



## INSTITUTO PANAMEÑO AUTÓNOMO COOPERATIVO

### Instructivo de Reporte de Liquidez

Para Cooperativas de Ahorro y Crédito y de Servicios Múltiples o Integrales que desarrollen la actividad de ahorro y crédito, y cualquier otra organización cooperativa que realice la actividad de intermediación financiera

#### **OBJETIVO:**

Este reporte tiene como objetivo conocer la liquidez de las cooperativas y cualquier otra organización que desarrollan la intermediación financiera.

#### **PERIODICIDAD:**

El reporte de liquidez es mensual, la cooperativa tendrá 15 días hábiles posterior al cierre del mes para enviar esta información.

Esta información y las consultas referentes al reporte de liquidez deberán ser remitidas vía electrónica a los siguientes correos:

[astrid.hidalgo@ipacoop.gob.pa](mailto:astrid.hidalgo@ipacoop.gob.pa)

[nvega@ipacoop.gob.pa](mailto:nvega@ipacoop.gob.pa)

[rbalma@ipacoop.gob.pa](mailto:rbalma@ipacoop.gob.pa)

#### **DETALLE DEL REPORTE:**

El reporte de liquidez consta de un archivo en Excel con dos (2) hojas de cálculo:

1. Ahorros
2. Detalle- Ahorro y Depósitos

#### **AHORROS**

1. **Fecha del reporte:** Fecha el cual corresponde el reporte de liquidez. Formato (DD-MM-AAAA)
2. **Cooperativa:** Anote el nombre completo de la cooperativa que realiza el reporte.

3. **Siglas de la Cooperativa:** Siglas registradas en la Personería Jurídica, en el caso que aplique.
4. **Teléfono:** Línea telefónica de la cooperativa.
5. **E- mail:** Dirección de correo electrónico (institucional o correo electrónico personal en caso de no tener institucional) del responsable del reporte.
6. **Dirección:** Dirección completa del domicilio principal de la cooperativa, Provincia, distrito, corregimiento, Calle/Barrio.
7. **Efectivo:** Anotar la sumatoria de todas las cuentas de efectivos líquidos que tenga la cooperativa (Caja general, Caja menuda, Fondos de cambios u otros).
8. **Deposito exclusivo para devolver ahorro de navidad:** En esta sección se anota el saldo que tiene la cooperativa en una entidad bancaria u otra cooperativa exclusivamente para ir reservando el dinero para devolver los ahorros de navidad “No deben incluir líneas de créditos”.
9. **Depositos a la vista:** En esta sección se incluyen todas las cuentas bancarias que tenga la cooperativa ya sean cuentas corrientes (con chequera) ahorros corrientes con libreta). Las cuentas que se incluyen en esta sección no deben estar pignoradas ni tener ningún tipo de restricción para su uso “No deben incluir líneas de crédito”. Debe anotar en la columna de observaciones los bancos y cooperativas en donde se encuentran depositados.
10. **Plazos fijos con vencimiento a 186 días:** Anotar todos los plazos fijos que tiene la cooperativa depositados en otras entidades y que tienen un vencimiento hasta 186 días. Es importante que estos plazos fijos no tengan ningún tipo de restricción para su retiro y que no estén pignorados. En caso de que exista pignoración anotar en esta sección únicamente el monto libre o neto.
11. **Obligaciones emitidas por empresa privadas nacionales:** Esta sección corresponde a las inversiones que tenga la cooperativa en empresas privadas nacionales con la intención de negociarlas a corto plazo, que se negocien activamente en el mercado de valores y que tengan calidad de inversión según lo haya determinado una empresa calificadora de riesgo internacional reconocida. A valor de mercado.
12. **Obligaciones emitidas por empresas privadas extranjeras:** Esta sección corresponde a las inversiones que tenga la cooperativa en empresas privadas extranjera y que las adquirió para negociarlas a corto plazo y se negocien activamente en el mercado de

valores y que tengan calidad de inversión según lo haya determinado una empresa calificadora de riesgo internacional reconocida y a valor de mercado.

- 13. Obligaciones de empresas privadas nacionales:** En esta sección se debe anotar las obligaciones de empresas privadas nacionales que estén debidamente garantizadas por Bancos de Licencia General o Cooperativas con vencimiento a 186 días.
- 14. Abonos de obligaciones pagaderas hasta 186 días:** En esta sección se anota la recuperación que se espera tener de los préstamos por cobrar en un plazo de 186 días. Para realizar los cálculos únicamente debe considerar los préstamos sanos.
- 15. Total de activos líquidos:** Es la sumatoria de las cuentas de Efectivo, Depósito exclusivo de ahorro de navidad, Depósitos a la vista, Plazos fijos con vencimiento a 186 días, obligaciones emitidas por empresas privadas extranjeras a 186 días y de los abonos de obligaciones pagaderas a 186 días.
- 16. Ahorros de navidad:** Debe anotarse el total de ahorros de navidad que tiene a la fecha de la información que está reportando y que debe coincidir con el monto que reflejan sus estados financieros y auxiliares a la misma fecha.
- 17. Menos ahorros de navidad pignorado:** Anotar el monto total de ahorros de navidad que están garantizando algún tipo de deuda con la cooperativa. Ejemplo: Asociado N° 250 tiene ahorros de navidad por B/ 500.00 y un préstamo con garantía de ahorros de navidad por B/ 400.00, se debe considerar como pignorado los B/ 400.00.
- 18. Ahorros de navidad neto:** Es la diferencia de ahorros de navidad menos la porción de ahorros de Navidad que están pignorados.
- 19. Ahorros corrientes:** Debe anotarse el total de ahorros de corrientes que tienen a la fecha de la información que esta reportando y que debe coincidir con el monto que reflejan sus estados financieros y auxiliares a la misma fecha.
- 20. Menos ahorros corrientes pignorado:** Anotar el monto total de ahorros de corrientes que están garantizando algún tipo de deuda con la cooperativa y que en consecuencia están restringido y el asociado o cliente no los puede retirar.
- 21. Ahorros corrientes neto:** Es la diferencia de ahorros corrientes menos la porción de ahorros corrientes que están pignorados.
- 22. Otros ahorros:** En esta clasificación anotaran el monto de cualquier otro tipo de ahorro que capte la cooperativa con vencimiento a 186 días.

- 23. Menos otros ahorros pignorados:** Anotar el monto total de otros ahorros que están garantizando algún tipo de deuda con la cooperativa y que en consecuencia están restringido y el asociado o cliente no los puede retirar.
- 24. Otros ahorros netos:** Es la diferencia entre otros ahorros y otros ahorros pignorados.
- 25. Plazos Fijos:** Anotar el monto total adeudado por la cooperativa a asociados o terceros en concepto de plazo fijos con vencimiento a 186 días.
- 26. Menos Plazo Fijo Pignorado:** Anotar el total de plazos fijos que están pignorados a 186 días.
- 27. Plazos fijos netos:** Anotar la diferencia entre plazos fijos adeudados y plazo fijos pignorados a 186 días.
- 28. Total de ahorros netos:** Es la sumatoria de Ahorro de navidad neto, ahorro corriente neto, otros ahorros netos y plazos fijos netos.
- 29. Índice de liquidez:** Se calcula con la siguiente formula:
- (Total de Activos Líquidos / Ahorros Netos x 100)
- El total de activos líquidos es la suma de los puntos desde el 7 al 14 y de ahorros netos es la suma de 16 al 27.

#### **DETALLE- AHORRO Y DEPOSITOS**

- 30. Composición de ahorros y depositos:** Se anota como están compuesto los ahorros que adeuda la cooperativa y a que segmento pertenecen, se debe anotar cifras en Balboas.
- 31. Comportamiento de entradas y salidas de efectivo:** Anotar entrada y salida en concepto de efectivo en el mes que esta reportando y en los dos anteriores.
- Ejemplo:** Si esta reportando a enero 2020 debe considerar los movimientos de entradas y salidas de efectivo de noviembre de 2019, diciembre de 2019 y enero de 2020.
- 32. Vencimiento de plazos fijos que tiene la cooperativa colocados en otras entidades financieras:** Anotar el vencimiento de plazos fijos que tiene la cooperativa en otras entidades.

### **33. Vencimiento de plazos fijos que adeuda la cooperativa a los asociados o terceros:**

Anotar el vencimiento de plazos fijos que adeuda la cooperativa.

#### **OBSERVACIONES:**

- El valor de mercado es el valor que tendría un determinado bien en un momento concreto si se procediera a su venta y que viene determinado por las condiciones de la oferta y la demanda de este que haya en el mercado en ese momento (bolsa de valores).
- **El reporte debe estar acompañado de los estados financieros que corresponda a la fecha de la información que está reportando.**