

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE NOVIEMBRE 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2020	2019		Notas	NOVIEMBRE 2020	2019
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	10,320,445	2,536,185	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,761,539	6,252,919	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		15,081,983	8,789,104	Ahorro			
				A plazo fijo			
Valores disponibles para la venta	3	1,349,710	1,475,354	Total de depósitos recibidos de asociados			
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	98,301,925	98,688,464	Préstamos hipotecario por pagar			
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,541,260	3,713,858				
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,789,497)	(5,816,710)	Pasivos varios:			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		96,053,688	96,585,612	Intereses acumulados por pagar			
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,258,400	5,512,353	Cuentas por pagar			
Construcción en proceso	7	239,363	345,143	Gastos acumulados por pagar			
Propiedades de inversión	8	10,846,402	8,051,076	Asignacion de capital externo			
Activos varios:				Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Intereses acumulados por cobrar	9	335,402	512,458	Total de pasivos			
Cuentas por cobrar	10	860,680	868,157	Patrimonio de asociados:			
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713	Aportaciones de asociados			
Otros activos	12	113,434	184,203	Reservas legales y voluntarias			
Total de activos varios		1,611,188	1,799,530	Excedentes acumulados no apropiados			
				Excedentes del periodo			
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
				Total del patrimonio de asociados			
Total de activos		130,440,734	122,558,172	Total de pasivos y patrimonio de asociados			
				130,440,734			
				122,558,172			

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez

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 30 de NOVIEMBRE de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>NOVIEMBRE 2020</u>	<u>NOVIEMBRE 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		7,311,667	7,382,870
Depósitos a plazo		237,054	248,193
Tarjetas de crédito		398,371	450,845
Tarjetas de clave y ATM		16,583	24,062
Inversiones		5,550	6,823
Comisiones de manejo por préstamos		618,091	632,273
Total de intereses y comisiones ganados		<u>8,587,317</u>	<u>8,745,065</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,231,230	2,143,119
Ahorro Capital Externo	20	799,085	912,437
Total de gastos por intereses		<u>3,030,316</u>	<u>3,055,556</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,557,001	5,689,509
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	388,752	351,727
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>5,168,249</u>	<u>5,337,782</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,740	3,885
Alquileres		69,624	207,582
Otros ingresos		356,964	370,085
Total de otros ingresos, neto		<u>428,329</u>	<u>581,552</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,596,578</u>	<u>5,919,334</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,593,868	3,017,573
Depreciación y amortización	24	457,018	443,496
Total de egresos		<u>3,050,886</u>	<u>3,461,070</u>
Excedente antes del capital externo		2,545,692	2,458,265
Asignación de capital externo	25	1,176,834	1,213,168
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,368,858</u>	<u>1,245,097</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez

AUDITORIA INTERNA