

27-11-2023

Memoria Anual 2023 – Asamblea General

*Asociación de Oficiales de
Cumplimiento de Panamá
(ASOCUPA)*

Junta Directiva / 2022-2023

Contenido

INTRODUCCIÓN.....	2
I. PILARES DE LA JUNTA DIRECTIVA - GESTIÓN.....	3
A. Educación.....	3
Logros realizados:	4
B. Estrategias y Auspicios.....	5
Logros realizados:	6
C. Comunicaciones.....	7
Logros realizados:	7
D. Membresías.....	9
Logros realizados:	9
E. Cumplimiento	10
Logros realizados:	10
II. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2023.....	11
A. Ingresos – al 30 de septiembre de 2023	11
E. Estado de Situación	15
F. Estado de Resultados	16
G. Saldos en Cuentas Bancarias – Banco General	17
H. Cuentas por Cobrar – Congreso ASOCUPA 2023	18
III. PRESUPUESTO ESTIMADO – AÑO 2024	19
IV. GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	21
A. Funciones Actuales	21
B. Contratación de Personal ASOCUPA (Corrida)	22
V. OFICINA - ASOCUPA.....	24
Oficina Virtual	24
VI. AHORROS DE LA ASOCIACIÓN.....	27
VII. GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS.....	27

INTRODUCCIÓN

La Junta Directiva (2022-2023) de la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Panamá (ASOCUPA), con relación a la solicitud realizada por la Asamblea General de diciembre de 2022, realiza este documento donde consolida la información relacionada a la operatividad de la Asociación para el año 2023; y a su vez, la presentación estimada del presupuesto 2024.

Es importante resaltar, que la Asociación ha ido evolucionando a través de los años en función a sus miembros y las gestiones de revelación de su capacidad financiera. Es por ello, que entendemos las solicitudes realizadas por la Asamblea en querer revisar de manera oportuna y previa la información a discutir en esta asamblea.

Los exhortamos a que revisen y analicen la información suministrada en este reporte, el cual mantiene como objetivo ver la integridad de la información y la transparencia del manejo de esta Asociación durante el periodo 2023 y planes a futuro que como asociación podríamos concretar.

Atentamente,

Junta Directiva
2022-2023

I. PILARES DE LA JUNTA DIRECTIVA - GESTIÓN

La Junta Directiva en el ejercicio de sus funciones, diseñó e implementó un plan de trabajo para el año 2023 con base en cinco (5) pilares fundamentales; los cuales fueron orientados en las necesidades y valores agregados que requiere la membresía de forma recurrente.



Como se mencionó anteriormente, la Junta Directiva diseñó un plan anual de trabajo, con base en cinco (5) pilares de los cuales describiremos de manera segregada. Entre los cuales podemos mencionar:

A. Educación

Parte de los valores agregados y de los beneficios que esta Asociación le puede brindar a sus asociados es el pilar de Educación. Una educación continua y especializada marca la diferencia en nuestra economía, porque se pueden mitigar posibles debilidades o brechas que mantenemos en el día a día de nuestra operatividad. Entre los objetivos propuestos manteníamos los siguientes:

- Capacitaciones mensuales de manera gratuita a los asociados.
- Realizar como mínimo dos (2) capacitaciones mensuales durante el periodo 2023 (enero – noviembre).
- Superar los 784 participantes en el congreso. Mantener una agenda segregada por Sector.

- Fortalecer alianzas con Entidades y organismos para la educación continua de los asociados

Logros realizados:

A continuación, detallamos algunos de los logros realizados en este pilar, como parte de la gestión realizada durante el periodo:

- 1) La Asociación colaboró y apoyó a la Fiscalía General de Cuentas en capacitar a funcionarios públicos en diferentes sesiones, conformados por funcionarios de la Fiscalía General de Cuentas, Ministerio Público, Ministerio de Seguridad, Autoridad Nacional de Transparencia y Acceso a la Información (ANTAI), entre otros.
- 2) La Asociación, por gestiones de su Junta Directiva, recibió invitaciones de participación como conferencistas en diferentes eventos y jurisdicciones: Perú, Colombia, Costa Rica, Guatemala, República Dominicana, Portugal, México, Honduras, Brasil y Venezuela.
- 3) Participamos como conferencistas en diferentes eventos importantes en la región:
 - a. Convención Cooperativa Internacional en Prevención de Delitos Financieros (Guatemala - Julio 2023)
 - b. Gaming Insights Panama 2023 (Ciudad de Panamá - septiembre 2023)
 - c. Confederación Patronal de la República Mexicana (COPARMEX) (octubre 2023)
 - d. Congreso Constitutivo de las Comisiones de Integridad y Cumplimiento Normativo (CIGCN) (República Dominicana - Noviembre 2023)
 - e. II Encuentro Internacional de Entidades Cooperativas (Guatemala – noviembre 2023)
 - f. Foro Internacional PLAFT (Honduras – diciembre 2023)
- 4) ASOCUPA por primera vez en la historia, fue invitado por el Gobierno de República Dominicana, por medio de la Dirección General de Ética e Integridad Gubernamental, para exponer la experiencia de la Asociación y apoyo desde la perspectiva privada hacia el sector gubernamental. ASOCUPA por medio de su presidente y vicepresidente, expusieron temas específicos:
 - a. Desafíos de los Oficiales de Cumplimiento y beneficio para la Administración Pública Panameña – dirigido a las máximas autoridades del Gobierno de República Dominicana.

- b. Experiencias de los Oficiales de Cumplimiento de Panamá ante los desafíos de la debida diligencia – 800 participantes relacionados a entes gubernamentales de República Dominicana.
- 5) Se realizó una gira de capacitación a diferentes regiones (Chiriquí, Azuero y Colón) donde se llegó a capacitar a más de 300 personas.
- 6) ASOCUPA logro una participación de 1100 personas para el congreso internacional 2023.
- 7) Se realizaron eventos de capacitación a nuestros asociados y público en general, de manera conjunta con la Asociación Nacional de Oficiales y Encargados de Cumplimiento Certificados, A.C. de México (ASONOC), Meritum Business School, Mithinkers, entre otras.

La Junta Directiva durante el periodo 2023, **realizó veinte (20) capacitaciones**, en su mayoría gratuitas para sus asociados, y mantuvo un alcance de participación **de 2,646 personas aproximadamente**; es decir, que ASOCUPA mantuvo un crecimiento de **capacitaciones en sus seminarios mensuales del 82% en comparación al año 2022**; y a su vez mantuvo un crecimiento de **participación en seminarios mensuales del 114% en comparación al año 2022**.

B. Estrategias y Auspicios

La asociación se ha mantenido en constante crecimiento. Desde su formación muchas entidades se nos han acercado para realizar tareas y actividades conjuntas, capacitaciones, eventos, entre otros; no obstante, la Junta Directiva, durante el 2023 focalizó estos apoyos de entidades (públicas y privadas) y asociaciones homólogas, en conversaciones concretas y formales por medio de convenios y alianzas que pudiesen, a futuro, brindar mayores valores agregados a nuestros miembros. Es por ello, que se diseñaron tres (3) objetivos específicos que nosotros como asociación necesitábamos para seguir fortaleciendo la marca ASOCUPA. Los objetivos propuestos fueron los siguientes:

- Definir alianzas con asociaciones homólogas a nivel nacional e internacional. Fortalecer las alianzas logradas en el Congreso ASOCUPA 2022.
- Mantener una relación estrecha con los organismos nacionales de supervisión (5), con el objetivo de sugerir, recomendar, asesorar y apoyar a nivel macro, los procesos relacionados a la prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

- Consolidar patrocinadores que estén focalizados e interesados en coadyuvar en la mitigación y prevención de los delitos de blanqueo de capitales.

Logros realizados:

A continuación, detallamos algunos de los logros realizados en este pilar, como parte de la gestión realizada durante este periodo:

- 1) Durante el año 2023, ASOCUPA realizó convenios formales con diferentes entidades, entre las cuales podemos mencionar:
 - a. Ministerio de Economía y Finanzas (MEF)
 - b. Fiscalía General de Cuentas (FGC)
 - c. Infolaft
 - d. Aden University
 - e. Mithinkers
- 2) ASOCUPA, mantiene convenios pendientes por firmar con diferentes Entidades, entre las cuales:
 - a. Ministerio Publico
 - b. Asociación Bancaria de Guatemala (Escuela Bancaria de Guatemala)
 - c. CAES Guatemala
 - d. Meritum Business School
 - e. Asociación Panameña de Empresas de Cumplimiento (APEC)
- 3) Mantenemos una comunicación activa y directa con miembros de los cinco (5) organismos nacionales de supervisión, con el fin de aclarar, sugerir y apoyar a los mismos en diferentes temas relacionados a la prevención del blanqueo de capitales.
- 4) Como parte de nuestras alianzas estratégicas y conversaciones con aliados estratégicos, ASOCUPA participó como invitado por la UNODC como parte de la sociedad civil a la Conferencia de Lanzamiento de la Plataforma Regional para Acelerar la Implementación de la Convención de las Naciones Unidas Contra la Corrupción (UNCAC) – Isla de Roatán, Honduras.
- 5) ASOCUPA sigue haciendo historia y fue invitada a ser el primer miembro de la sociedad civil en la Comisión Interinstitucional de Seguimiento de Políticas Públicas Anticorrupción de Panamá. Donde fuimos presentados como miembros permanentes el día 25 de mayo de 2023.

- 6) ASOCUPA participó como parte del Comité Asesor para la Elaboración de las Guías de Prevención y Persecución de la Corrupción Pública y Privada, conformado por la Procuraduría General de la Nación, el Ministerio de Seguridad Pública, la Autoridad Nacional de Transparencia y Acceso a la Información, con el acompañamiento de la Embajada de los Estados Unidos de América.

Durante el periodo 2023, la directiva participó en más de 200 reuniones con interesados y aliados estratégicos, que han fortalecido la comunicación y relación con diferentes entes, aumentando el “branding” de la asociación dentro de los sectores obligados a nivel local y regional. Tomando en cuenta esto, se han mantenido reuniones recurrentes con algunos organismos de supervisión para entablar conversaciones sobre proyectos que podrían afectar en el día a los asociados y sugiriendo mejoras en dichos proyectos.

Se logró un incremento significativo en la participación de patrocinadores interesados en el Congreso ASOCUPA 2023, producto de estas reuniones estratégicas.

C. Comunicaciones

En este pilar se trató de enaltecer a mayor escala la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Panamá (ASOCUPA). Entre los objetivos propuestos manteníamos los siguientes:

- Mayor participación de la Asociación en redes sociales. Buscando una mayor divulgación a nivel de los sectores económicos
- Renovar la imagen institucional de la Asociación – “Branding”

Logros realizados:

A continuación, detallamos algunos de los logros realizados en este pilar, como parte de la gestión realizada durante el periodo:

- 1) Durante el 2023, se logró mayor vistosidad y participación en redes, medios de comunicación, prensa digital y escrita.
 - a. Medios de Prensa Escrita – Se presentaron opiniones escritas (más de 4 artículos durante el año) por directores de la Junta Directiva en el medio “La

Prensa”, escritos por: Ana Mercedes Medina, Zuleymi Velasco y Gabriel Quintero G.

- 2) Se realizó un conversatorio con periodistas nacionales donde se expuso sobre el impacto del cierre de cuentas bancarias en los clientes y los riesgos latentes del Oficial de Cumplimiento, y mantuvimos una convocatoria de 14 periodistas de diversos medios, tanto a nivel de prensa escrita, radio, TV y Digital.
- 3) Durante el Congreso ASOCUPA 2023 nos cubrieron medios como:
 - a. Telemetro Canal 13
 - b. TVN Canal 2
 - c. ECO TV
 - d. Agencia de Noticias de Panamá
 - e. La Prensa
 - f. La Estrella de Panamá
 - g. Capital Financiero
 - h. RPC Radio
 - i. Noticias de Panamá
 - j. Xinhua
 - k. Estrategias & Negocios
- 4) Mantuvimos relevancia en diferentes medios de comunicación a lo largo del periodo, donde pudimos brindar opiniones objetivas e independientes en diferentes temas del ámbito nacional e internacional:



- 5) Mantuvimos un alcance aproximado en Facebook de 234,500 personas según estadísticas de la plataforma, como también mantuvimos un alcance de 66,200 cuentas en la plataforma de Instagram.

A 2 de marzo de 2023, la plataforma de ASOCUPA en Instagram presentaba 1,656 seguidores que le interesaba el contenido emitido por nuestra asociación. Al 22 de noviembre de 2023, la plataforma mantiene 2,274 seguidores; es decir, que seguimos creciendo mes a mes. Hemos crecido un 37% de marzo a la fecha de este reporte, a pesar de que nuestra página no ofrece algún producto tangible o mercancía al detal, donde las métricas son más rotativas.

D. Membresías

Parte de los objetivos principales de la Directiva es la de identificar, inscribir e incrementar los miembros de la asociación; por tal motivo, dentro de este pilar se definieron parte de los conceptos para lograr una mayor participación de miembros en la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Panamá (ASOCUPA). Entre los objetivos propuestos manteníamos los siguientes:

- Mantener un mayor alcance en los sectores económicos, con la intención de adherir mayores asociados vinculados a los procesos relacionados a la prevención del blanqueo de capitales.
- Brindar mayor valor agregado a los miembros de la Asociación, como parte de los beneficios de estar en ASOCUPA

Logros realizados:

A continuación, detallamos algunos de los logros realizados en este pilar como parte de la gestión realizada durante el periodo:

- 1) A raíz de las reuniones estratégicas realizadas durante el periodo, la Asociación adhirió 101 nuevos miembros (enero – noviembre).
- 2) Por otro lado, durante el 2023 se publicaron 25 vacantes relacionadas a plazas de prevención de blanqueo de capitales, según lo estipulado en el artículo 4, del estatuto de nuestra asociación. Producto de estas 25 vacantes, la asociación mantuvo una recepción de más de 125 hojas de vidas, con su debida gestión.

Es importante aclarar que ASOCUPA es sólo un intermediario entre la entidad solicitante y el miembro asociado que se postula. ASOCUPA no evalúa ni selecciona las hojas de vida de los interesados.

En el 2023, la asociación mantuvo 101 nuevas afiliaciones; es decir, mantuvimos un promedio de 9 nuevos asociados por mes.

E. Cumplimiento

Entre los objetivos propuestos para este pilar manteníamos los siguientes:

- Reestructurar y fortalecer el gobierno corporativo a nivel institucional para alinear y focalizar los valores agregados de la Asociación.
- Medición constante de los resultados obtenidos sobre cada una de las actividades que realice la Junta Directiva
- Ser un vehículo de información y asesoría hacia los asociados, con el objetivo de cumplir de manera oportuna e integra las disposiciones de los organismos de supervisión.

Logros realizados:

A continuación, detallamos algunos de los logros realizados en este pilar como parte de la gestión realizada durante el periodo:

- 1) Reglamentos oficiales y formales de los Comités de la Asociación han sido emitidos y publicados en la página web de ASOCUPA.
- 2) Estructuración del reglamento interno y su publicación y emisión en la página web.
- 3) Trabajos realizados por los distintos comités que conforman la asociación.
- 4) Proyectos y convenios en conjunto con entidades reguladoras.
- 5) Evaluación para nuevos socios, control y actualización de los actuales socios en cuanto a sus pagos.
- 6) Memoria Anual para presentarse en asamblea.

II. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2023.

En esta sección del memorial, se documenta la ejecución presupuestaria del año 2023 en función a las partidas en general aprobadas por la Asamblea General (2022). A continuación, podremos visualizar el presupuesto y su ejecución segregado en: Ingresos y Gastos.

A. Ingresos – al 30 de septiembre de 2023

Ingresos						
#	Descripción	Base	Valor (estimado B/.)	Ejecucion Año 2023	Diferencia	%
Asociados						
	Anualidades miembros activos (*)	465	55,800.00	52,240.00	-3,560.00	
	Nuevas Afiliaciones (B/. 40.00)	60	2,400.00	3,320.00	920.00	
	Anualidades (Nuevos Miembros) (*)	60	7,200.00	9,960.00	2,760.00	
			65,400.00	65,520.00	120.00	100%
Capacitaciones						
	Capacitaciones mensuales virtuales - No miembros (35.00 por sesión)	25 no asociados (6 meses)	5,250.00	975.00	-4,275.00	
	Convenio Felade (B/.150.00)	0	0.00	0.00	0.00	
	Convenio ACAMS	0	0.00	0.00	0.00	
			5,250.00	975.00	-4,275.00	19%
Congreso 2023						
	Utilidad Bruta (2 días)	800	194,107.00	108,030.00	-86,077.00	
			194,107.00	108,030.00	-86,077.00	56%
Benefactores - Congreso						
	Patrocinadores	10 patrocinadores	63,000.00	9,300.00	-53,700.00	
			63,000.00	9,300.00	-53,700.00	15%
Otros Ingresos						
	Ingresos por Intereses Bancarios		255.43	736.28	480.85	
	Otros Ingresos		17,246.56	0.00	-17,246.56	
			17,501.99	736.28	-16,765.71	4%
	Total de Ingresos Brutos		327,757.00	184,561.28	-160,697.71	56%

A continuación, detallamos algunas consideraciones relevantes en referencia a la ejecución de los ingresos para el año 2023 (al 30 de septiembre de 2023):

1. A nivel general logramos incrementar en un 56% el total de los ingresos brutos, en comparación a lo estimado al inicio del año 2023, o más bien según lo planteado en asamblea.

C. Gastos al 30 de septiembre de 2023

Gastos						
#	Descripción	Base	Valor (estimado B/.)	Ejecución Año 2023	Diferencia (Ahorro)	%
Servicios Profesionales						
	Espacio Físico - Oceanía GOCSA	428.00	5,136.00	3,610.00	-1,526.00	
	Administración Página Web	441.00	5,292.00	4,795.00	-497.00	
	Gestión Administrativa - Tercerizada (Expo Evento)	1712.00	20,544.00	14,400.00	-6,144.00	
	SAR Accounting (Gestión Contable)	586.72	7,040.60	2,950.00	-4,090.60	
	Servicios varios/Servidor / Zoom o Teams		3,500.00	2,707.86	-792.14	
			41,512.60	28,462.86	-13,049.74	-31%
Capacitaciones						
	13 Capacitaciones Semipresenciales (virtuales o presenciales)	800.00	15,300.00	1,530.85	-13,769.15	
	Artes y Publicidad		2,000.00	120.00	-1,880.00	
			17,300.00	1,650.85	-15,649.15	-90%
Mercadeo						
	Apoyo Publicitario (materiales, página web, entre otros)		500.00	0.00	-500.00	
	Patrocinios		3,500.00	3,500.00	0.00	
			4,000.00	3,500.00	-500.00	-13%
Tecnología						
	Administración (hosting, licencias, entre otros)		1,500.00	0.00	-1,500.00	
			1,500.00	0.00	-1,500.00	-100%
Gestión (Asociación)						
	Reuniones y apoyos organismos de supervisión / Estrategia		3,700.00	316.83	-3,383.17	
	Reuniones Directiva		1,200.00	444.72	-755.28	
	Asambleas		2,000.00	0.00	-2,000.00	
	Reuniones - Comités		500.00	0.00	-500.00	
	Integración		0.00	0.00	0.00	
			7,400.00	761.55	-6,638.45	-90%
Congreso 2023						
	Evento Presencial (2 días)	Propuesta	211,175.17	115,629.12	-95,546.05	
		Comité	211,175.17	115,629.12	-95,546.05	-45%
Eventos Sociales - Asociación						
	Celebración / Fiesta de Navidad		10,000.00	13.00	-9,987.00	
			10,000.00	13.00	-9,987.00	-100%
	Total		292,887.77	150,017.38	-142,870.39	-49%
Ganancia proyectada 2023			34,869.23	34,543.90	-325.33	-1%

A continuación, detallamos algunas consideraciones relevantes en referencia a la ejecución de los Gastos para el año 2023 (al 30 de septiembre de 2023):

1. Ejecutamos un 31% del gasto relacionado a servicios profesionales, donde no se realizaron gastos mayores.
2. Mantuvimos una ejecución del 10% en el rubro de gastos de capacitaciones, ya que estas capacitaciones en su mayoría fueron realizadas de manera virtual, lo cual ha mantenido una buena acogida por parte de los asociados.

A continuación, brindamos un detalle del balance de situación y del estado de resultado, emitidos por SAR Accounting al 30 de octubre de 2023:

E. Estado de Situación

ASOCIACION OFICIAL DE CUMPLIMIENTO ESTADO DE SITUACION AL 30 OCTUBRE DE 2023

ASSETS		
Current Assets		
Banco General Cta Corriente	\$	10,062.09
Banco General Cta Ahorro		158,903.68
Cuenta por Cobrar asociados		77,888.00
Cuenta por cobrar otros		105.00
Cuenta Por Cobrar Congreso Aso		83,589.65
Deposito en garantia		<u>400.00</u>
Total Current Assets		330,948.42
Property and Equipment		
Equipo de computo		680.00
Depreciacion Acum.Equipo Comp.		<u>(680.00)</u>
Total Property and Equipment		0.00
Other Assets		
Total Other Assets		<u>0.00</u>
Total Assets	\$	<u><u>330,948.42</u></u>
LIABILITIES AND CAPITAL		
Current Liabilities		
Cuotas Pagadas Anticipadas soc	\$	220.00
Deposito sin identificar		<u>21,910.00</u>
Total Current Liabilities		22,130.00
Long-Term Liabilities		
Total Long-Term Liabilities		<u>0.00</u>
Total Liabilities		22,130.00
Capital		
Excedentes Acumulados		76,184.17
Excedente periodos anteriores		75,018.51
Exced. ingreso sobre gastos pe		54,632.57
Net Income		<u>102,983.17</u>
Total Capital		<u>308,818.42</u>
Total Liabilities & Capital	\$	<u><u>330,948.42</u></u>

F. Estado de Resultados

ASOCIACION OFICIAL DE CUMPLIMIENTO ESTADO DE RESULTADO AL 30 OCTUBRE DE 2023

	Current Month		Year to Date	
Revenues				
Ingresos por Anualidad (\$ 460.00)	(0.38)	\$ 61,740.00	19.10	
Ingresos por Afiliacion 360.00	0.30	3,680.00	1.14	
Ingresos por Capacitacion 0.00	0.00	975.00	0.30	
Ingresos por Congreso Asoci 86,503.06	71.20	194,533.06	60.17	
Ingreso por Patrocinios 34,954.59	28.77	44,254.59	13.69	
Ingreso por Intereses Bancari 140.66	0.12	876.94	0.27	
Otros Ingresos 0.00	0.00	17,246.56	5.33	
Descuento y Devolucion 0.00	0.00	(24.00)	(0.01)	
Total Revenues	121,498.31	100.00	323,282.15	100.00
Cost of Sales				
Total Cost of Sales	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross Profit	121,498.31	100.00	323,282.15	100.00
Expenses				
Alquileres de oficina 400.00	0.33	4,010.00	1.24	
Reparaciones equipo de ofici 0.00	0.00	285.00	0.09	
Mantenimientos equipos 0.00	0.00	72.00	0.02	
Atenciones a Junta Directiva 0.00	0.00	17.59	0.01	
Gastos Capacitacion 39.90	0.03	1,570.75	0.49	
Gastos Congreso Asocupa 63,081.57	51.92	178,710.69	55.28	
Fiesta de Navidad-Asocupa 0.00	0.00	13.00	0.00	
Gastos de Patrocinio 0.00	0.00	3,500.00	1.08	
Diseño y manten. de Website 441.00	0.36	5,236.00	1.62	
Publicidad digital 0.00	0.00	120.00	0.04	
Honorarios administrativos 1,600.00	1.32	16,000.00	4.95	
Honorarios Contables 250.00	0.21	3,200.00	0.99	
Honorarios por mensajería 76.00	0.06	254.50	0.08	
Tiquetes Aereos 706.25	0.58	706.25	0.22	
Transporte(estac. taxi. peaje) 0.00	0.00	16.37	0.01	
Reuniones Estrategicas 0.00	0.00	316.83	0.10	
Gasto de ITBMS 3,666.92	3.02	5,432.91	1.68	
Otros Gastos 0.00	0.00	120.00	0.04	
Reunion de JD 0.00	0.00	427.13	0.13	
Gastos Legales 0.00	0.00	199.00	0.06	
Cargos Bancarios 43.96	0.04	90.96	0.03	
Total Expenses	70,305.60	57.87	220,298.98	68.14
Net Income	\$ 51,192.71	42.13	\$ 102,983.17	31.86

G. Saldos en Cuentas Bancarias – Banco General

A continuación, brindamos un resumen de los saldos en la cuenta corriente y de ahorro de la asociación al 22 de noviembre de 2023:



Banco General | Comercial

[Cuentas](#) [Transacciones](#) [Reportes](#) [Solicitudes](#) [Administración](#) [Configuraciones](#)

Conozca lo nuevo que tenemos para su negocio
Haga clic en la opción Descubrir en el menú superior derecho.

ASOCIACION DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMA (ASOCUPA)

Busca por nombre o número de cuenta

^ Cuentas comerciales

^ Cuentas de depósito	Saldo total	Disponible
v CUENTA CORRIENTE 03-45-01-077159-5	\$46,035.92	\$46,035.92
v CUENTA DE AHORROS 04-10-02-015378-0	\$158,903.68	\$158,903.68
Total	\$204,939.60	\$204,939.60

4 de marzo de 2023



ASOCIACION DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO DE PANAMA (ASOCUPA)

Busca por nombre o número de cuenta

^ Cuentas comerciales

^ Cuentas de depósito	Saldo total	Disponible
v CUENTA CORRIENTE 03-45-01-077159-5	\$155,362.03	\$155,362.03
v CUENTA DE AHORROS 04-10-02-015378-0	\$27,848.04	\$27,848.04
Total	\$183,210.07	\$183,210.07

A pesar de que al 22 de noviembre de 2023 las cuentas de ASOCUPA reflejan un saldo total de B/. 204,939.60, para las próximas horas se mantienen cuentas por pagar por un monto total de B/. 75,050.02 (Temas de congreso 2023, Fiesta de Navidad, entre otros); y a su vez, mantiene cuentas por cobrar (congreso) por un monto de B/. 58,474.59.

#	Descripción	Monto
1	Total en Cuentas	B/. 204,939.60
2	Cuentas por Pagar - Gestión y Congreso	B/. 75,050.02
	Total	B/. 129,889.58
3	Cuentas por Cobrar - Congreso	B/. 58,474.59
	Total de Liquidez de la Asociación	B/. 188,364.17

H. Cuentas por Cobrar – Congreso ASOCUPA 2023

CUENTAS POR COBRAR CONGRESO ASOCUPA 2023

EMPRESA	DESCRIPCIÓN	SALDO
Caja de Ahorros	Inscripciones Congreso	2,820.00
Fiscalía General de Cuentas	Inscripciones Congreso	200.00
Superintendencia de Bancos de Panamá	Inscripciones Congreso	11,200.00
IPACOO	Inscripciones Congreso	2,400.00
Banco Nacional de Panamá	Inscripciones Congreso	6,800.00
Banco Nacional de Panamá	Patrocinio	5,000.00
Superintendencia de Seguros y Reaseguros	Patrocinio	4,000.00
Superintendencia de Sujetos no Financieros	Patrocinio	4,000.00
Superintendencia de Sujetos no Financieros	Inscripciones Congreso	1,200.00
Superintendencia del Mercado de Valores	Inscripciones Congreso	2,400.00
Torito	Patrocinio	2,000.00
ANTAI	Patrocinio	2,000.00
Riskallay	Patrocinio	4,000.00
FELADE	Patrocinio	1,300.00
Sardona	Patrocinio de Tiquete Aéreo	500.00
Jorge Sald	Diferencia tiquete aéreo	154.59
Credicorp Bank	Saldo pendiente inscripción congreso	100.00
Banco General	Inscripciones Congreso	8,400.00
TOTAL		58,474.59

III. PRESUPUESTO ESTIMADO – AÑO 2024

Ingresos						
#	Descripción	Base	Valor (estimado B/.)	Ejecucion Año 2024	Diferencia	%
Asociados						
	A anualidades miembros activos (*)	512	61,440.00	0.00	-61,440.00	
	Nuevas Afiliaciones (B/. 40.00)	80	3,200.00	0.00	-3,200.00	
	A anualidades (Nuevos Miembros) (*)	80	9,600.00	0.00	-9,600.00	
			74,240.00	0.00	-74,240.00	0%
Capacitaciones						
	Capacitaciones mensuales virtuales - No miembros (30.00 por sesión)	25 no asociados (11 meses)	8,250.00	0.00	-8,250.00	
	Convenio Felade (B/.150.00)	6	900.00	0.00	-900.00	
			9,150.00	0.00	-9,150.00	0%
Congreso 2023						
	Utilidad Bruta (2 días)	1100	238,285.00	0.00	-238,285.00	
			238,285.00	0.00	-238,285.00	0%
Benefactores - Congreso						
	Patrocinadores	23 patrocinadores	78,000.00	0.00	-78,000.00	
			78,000.00	0.00	-78,000.00	0%
Otros Ingresos						
	Ingresos por Intereses Bancarios		1,176.00	0.00	-1,176.00	
	Otros Ingresos		0.00	0.00	0.00	
			1,176.00	0.00	-1,176.00	0%
	Total de Ingresos Brutos		400,851.00	0.00	-400,851.00	0%

Notas:

- 1 Para el año 2024 continuaremos trabajando en la depuración de los miembros inactivos por indetificar.
- 2 Existe ya una estrategia de programación de gastos fijos para evitar cargos adicionales
- 3 Consideramos un total de 10 capacitaciones distribuidas en al menos 10 meses del año 2024
- 4 Los convenios o alianzas con FELADE (UPAZ) y ACAMS siguen vigentes.
- 5 Incluimos el ingreso por patrocinios de Congreso con base en la ejecución 2023.
- 6 Se transfieren \$500.00 con una frecuencia trimestral a la cta de ahorros
- 7 Existe una estrategia de ahorros que generó un ingreso por intereses sobre los fondos en la cuenta de ahorro

Gastos

#	Descripción	Base	Valor (estimado B/.)	Ejecucion Año 2024	Diferencia (Ahorro)	%
Servicios Profesionales						
	Espacio Físico - Oceanía GOCSA	428.00	5,136.00	0.00	-5,136.00	
	Administración Página Web	441.00	5,292.00	0.00	-5,292.00	
	Administrativa - Tercerizada	2000.00	24,000.00	0.00	-24,000.00	
	SAR Accounting (Gestión Contable)	650.00	7,800.00	0.00	-7,800.00	
	Servicios varios/Servidor / Zoom o Teams		1,500.00	0.00	-1,500.00	
	Auditoría / Consultoría - Contabilidad		4,000.00	0.00	-4,000.00	
			47,728.00	0.00	-43,728.00	-100%
Capitaciones						
	22 Capacitaciones Semipresenciales (virtuales o presenciales)	1000.00	15,300.00	0.00	-15,300.00	
	Artes y Publicidad		2,000.00	0.00	-2,000.00	
			17,300.00	0.00	-17,300.00	-100%
Mercadeo						
	Apoyo Publicitario (materiales, página web, entre otros)		2,200.00	0.00	-2,200.00	
	Patrocinios / Apoyos a Organismos de Supervisión		5,000.00	0.00	-5,000.00	
			7,200.00	0.00	-7,200.00	-100%
Tecnología						
	Administración (hosting, licencias, entre otros)		1,500.00	0.00	-1,500.00	
			1,500.00	0.00	-1,500.00	-100%
Gestión (Asociación)						
	Reuniones / Estrategia		7,500.00	0.00	-7,500.00	
	Reuniones Directiva		1,500.00	0.00	-1,500.00	
	Asambleas		2,500.00	0.00	-2,500.00	
	Reuniones - Comités		700.00	0.00	-700.00	
	Integración		0.00	0.00	0.00	
			12,200.00	0.00	-12,200.00	-100%
Congreso 2023						
	Evento Presencial (2 días)	Propuesta	285,240.50	0.00	-285,240.50	
		Comité	285,240.50	0.00	-285,240.50	-100%
Eventos Sociales - Asociación						
	Celebración / Fiesta de Navidad (150 personas Min)		11,000.00	0.00	-11,000.00	
	Eventos de Promoción - ASOCUPA		7,500.00	0.00	-7,500.00	
			18,500.00	0.00	-11,000.00	-100%
	Total		389,668.50	0.00	-389,668.50	-100%
Ganancia proyectada 2023			10,006.50	0.00	-10,006.50	-100%

Notas:

- 1 ** Comisiones por Transferencias internacionales, corresponsala y Yappy son variables de acuerdo a la cantidad de transacciones.
2 Los servicios de SAR Accounting incluyen variables adicionales al servicio de contabilidad mensual. (Registros contables)
Por ejemplo: Actualización de RUC, Estados Financieros, Envíos de Estados de Cuenta de Asociados.
3 Servicios varios incluye mensajería, temas notariales, timbres, itbms no identificados.

IV. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Parte de las interrogantes que ha mantenido la asamblea general, es la de porque se terceriza el servicio administrativo; y a su vez, la asamblea solicitó cuales eran las funciones específicas y los beneficios que mantiene la asociación basándonos en el servicio que nos brinda esta Entidad. Por otro lado, en diciembre de 2022 la asamblea planteó la posibilidad de contratar dos (2) personas de planta para que supla los servicios que hemos contratados por medio de “Expo Eventos”.

A continuación, detallamos cada uno de los temas planteados en la asamblea de 2022:

A. Funciones Actuales

- 1) Expo eventos nos brinda un servicio de “Association Management”; el cual cuenta con un enfoque de asesoría y una estructura integral que nos pudiese ofrecer una secretaria de manera común, ya que mantiene un costo de aprendizaje para la asociación (manejo, asociados, solicitudes, entre otros) y otros temas indirectos.
- 2) Expo a su vez, nos apoya como una empresa independiente en sus acciones y aleja de cualquier "conflicto de intereses que pueda surgir" para la Junta Directiva, en caso de que posibles empresas o personas pertenecientes al gremio busquen manejar u aprovechar temas coyunturales para beneficio propio.
- 3) Otras de las funciones que realiza diariamente el equipo de Expo, es:
 - a. Servicios de líneas para la recepción de llamadas telefónicas
 - b. Asignación de asistente para capacitaciones y eventos.
 - c. Realización y envío digital de cartas, invitaciones, citaciones, coordinación de hoteles y proveedores para asambleas generales y reuniones de la asociación.
 - d. Atención a consultas por WhatsApp / correo de la directiva y la membresía en horario laboral y difusión de contenido facilitado por los directivos.
 - e. Enlace con proveedores y seguimiento a trabajos
 - f. Convocatorias para reuniones de Junta Directiva con agenda sugerida
 - g. Convocatoria para la membresía cuando así se requiera

- h. Elaboración de actas para la Junta Directiva y seguimiento a las tareas consignadas en las actas.
- i. Atención y convocatoria de asamblea generales y extraordinarias en horarios de oficina
- j. Comunicados oficiales de la Asociación a través de sus redes sociales y plataformas digitales.
- k. Toma de notas en reuniones.
- l. Gestión de remisión de estados de cuentas y seguimiento a cuentas por cobrar por miembro; es decir, gestionar de manera personalizada el tratamiento de más de 510 miembros activos de la asociación.
- m. Cualquier otra asistencia solicitada por la Junta Directiva.

Costo mensual de **B/. 1,600.00 + ITBMS** / Costo Anual de **B/. 19,200.00 + ITBMS**

Valores agregados de un servicio tercerizado

- La atención hacia la Asociación es por parte de un equipo integral que puede apoyar a la Junta Directiva en cualquier ámbito.
- La Asociación transfiere el riesgo económico y laboral, sobre las prestaciones laborales de cada uno de los posibles colaboradores que pudiese tener la Asociación.
- La Asociación ha crecido exponencialmente que para gestionar y brindar un servicio personalizado a más de 510 miembros debería contratar a mínimo dos (2) colaboradores.

B. Contratación de Personal ASOCUPA (Corrida)

En función a las sugerencias presentadas en la asamblea general de diciembre 2022, se realizó una corrida o escenario para la contratación de dos (2) colaboradores para suplir el trabajo y demanda que requiere la asociación, para que ustedes como asociados puedan analizar y validar los pro y contras de mantener un servicio tercerizado y la contratación de personal. A continuación, el detalle:

Corrida de Prestaciones Laborales - ASOCUPA
Contratación de Dos (2) personas

#	Cargo	Salario Mensual	Salario Anual	Prestaciones Labores	Costo Porcentual Anual	Costo Anual
1	Directora Ejecutiva	B/. 1,800.00	B/. 21,600.00	Factor Decimo Tercer Mes	8.33%	B/. 1,799.28
				Factor Vacaciones	9.09%	B/. 1,799.82
				Factor Indemnización	6.54%	B/. 1,412.64
				Factor Prima de Antigüedad	1.92%	B/. 414.72
				Seguro Social	12.25%	B/. 2,646.00
				Seguro Educativo	1.50%	B/. 324.00
				Seguro Social Decimo Tercer Mes	10.75%	B/. 2,322.00
				Riesgo Profesional	2.10%	B/. 453.60
						B/. 11,172.06

Salario Anual B/. 21,600.00
Prestaciones laborales Anuales B/. 11,172.06

Costo Total (Anual) **B/. 32,772.06**

#	Cargo	Salario Mensual	Salario Anual	Prestaciones Labores	Costo Porcentual Anual	Costo Anual
2	Secretaria	B/. 1,000.00	B/. 12,000.00	Factor Decimo Tercer Mes	8.33%	B/. 999.60
				Factor Vacaciones	9.09%	B/. 999.90
				Factor Indemnización	6.54%	B/. 784.80
				Factor Prima de Antigüedad	1.92%	B/. 230.40
				Seguro Social	12.25%	B/. 1,470.00
				Seguro Educativo	1.50%	B/. 180.00
				Seguro Social Decimo Tercer Mes	10.75%	B/. 1,290.00
				Riesgo Profesional	2.10%	B/. 252.00
						B/. 6,206.70

Salario Anual B/. 12,000.00
Prestaciones laborales Anuales B/. 6,206.70

Costo Total (Anual) **B/. 18,206.70**

Costo Total Anual (2 Personas) **B/. 50,978.76**

V. OFICINA - ASOCUPA

ASOCUPA mantiene una oficina física en el P.H. Oceanía Business Center, en el piso 49 de la torre 1000. Esta oficina está dentro de un business center administrado por la Compañía GOCSA. Esta oficina se ocupa desde el año 2020.

Dentro de los servicios que nos ofrece GOCSA, podemos mencionar:

- Espacio físico, con mobiliario y línea telefónica para los usuarios. A su vez, Internet para los que utilizan la oficina.
- GOCSA proporciona servicios completos de Business Center que corresponden a internet, asistencia de telefonía y teléfonos, asistencia de recepción, 6 horas de Sala de Conferencias incluidas en la mensualidad de la oficina (el costo de la hora adicional es de \$15.00), limpieza y mantenimiento interdiario, acceso a las áreas comunes.
- Seguridad de Red: GOCSA no brinda ninguna representación respecto de la seguridad de la red GOCSA (o de Internet) o de cualquier información que el Cliente transmita a través de ella. El Cliente deberá adoptar cualquier medida de seguridad (como la encriptación) que el Cliente crea apropiada para sus circunstancias.
- GOCSA ofrece y pone a disposición el servicio de conexión a internet, de la mejor calidad que le sea posible, pero ya que este servicio es proveído por un tercero, GOCSA no puede garantizar especificaciones técnicas detalladas y puntuales del mismo.

Costo mensual: **B/. 400.00 + ITBMS** / Costo anual: **B/. 4,800.00 + ITBMS**

Oficina Virtual

El gasto aproximado mensual de una oficina virtual es de \$85.00. La contratación de este servicio en modalidad de espacios compartidos nos permite crear alianzas en beneficio de los asociados que deseen utilizar estos espacios a un costo reducido o con descuentos.



CO CREA NTIGO

OFICINA VIRTUAL
NO IMPORTA DONDE ESTES

OFICINA VIRTUAL PREMIUM INCLUYE

- Virtual office 24/7.
- 1 día de Open Space al mes.**
- Asistencia Virtual.
- Dirección Física en Panamá.
- Línea telefónica.
- Redireccionamiento de llamadas.
- Invitación a nuestros eventos en línea.
- Uso de nuestras plataformas para apoyo y publicación de tus actividades.

Membresía para descuentos con aliados.
40% de descuento en salas de reuniones.

USD/mes 85.00
No incluye ITBMS

COSTOS DE UNA OFICINA
Oficina tradicional **Vs.** Panama Coworking Center

OFICINA TRADICIONAL

TODO INCLUIDO

PANAMA COWORKING CENTER

LUZ
INTERNET
TELEFONO
CAFÉ Y SNACKS
LIMPIEZA
FOTOCOPIAS
ASISTENTE
MANTENIMIENTO
ALQUILER



NUESTRAS SEDES

	Costa del Este (Prime Time tower)
	Obarrio (Kenex Plaza)
	San Francisco (Torre Banistmo)
	Casco Antiguo (Colegio II)
	Chorrera (Market Plaza)

VI. AHORROS DE LA ASOCIACIÓN

La asociación cuenta con un plan de ahorros conservadores, por el monto de \$500.00 que se transfieren a la cuenta de ahorros con una frecuencia trimestral de acuerdo con las condiciones aprobadas por la Junta Directiva según consta en acta No. 5 del 15 de abril de 2021.

Transacciones programadas

Detalle de transacción programada

Cuenta origen:	03-45-01-077159-5 · CUENTA CORRIENTE
Cuenta destino:	04-10-02-015378-0 · CUENTA DE AHORROS
Monto:	\$500.00
Descripción:	Trf recurrente x acta reunion JD No5 del 15 de abril de 2021
Inicio transacciones:	10-jun-2022
Programada:	Indefinidamente con frecuencia CUATRIMESTRAL
Realizada:	2 veces · Ver historial
Próximas transacciones:	10-feb-2023
	10-jun-2023
	10-oct-2023
	10-feb-2024
	10-jun-2024

VII. GASTOS Y COMISIONES BANCARIAS

Producto del crecimiento sostenido de la asociación y con el objetivo de dinamizar las opciones de pago, la asociación ha diversificado sus medios de pagos dentro de los cuales se incluyen las transferencias bancarias locales e internacionales, y las transferencias por medio de la plataforma Yappy de banco general.



Adicionalmente, con el objetivo de innovar y por las crecientes solicitudes de nuestros asociados, empresas e instituciones benefactoras y participantes en los eventos de la asociación, hemos iniciado un periodo de prueba de 15 días con el sistema contable Alegra, que está alojado en la nube y nos permitirá un manejo más eficiente de los detalles de ingreso, así como una facturación electrónica acorde a la digitalización que caracteriza el tiempo actual. Compartimos a continuación los planes según sus costos mensuales.

