

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de marzo 2020 y 31 de Diciembre 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2020	2019
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	4,224,914	2,536,185
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	3,761,539	6,252,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>7,986,453</u>	<u>8,789,104</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,442,983	1,475,354
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	96,887,305	96,585,612
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,536,349	5,512,353
Construcción en proceso	7	223,743	345,143
Propiedades de inversión	8	8,012,600	8,051,076
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	379,097	512,458
Cuentas por cobrar	10	491,480	857,639
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713
Otros activos	12	205,805	120,262
Total de activos varios		1,378,054	1,725,071
Total de activos		<u>121,467,488</u>	<u>122,483,713</u>

	Notas	MARZO 2020	2019
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	52,775,127	54,136,448
A plazo fijo	13	30,937,634	30,641,257
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,712,761</u>	<u>84,777,705</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	1,349,805	1,447,913
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	297,144	290,352
Cuentas por pagar	16	812,442	997,423
Gastos acumulados por pagar	17	1,788,642	426,503
Asignación de capital externo	18	327,390	1,323,456
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	75,983	75,821
Total de pasivos		<u>88,364,167</u>	<u>89,339,172</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		24,132,327	23,787,438
Reservas legales y voluntarias		2,601,487	2,274,320
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		503,861	1,188,239
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,904,847	5,933,746
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
Total del patrimonio de asociados		<u>33,103,321</u>	<u>33,144,541</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>121,467,488</u>	<u>122,483,713</u>

Preparado por: Lic. Ivonne Dufau

Ivonne Dufau

Guadalupe Valderama

[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 Marzo de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MARZO 2020</u>	<u>MARZO 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,095,661	2,109,314
Depósitos a plazo		51,027	66,070
Tarjetas de crédito		115,068	99,790
Tarjetas de clave y ATM		4,831	5,713
Comisiones de manejo por préstamos		169,760	158,821
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,436,347</u>	<u>2,439,707</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	592,289	580,741
Ahorro Capital Externo	20	215,693	256,231
Total de gastos por intereses		<u>807,982</u>	<u>836,972</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,628,365	1,602,735
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	106,922	87,429
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,521,443</u>	<u>1,515,306</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		750	1,170
Alquileres		45,022	61,522
Otros ingresos		104,871	88,739
Total de otros ingresos, neto		<u>150,644</u>	<u>151,431</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,672,087</u>	<u>1,666,737</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	706,705	803,678
Depreciación y amortización	24	134,131	169,755
Total de egresos		<u>840,836</u>	<u>973,433</u>
Excedente antes del capital externo		831,251	693,304
Asignación de capital externo	25	327,390	330,864
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>503,861</u>	<u>362,440</u>

Preparado por: Lic. Ivonne Dufau

Aradel... SERRANO