostenimiento	B/	18,551	B/	16,562
<b>INTERESES GANADOS SOBRE</b>				
Depositos a plazo fijo		13,304		12,842
Depositos de ahorros		1,790		1,322
<b>Total intereses</b>		<u>15,094</u>		<u>14,164</u>
<b>OTROS INGRESOS</b>				
Otros		<u>0</u>		<u>2,000</u>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	B/	<u>33,645</u>	B/	<u>32,726</u>
<b>GASTOS:</b>				
Gastos de funcionamiento	B/	1,200	B/	1,200
Fianza de fidelidad		1,260		1,260
Cuota CONALCOOP, R. L.		0		150
Asamblea		1,126		1,214
Servicios profesionales		2,500		2,500
Auditoria externa		825		800
Patrocinios		0		1,600
Teleton 20 -30		200		200
Otros gastos		135		220
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	B/	<u>7,246</u>	B/	<u>9,144</u>