

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE JUNIO 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2020	2019		Notas	JUNIO 2020	2019
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,648,251	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>12,409,790</u>	<u>8,789,104</u>	Ahorro	13	55,787,164	54,136,448
Valores disponibles para la venta	3	1,442,535	1,475,354	A plazo fijo	13	31,597,264	30,641,257
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	95,380,809	96,585,612	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>87,384,428</u>	<u>84,777,705</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,412,436	5,512,353	Préstamos hipotecario por pagar	14	1,250,422	1,447,913
Construcción en proceso	7	229,953	345,143	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	7,974,211	8,051,076	Intereses acumulados por pagar	15	297,409	290,352
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	578,929	997,423
Intereses acumulados por cobrar	9	449,134	512,458	Gastos acumulados por pagar	17	465,645	426,503
Cuentas por cobrar	10	668,817	857,639	Asignación de capital externo	18	641,910	1,323,456
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	68,812	75,821
Otros activos	12	157,274	120,262	Total de pasivos		<u>90,687,555</u>	<u>89,339,172</u>
Total de activos varios		1,576,897	1,725,071	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>124,426,631</u>	<u>122,483,713</u>	Aportaciones de asociados		24,568,428	23,787,438
				Reservas legales y voluntarias		2,548,781	2,274,320
				Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
				Excedentes del periodo		785,121	1,188,239
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,875,948	5,933,746
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
				Total del patrimonio de asociados		<u>33,739,076.58</u>	<u>33,144,541</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>124,426,631</u>	<u>122,483,713</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 30 de JUNIO de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JUNIO 2020</u>	<u>JUNIO 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,066,504	4,243,579
Depósitos a plazo		106,692	133,800
Tarjetas de crédito		219,128	206,336
Tarjetas de clave y ATM		8,540	11,921
Comisiones de manejo por préstamos		287,704	317,083
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,688,567</u>	<u>4,912,718</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,211,374	1,161,856
Ahorro Capital Externo	20	435,441	511,384
Total de gastos por intereses		<u>1,646,815</u>	<u>1,673,239</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,041,752	3,239,479
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	194,544	182,245
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,847,208</u>	<u>3,057,234</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		810	2,280
Alquileres		51,022	120,045
Otros ingresos		183,665	184,095
Total de otros ingresos, neto		<u>235,497</u>	<u>306,420</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,082,705</u>	<u>3,363,654</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,388,141	1,582,811
Depreciación y amortización	24	267,534	338,803
Total de egresos		<u>1,655,675</u>	<u>1,921,614</u>
Excedente antes del capital externo		1,427,030	1,442,039
Asignación de capital externo	25	641,910	661,728
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>785,121</u>	<u>780,311</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez
Lucas
Alcibiades Gonzalez

[Signature]
AUDITORIA INTERNA