

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE SEPTIEMBRE 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPT 2020	2019		Notas	SEPT 2020	2019
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	10,312,971	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>14,074,510</u>	<u>8,789,104</u>	Ahorro	13	56,245,021	54,136,448
Valores disponibles para la venta	3	1,441,808	1,475,354	A plazo fijo	13	<u>32,630,220</u>	<u>30,641,257</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	94,852,297	96,585,612	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>88,875,240</u>	<u>84,777,705</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,310,774	5,512,353	Préstamos hipotecario por pagar	14	0	1,447,913
Construcción en proceso	7	231,553	345,143	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	7,936,038	8,051,076	Intereses acumulados por pagar	15	288,606	290,352
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	699,555	1,071,882
Intereses acumulados por cobrar	9	463,314	512,458	Gastos acumulados por pagar	17	446,023	426,503
Cuentas por cobrar	10	766,874	868,157	Asignación de capital externo	18	962,864	1,323,456
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	75,329	75,821
Otros activos	12	166,236	184,203	Total de pasivos		<u>91,347,616</u>	<u>89,413,631</u>
Total de activos varios		<u>1,698,095</u>	<u>1,799,530</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u><u>125,545,075</u></u>	<u><u>122,558,172</u></u>	Aportaciones de asociados		24,809,944	23,787,438
				Reservas legales y voluntarias		2,500,895	2,274,320
				Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
				Excedentes del período		1,078,772	1,188,239
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,847,049	5,933,746
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
				Total del patrimonio de asociados		<u>34,197,459</u>	<u>33,144,541</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>125,545,075</u></u>	<u><u>122,558,172</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez

[Signature]

AUDITORIA INTERNA

Alcibiades Valdeborcane

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de SEPTIEMBRE de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>SEPT 2020</u>	<u>SEPT 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,993,570	6,032,218
Depósitos a plazo		180,585	203,545
Tarjetas de crédito		326,343	366,032
Tarjetas de clave y ATM		12,720	19,102
Inversiones		5,550	6,823
Comisiones de manejo por préstamos		438,166	533,606
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,956,933</u>	<u>7,161,326</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,836,618	1,751,354
Ahorro Capital Externo	20	653,498	757,941
Total de gastos por intereses		<u>2,490,116</u>	<u>2,509,295</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,466,817	4,652,031
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	299,486	298,015
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,167,331</u>	<u>4,354,016</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,230	3,540
Alquileres		61,389	172,567
Otros ingresos		284,387	307,477
Total de otros ingresos, neto		<u>347,006</u>	<u>483,584</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,514,337</u>	<u>4,837,600</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,088,301	2,476,755
Depreciación y amortización	24	384,400	359,110
Total de egresos		<u>2,472,701</u>	<u>2,835,865</u>
Excedente antes del capital externo		2,041,636	2,001,735
Asignación de capital externo	25	962,864	992,592
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,078,772</u>	<u>1,009,143</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alc.

Incorporado

Andrés Valdearrosa

AUDITORIA INTERNA