

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE AGOSTO 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

| | Notas | AGOSTO 2020 | 2019 | | Notas | AGOSTO 2020 | 2019 |
|---|-------|--------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| ACTIVOS | | | | PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS | | | |
| Efectivo en caja y bancos | 1 | 9,498,066 | 2,536,185 | Pasivos: | | | |
| Depósitos en bancos a plazo fijo | 2 | 3,761,539 | 6,252,919 | Depósitos recibidos de asociados: | | | |
| Total de efectivo en caja y depósitos en bancos | | <u>13,259,605</u> | <u>8,789,104</u> | Ahorro | | | |
| Valores disponibles para la venta | 3 | 1,441,957 | 1,475,354 | 13 | 56,281,278 | 54,136,44 | |
| Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto | 4 y 5 | 94,841,936 | 96,585,612 | 13 | 32,107,999 | 30,641,25 | |
| Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto | 6 | 5,344,445 | 5,512,353 | Total de depósitos recibidos de asociados | | | |
| Construcción en proceso | 7 | 231,553 | 345,143 | 14 | 0 | 1,447,91 | |
| Propiedades de inversión | 8 | 7,948,749 | 8,051,076 | Préstamos hipotecario por pagar | | | |
| Activos varios: | | | | Pasivos varios: | | | |
| Intereses acumulados por cobrar | 9 | 438,071 | 512,458 | Intereses acumulados por pagar | | | |
| Cuentas por cobrar | 10 | 688,931 | 868,157 | 15 | 289,791 | 290,35 | |
| Depósitos en garantía | 11 | 301,672 | 234,713 | 16 | 636,732 | 1,071,88 | |
| Otros activos | 12 | 163,193 | 184,203 | 17 | 429,908 | 426,50 | |
| Total de activos varios | | <u>1,591,867</u> | <u>1,799,530</u> | 18 | 855,879 | 1,323,45 | |
| | | | | 19 | 73,916 | 75,82 | |
| | | | | Total de pasivos | | | |
| | | | | | <u>90,675,503</u> | <u>89,413,63</u> | |
| | | | | Patrimonio de asociados: | | | |
| | | | | Aportaciones de asociados | | | |
| | | | | | 24,697,175 | 23,787,43 | |
| | | | | Reservas legales y voluntarias | | | |
| | | | | | 2,516,644 | 2,274,32 | |
| | | | | Excedentes acumulados no apropiados | | | |
| | | | | | 56,608 | 56,60 | |
| | | | | Excedentes del periodo | | | |
| | | | | | 953,310 | 1,188,23 | |
| | | | | Superávit por revaluación de bienes inmuebles | | | |
| | | | | | 5,856,682 | 5,933,74 | |
| | | | | Cambios netos en valores disponibles para la venta | | | |
| | | | | | (95,810) | (95,810) | |
| | | | | Total del patrimonio de asociados | | | |
| | | | | | <u>33,984,610</u> | <u>33,144,54</u> | |
| Total de activos | | <u>124,660,113</u> | <u>122,558,172</u> | Total de pasivos y patrimonio de asociados | | <u>124,660,113</u> | <u>122,558,17</u> |

Preparado por: Lic. Alciblaides Gonzalez

Alciblaides Gonzalez

Superv.

Alciblaides Gonzalez

[Signature]

AUDITORIA INTERNA

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de AGOSTO de 2020

(Cifras en Balboas)

| | Notas | AGOSTO 2020 | AGOSTO 2019 |
|---|---------|-------------------------|-------------------------|
| Ingresos por intereses y comisiones sobre: | | | |
| Préstamos | | 5,362,783 | 5,364,081 |
| Depósitos a plazo | | 156,213 | 179,479 |
| Tarjetas de crédito | | 289,144 | 325,435 |
| Tarjetas de clave y ATM | | 11,356 | 16,434 |
| Inversiones | | 5,550 | 6,823 |
| Comisiones de manejo por préstamos | | 390,501 | 479,099 |
| Total de intereses y comisiones ganados | | <u>6,215,548</u> | <u>6,371,351</u> |
| Gastos por intereses sobre: | | | |
| Depósitos | 20 | 1,634,874 | 1,557,134 |
| Ahorro Capital Externo | 20 | 582,081 | 679,913 |
| Total de gastos por intereses | | <u>2,216,955</u> | <u>2,237,047</u> |
| Excedentes netos por intereses antes de provisión | | 3,998,593 | 4,134,304 |
| Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables | 21 y 22 | 266,195 | 267,504 |
| Excedente neto por intereses después de provisión | | <u>3,732,398</u> | <u>3,866,800</u> |
| Otros ingresos: | | | |
| Cuota de ingresos de asociados | | 1,020 | 3,255 |
| Alquileres | | 58,368 | 155,060 |
| Otros ingresos | | 256,707 | 262,829 |
| Total de otros ingresos, neto | | <u>316,095</u> | <u>421,144</u> |
| Total de ingresos de operaciones, neto | | <u>4,048,493</u> | <u>4,287,944</u> |
| Gastos operativos: | | | |
| Gastos generales y administrativos | 23 | 1,891,652 | 2,229,502 |
| Depreciación y amortización | 24 | 347,651 | 319,762 |
| Total de egresos | | <u>2,239,303</u> | <u>2,549,263</u> |
| Excedente antes del capital externo | | 1,809,189 | 1,738,681 |
| Asignación de capital externo | 25 | 855,879 | 882,304 |
| Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias | | <u>953,310</u> | <u>856,377</u> |

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez
Amadalis
Alcibiades Gonzalez
AUDITORIA INTERNA