

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 de Septiembre 2019 y Diciembre 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2019	2018		Notas	SEPTIEMBRE 2019	2018
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	2,766,101	7,135,108	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	6,252,919	4,321,919	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>9,019,020</u>	<u>11,457,027</u>	Ahorro	13	55,643,766	57,177,465
Valores disponibles para la venta	3	1,494,281	3,137,078	A plazo fijo	13	29,774,403	29,318,870
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	96,253,458	92,116,701	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>85,418,169</u>	<u>86,496,335</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,427,544	5,746,718	Préstamos hipotecario por pagar	14	1,544,553	2,311,235
Construcción en proceso	7	428,050	223,743	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	8,089,625	8,249,153	Intereses acumulados por pagar	15	292,317	294,687
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	553,406	341,307
Intereses acumulados por cobrar	9	367,845	584,800	Gastos acumulados por pagar	17	393,410	363,292
Cuentas por cobrar	10	655,500	894,482	Asignación de capital externo	18	992,592	1,392,467
Depósitos en garantía	11	159,651	191,667	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	70,185	60,379
Otros activos	12	198,087	242,873	Total de pasivos		<u>89,264,632</u>	<u>91,259,701</u>
Total de activos varios		<u>1,381,083</u>	<u>1,913,821</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><u>122,093,060</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>	Aportaciones de asociados		23,711,339	22,717,872
				Reservas legales y voluntarias		2,198,672	2,023,369
				Excedentes acumulados no apropiados		56,608	1,243,152
				Excedentes del periodo		1,009,143	856,157
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,962,645	4,923,462
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(109,980)	(179,471)
				Total del patrimonio de asociados		<u>32,828,428</u>	<u>31,584,541</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><u>122,093,060</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

*Alcibiades Gonzalez*

*Amadelis Valderrama*

*[Signature]*

# 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 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2019	SEPTIEMBRE 2018
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,032,218	5,658,399
Depósitos a plazo		203,545	197,145
Tarjetas de crédito		366,032	275,979
Tarjetas de clave y ATM		19,102	10,757
Inversiones		6,823	6,697
Comisiones de manejo por préstamos		533,606	442,887
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,161,326</u>	<u>6,591,863</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,751,354	1,744,409
Ahorro Capital Externo	20	757,941	733,154
Total de gastos por intereses		<u>2,509,295</u>	<u>2,477,563</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,652,031</b>	<b>4,114,301</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	298,015	289,129
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>4,354,016</u></b>	<b><u>3,825,171</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		3,540	3,780
Alquileres		172,567	191,109
Otros ingresos		307,477	279,489
Total de otros ingresos, neto		<u>483,584</u>	<u>474,378</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,837,600</u></b>	<b><u>4,299,549</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,476,755	2,467,611
Depreciación y amortización	24	359,110	416,074
Total de egresos		<u>2,835,865</u>	<u>2,883,685</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,001,735</b>	<b>1,415,864</b>
Asignación de capital externo	25	992,592	721,665
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,009,143</u></b>	<b><u>694,199</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

*Alcibiades Gonzalez*  
*Amadelis Valderrama*