

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE JULIO 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2020	2019
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,286,301	2,536,185
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	3,761,539	6,252,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>12,047,839</u>	<u>8,789,104</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,442,107	1,475,354
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	95,452,739	96,585,612
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,372,333	5,512,353
Construcción en proceso	7	229,953	345,143
Propiedades de inversión	8	7,961,460	8,051,076
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	408,363	512,458
Cuentas por cobrar	10	673,666	868,157
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713
Otros activos	12	160,757	184,203
Total de activos varios		<u>1,544,458</u>	<u>1,799,530</u>
Total de activos		<u>124,050,890</u>	<u>122,558,172</u>

	Notas	JULIO 2020	2019
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	56,186,160	54,136,448
A plazo fijo	13	31,908,779	30,641,257
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>88,094,939</u>	<u>84,777,705</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	0	1,447,913
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	306,798	290,352
Cuentas por pagar	16	567,037	1,071,882
Gastos acumulados por pagar	17	428,994	426,503
Asignación de capital externo	18	748,895	1,323,456
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	72,910	75,821
Total de pasivos		<u>90,219,573</u>	<u>89,413,631</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		24,624,278	23,787,438
Reservas legales y voluntarias		2,535,146	2,274,320
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		844,779	1,188,239
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,866,315	5,933,746
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
Total del patrimonio de asociados		<u>33,831,317</u>	<u>33,144,541</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>124,050,890</u>	<u>122,558,172</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez




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 JULIO de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JULIO 2020</u>	<u>JULIO 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,717,179	4,665,462
Depósitos a plazo		131,761	155,954
Tarjetas de crédito		253,094	282,768
Tarjetas de clave y ATM		10,077	14,349
Inversiones		0	6,823
Comisiones de manejo por préstamos		328,278	388,754
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,440,389</u>	<u>5,514,112</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,427,065	1,358,371
Ahorro Capital Externo	20	509,990	596,186
Total de gastos por intereses		<u>1,937,055</u>	<u>1,954,556</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,503,334	3,559,555
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	227,702	221,901
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,275,632</u>	<u>3,337,654</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		930	2,790
Alquileres		55,346	137,552
Otros ingresos		223,195	219,474
Total de otros ingresos, neto		<u>279,472</u>	<u>359,816</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,555,104</u>	<u>3,697,470</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,650,677	1,883,253
Depreciación y amortización	24	310,754	280,142
Total de egresos		<u>1,961,430</u>	<u>2,163,395</u>
Excedente antes del capital externo		1,593,674	1,534,075
Asignación de capital externo	25	748,895	772,016
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>844,779</u>	<u>762,059</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez