

**ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ
(ASOCUPA)**

Informe de Los Auditores Independientes y
Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2024

Estados Financieros auditados

	Página
Informe de auditores independientes auditados	I-III
Estado de situación financiera	1
Estado de ingresos y egresos	2
Estado de cambios en los excedentes	3
Estado de flujo de efectivo	4
Notas a los estados financieros auditados	5 - 8

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva y miembros de la
**ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ
(ASOCUPA)**
Panamá, República de Panamá

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, y los estados de resultados de cambio en los excedentes y flujo de efectivo para el año terminado a esa fecha, y un resumen de las políticas contables más significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros se presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA), al 31 de diciembre de 2024 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (PYMES)

Base de opinión

Hemos efectuado una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independiente de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética 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 a nuestra opinión.

En relación con nuestra revisión de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esta y los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

Si, basándonos en el trabajo realizado, concluimos que existe un error de importancia relativa en esta otra información, estamos obligados a informar de este hecho. No tenemos nada que comunicar en este sentido.

Otros asuntos

En el transcurso de la auditoría evidenciamos que la asociación de oficiales en cumplimiento no realizó auditoría a los estados financieros para el período culminado al 31 de diciembre de 2023.

El impacto producido de este control no realizado se refleja en la nota 9.

Responsabilidad de la Administración en relación con los Estados Financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF's para Pymes). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, que se encuentren libre de representaciones erróneas de importancia relativa, debido ya sea por fraude o error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

En la preparación de los Estados financieros la Administración es la responsable de evaluar la capacidad 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 contabilidad de negocio en marcha, a menos que la administración tenga la intención de liquidar o cesar sus operaciones, o bien no haya otra alternativa realista.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros, 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 conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error de importancia relativa en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgo y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error de importancia relativa debido a un fraude es más elevado que en el caso de un error de importancia relativa debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la compañía.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización, por la administración, de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre de importancia relativa relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la ASOCIACIÓN DE OFICIALES EN CUMPLIMIENTO (ASOCUPA) para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre de importancia relativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión.

Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar

II

- que la ASOCIACIÓN DE OFICIALES EN CUMPLIMIENTO (ASOCUPA) deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en su conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.
 - Obtenemos evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o actividades de negocio dentro de ASOCIACIÓN DE OFICIALES EN CUMPLIMIENTO (ASOCUPA) para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de (ASOCUPA) somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados de la Junta Directiva, en relación con el alcance y la oportunidad de ejecución planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos durante la auditoría.

También proporcionamos a los miembros de la Junta Directiva una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relevantes en relación con la independencia y les comunicamos todas las relaciones y otros asuntos que consideremos razonablemente que puedan afectar nuestra independencia, cuando sea aplicable, las correspondientes salvaguardas.

Otros requerimientos legales de información

En cumplimiento con la ley 280 del 30 de diciembre de 2021, que regula la profesión del contador público autorizado en la República de Panamá, declaramos lo siguiente:

- Que la dirección, ejecución y supervisión de este trabajo de auditoría se ha realizado físicamente en territorio panameño.
- El socio de la auditoría que ha elaborado este informe de los auditorías independientes es Isaac Castro con número de idoneidad de contador público autorizado (C.P.A) #0097-2016
- El equipo de trabajo que ha participado en la auditoría a la que se refiere este informe, está conformado por Otilia Castro, Socio; Isaac Castro, Socio; Luis Ríos, Socio

CR CONTADORES



Isaac Castro
CPA 0097-2016
Panamá, República de Panamá
15 de septiembre de 2025

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre 2024
(Cifras en balboas)

	Notas	2024	2023 (No Auditado)
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	95,037	133,213
Cuentas por cobrar asociados	5	14,721	73,038
Otras cuentas por cobrar	6	94,961	30,930
Total de activos corrientes		204,719	237,181
Activos no corrientes			
Depósito en garantía		400	400
Total de activos no corrientes		400	400
Total de activos		205,119	237,581
Pasivos y patrimonio			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar proveedores	7	34,747	4,680
Depósitos no identificados	8	12,720	21,890
Anticipo de socios		2,091	1,748
Total pasivos corrientes		49,558	28,318
Total pasivos		49,558	28,318
Patrimonio			
Excedente acumulado		141,908	205,835
Resultado del período		13,653	3,428
Total de patrimonio		155,561	209,263
Total de pasivos y patrimonio		205,119	237,581

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)
Estado de ingresos y egresos
Por el período terminado el 31 de diciembre 2024
(Cifras en balboas)

	Notas	2024	2023 (No Auditado)
Ingresos			
Ingresos por anualidad		53,552	61,826
Ingresos por afiliación		2,760	3,880
Ingresos por capacitación		350	1,150
Ingresos por congreso		290,074	194,533
Ingresos por patrocinios		59,217	44,255
Ingresos por intereses bancarios		7,618	18,835
Total de ingresos		413,571	324,479
Gastos generales y administrativos:			
Gastos generales y administrativos	10	-399,918	-321,051
Total de gastos		-399,918	-321,051
Excedente del periodo		13,653	3,428

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)
Estado de cambios en el excedente acumulado
Por el período terminado el 31 de diciembre 2024
(Cifras en balboas)

	<u>Nota</u>	<u>Excedente del periodo</u>	<u>Total de Excedente Acumulados</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022		205,835	205,835
Excedente del período		3,428	3,428
Saldo al 31 de diciembre de 2023		<u>209,263</u>	<u>209,263</u>
Excedente del período		13,653	13,653
Cuentas incobrables	9	-67,355	-67,355
Saldo al 31 de diciembre de 2024		<u>155,561</u>	<u>155,561</u>

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)**Estado de Flujo de Efectivo****Por el período terminado el 31 de diciembre 2024****(Cifras en balboas)**

	2024	2023 (No Auditado)
Flujo de efectivo de la actividades de operación:		
Excedente de período	13,653	3,428
Ajuste de cuentas incobrables	-67,355	0
Resultado de las operaciones antes de cambios en el capital de trabajo	-53,702	3,428
Cuentas por cobrar	58,317	-19,543
Otras cuentas por cobrar	-64,031	-30,825
Cuentas por pagar	30,067	4,680
Depósitos no identificados	-9,170	10,535
Efectivo neto usado en las las actividades de operación	-38,519	-31,725
Actividades de financiamiento		
Anticipo de socios	343	-83
Efectivo neto provisto en las actividades de financiamiento	343	-83
(Disminución) neto en efectivo	-38,176	-31,808
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	133,213	165,021
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	95,037	133,213

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado el 31 de diciembre 2024

(Cifras en balboas)

1. Información General

La Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Panamá fue constituido el 01 de diciembre de 2011, mediante la Escritura Pública No. 23646. Su actividad principal es servir como una asociación gremial sin fines de lucro que agrupa a profesionales encargados de los controles y regulaciones en materia de cumplimiento normativo, especialmente enfocados en la prevención del lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva en Panamá

La Asociación se denominará Asociación de Oficiales en Cumplimiento de Panamá y puede abreviarse con las siguientes siglas **ASOCUPA**.

Al 31 de diciembre de 2024 la junta directiva se mantenía conformado de la siguiente manera:

Presidente	Gabriel Quintero González
Vicepresidente	Catherine Cardoze
Secretario	Lorena Cecilia Rodríguez
Tesorero	Elia Aparicio
Vocal	Evelyn Moreno
Vocal	Zuleymi Velasco

Según acta de febrero de 2025 la junta directiva actual está conformada de la siguiente manera:

Presidente	Catherine Cardoze
Vicepresidente	Candelario Santana Soriano
Secretario	José Terán
Tesorero	Elia Aparicio
Vocal	Lorena Cecilia Rodríguez
Vocal	Zuleymi Velasco

2. Base de preparación

2.1. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financieros (NIIF PYMES) promulgadas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés)

2.2. Base de medición

Los estados financieros son preparados bajo el costo histórico. Otros activos y pasivos financieros y activos y pasivos no financieros se presentan al costo amortizado o al costo histórico.

2.3. Moneda Funcional y de presentación

Los estados financieros están expresados en balboas (B/.), la unidad monetaria de la República de Panamá, la cual está a la par y es de libre cambio con el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. El dólar de acuerdo con la ley circula libremente en Panamá y se utiliza sin restricciones comerciales y financieras.

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)

Notas a los Estados Financieros

Por el período terminado el 31 de diciembre 2024

(Cifras en balboas)

2.4. Estimaciones contables

La preparación de los estados financieros en cumplimiento con Normas Internacionales de Información Financiera requiere el uso de ciertas estimaciones contables y supuestos con relación al futuro. Los estimados y juicios son periódicamente evaluados en base a la experiencia histórica y otros factores incluyendo las expectativas de eventos futuros que se crean sean razonables bajo las circunstancias. En el futuro, la experiencia real puede diferir de los estimados y supuestos

3. Resumen de políticas de contabilidad más importantes

Las principales políticas de contabilidad adoptadas para la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación.

3.1. Efectivo

Para propósitos de la preparación del estado de flujos de efectivo, la asociación considera todas las cuentas de efectivo que no tienen restricciones para su utilización o no están pignoradas, con vencimientos originales de tres meses o menos

3.2. Registro de ingresos y gastos:

El método de contabilidad utilizado para el registro de las operaciones del Consejo es el denominado devengado o acumulativo, en donde los ingresos, costos y gastos son reconocidos y registrados al momento en que devengan o incurren en los mismos. Los ingresos del Consejo provienen por la cuota anual de las organizaciones miembros, Patrocinios, seminarios, proyectos especiales y aportes.

3.3. Negocio en marcha

La administración de la asociación ha hecho una evaluación de su capacidad para continuar como negocio en el futuro previsible. Por otra parte, la administración no tiene conocimiento de incertidumbres materiales, que puedan aportar dudas significativas sobre la capacidad de la Asesora de Inversión para continuar como un negocio en marcha. Por lo tanto, los estados financieros se preparan sobre una base de negocio en marcha.

4. Efectivo

Los saldos del efectivo se detallan a continuación:

	2024	2023 (No Auditado)
Banco local, Cuenta de ahorro	71,018	123,519
Banco local, Cuenta de corriente	24,019	9,694
	<u>95,037</u>	<u>133,213</u>

5. Cuentas por cobrar asociados

Los saldos de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 se detallan a continuación:

	2024	2023 (No Auditado)
Cuentas por cobrar asociados	14,721	73,038
	<u>14,721</u>	<u>73,038</u>

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)**Notas a los Estados Financieros****Por el período terminado el 31 de diciembre 2024****(Cifras en balboas)**

La antigüedad de los saldos de cuentas por cobrar asociados se detalla a continuación:

	2024	2023 (No Auditado)
De 0 a 30 días	0	0
De 31 a 60 días	20	0
De 61 a 90 días	40	40
Más de 90	14,661	72,998
Total	14,721	73,038

6. Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar se detallan a continuación:

	2024	2023 (No Auditado)
Cuentas por cobrar congreso Asocupa	94,856	30,825
Cuentas por cobrar otros	105	105
Total	94,961	30,930

7. Cuentas por pagar, proveedores

Los saldos de cuentas por pagar se detallan a continuación:

	2024	2023 (No Auditado)
Cuentas por pagar, proveedores	34,747	4,680
	34,747	4,680

La antigüedad de los saldos de cuentas por cobrar asociados se detalla a continuación:

	2024	2023 (No Auditado)
De 0 a 30 días	32,498	4,680
De 31 a 60 días	0	0
De 61 a 90 días	1,500	0
Más de 90	749	0
Total	34,747	4,680

8. Depósitos no identificados

Al 31 de diciembre de 2024, el saldo de 12,720 (2023 – 21,890), corresponde a depósitos no identificados

9. Bajas en las cuentas por cobrar

Durante el período 2024, se procedió a dar de baja las cuentas por cobrar correspondientes a asociados inactivos. El importe total de la baja ascendió a B/. 67,355, monto que fue reconocido directamente en el patrimonio, por lo que no generó efecto en los resultados del ejercicio.

ASOCIACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMÁ (ASOCUPA)
Notas a los Estados Financieros
Por el período terminado el 31 de diciembre 2024
(Cifras en balboas)

10. Gastos generales y administrativos

Al 31 de diciembre de 2024 los gastos de operación se detallan a continuación:

	2024	2023 (No Auditado)
Gastos de congreso	300,282	243,006
Servicios profesionales y externos	24,215	23,155
Gastos de I.T.B.M.S.	22,369	8,884
Fiesta de navidad	15,189	18,507
Reuniones y apoyo organizacionales	11,249	4,836
Mantenimiento de página web	6,870	6,118
Alquileres	4,800	4,810
Reunión asamblea general	4,794	0
Gastos de capacitación y seminarios	3,904	1,616
Gastos de patrocinio	3,500	3,500
Reunión junta directiva	1,502	4,959
Licencias y software	540	0
Gastos bancarios	448	103
Gastos legales	224	199
Otros gastos	32	881
Mantenimiento de equipos	0	357
Promoción y mercadeo	0	120
Total	399,918	321,051

11. Eventos subsecuentes

Entre la fecha de corte y la elaboración de los estados financieros, no se tiene conocimiento sobre ningún dato o acontecimiento que modifique las cifras o informaciones consignadas en los estados financieros y notas adjuntas.

El año fiscal 2024 presenta una mejoría notable, con las estrategias utilizadas se aumentó la membresía y se realizaron seminarios y eventos que en conjunto son los que llevan a seguir mejorando la estabilidad financiera.

Se espera que para el año 2025 se sigan con las estrategias de la Organización, para seguir ganando miembros y organizando actividades en pro del mejoramiento económico.

12.Contingencias

No se tiene conocimiento sobre litigios, reclamos, obligaciones en perspectivas, u obligaciones contingentes o cualquier otro asunto que deba revelarse en los estados financieros de la compañía.

13.Autorización y emisión de los estados financieros

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión el 15 de septiembre de 2025
