

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE OCTUBRE 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2020	2019
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	9,530,493	2,536,185
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,761,539	6,252,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>14,292,032</u>	<u>8,789,104</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,441,659	1,475,354
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	97,957,124	98,688,464
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,483,682	3,713,858
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,777,642)</u>	<u>(5,816,710)</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		95,663,165	96,585,612
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,277,440	5,512,353
Construcción en proceso	7	231,553	345,143
Propiedades de inversión	8	7,923,327	8,051,076
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	483,971	512,458
Cuentas por cobrar	10	818,950	868,157
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713
Otros activos	12	175,276	184,203
Total de activos varios		<u>1,779,869</u>	<u>1,799,530</u>
Total de activos		<u><u>126,609,044</u></u>	<u><u>122,558,172</u></u>

PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	OCTUBRE 2020	2019
Ahorro	13	56,676,498	54,136,448
A plazo fijo	13	33,047,303	30,641,257
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>89,723,802</u>	<u>84,777,705</u>

Préstamos hipotecario por pagar

	Notas	OCTUBRE 2020	2019
	14	0	1,447,913

Pasivos varios:

	Notas	OCTUBRE 2020	2019
Intereses acumulados por pagar	15	284,956	290,352
Cuentas por pagar	16	623,490	1,071,882
Gastos acumulados por pagar	17	464,208	426,503
Asignación de capital externo	18	1,069,849	1,323,456
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	76,637	75,821
Total de pasivos		<u>92,242,941</u>	<u>89,413,631</u>

Patrimonio de asociados:

	Notas	OCTUBRE 2020	2019
Aportaciones de asociados		24,846,470	23,787,438
Reservas legales y voluntarias		2,489,593	2,274,320
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		1,231,825	1,188,239
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,837,416	5,933,746
Cambios netos en valores disponibles para la venta		<u>(95,810)</u>	<u>(95,810)</u>
Total del patrimonio de asociados		<u>34,366,103</u>	<u>33,144,541</u>

Total de pasivos y patrimonio de asociados

	Notas	OCTUBRE 2020	2019
		<u><u>126,609,044</u></u>	<u><u>122,558,172</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez

Enmend.

Amadelis Valderrama

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 OCTUBRE de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>OCTUBRE 2020</u>	<u>OCTUBRE 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,666,631	6,720,324
Depósitos a plazo		207,738	225,217
Tarjetas de crédito		362,070	408,632
Tarjetas de clave y ATM		14,501	21,715
Inversiones		5,550	6,823
Comisiones de manejo por préstamos		525,247	582,092
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,781,738</u>	<u>7,964,803</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,042,074	1,950,084
Ahorro Capital Externo	20	727,393	836,569
Total de gastos por intereses		<u>2,769,467</u>	<u>2,786,653</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,012,270	5,178,149
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	343,308	326,608
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,668,962</u>	<u>4,851,542</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,425	3,705
Alquileres		64,411	190,075
Otros ingresos		316,896	338,852
Total de otros ingresos, neto		<u>382,732</u>	<u>532,631</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,051,694</u>	<u>5,384,173</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,329,208	2,774,515
Depreciación y amortización	24	420,812	401,304
Total de egresos		<u>2,750,020</u>	<u>3,175,819</u>
Excedente antes del capital externo		2,301,674	2,208,354
Asignación de capital externo	25	1,069,849	1,102,880
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,231,825</u>	<u>1,105,474</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez


Alcibiades Gonzalez


Amadelis Valderrama


AUDITORIA INTERNA