

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de enero 2020 y 31 de Diciembre 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2020	2019
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	3,998,715.67	2,536,185
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	3,752,919.08	6,252,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>7,751,634.75</u>	<u>8,789,104</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,475,204.55	1,475,354
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	97,050,587.58	96,585,612
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,619,383.62	5,512,353
Construcción en proceso	7	223,743.16	345,143
Propiedades de inversión	8	8,038,250.75	8,051,076
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	354,327.46	512,458
Cuentas por cobrar	10	874,089.39	868,157
Depósitos en garantía	11	234,712.51	234,713
Otros activos	12	186,254.37	184,203
Total de activos varios		<u>1,649,383.73</u>	<u>1,799,530</u>
Total de activos		<u>121,808,188</u>	<u>122,558,172</u>

	Notas	ENERO 2020	2019
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	52,995,683.28	54,136,448
A plazo fijo	13	30,873,395.49	30,641,257
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,869,078.77</u>	<u>84,777,705</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	1,415,531.44	1,447,913
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	284,213.34	290,352
Cuentas por pagar	16	866,272.35	1,071,882
Gastos acumulados por pagar	17	1,180,141.11	426,503
Asignación de capital externo	18	1,432,586.00	1,323,456
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	75,754.85	75,821
Total de pasivos		<u>89,123,577.86</u>	<u>89,413,631</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		23,937,849.69	23,787,438
Reservas legales y voluntarias		2,628,395.83	2,274,320
Excedentes acumulados no apropiados		56,608.27	56,608
Excedentes del periodo		233,453.09	1,188,239
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,924,113.40	5,933,746
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
Total del patrimonio de asociados		<u>32,684,610.28</u>	<u>33,144,541</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>121,808,188</u>	<u>122,558,172</u>

Preparado por: Lic. Elisa Roberts

Elisa Roberts

Amadélis Valderrama

[Signature]

[Signature]

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Enero de 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2020	ENERO 2019
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		775,639	652,177
Depósitos a plazo		20,594	22,677
Tarjetas de crédito		36,110	34,449
Tarjetas de clave y ATM		1,595	1,738
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		60,931	50,463
Total de intereses y comisiones ganados		<u>894,869</u>	<u>761,504.03</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	204,712	200,744
Ahorro Capital Externo	20	70,458	88,912
Total de gastos por intereses		<u>275,170</u>	<u>289,656</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		619,698	471,848
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	35,322	26,394
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>584,377</u>	<u>445,454</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		165	315
Alquileres		17,507	20,507
Otros ingresos		37,025	22,203
Total de otros ingresos, neto		<u>54,698</u>	<u>43,025</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>639,074</u>	<u>488,479</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	251,780	240,467
Depreciación y amortización	24	44,712	56,596
Total de egresos		<u>296,491</u>	<u>297,063</u>
Excedente antes del capital externo		342,583	191,416
Asignación de capital externo	25	109,130	110,288
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>233,453</u>	<u>81,128</u>

Preparado por: Licda. Elisa Roberts

Amadélis Valderrama

Enríquez

Quintal