

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE MAYO 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2020	2019
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,065,663	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>10,827,202</u>	<u>8,789,104</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,442,685	1,475,354
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	95,880,873	96,585,612
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,453,523	5,512,353
Construcción en proceso	7	229,953	345,143
Propiedades de inversión	8	7,986,962	8,051,076
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	554,080	512,458
Cuentas por cobrar	10	1,397,575	857,639
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713
Otros activos	12	381,731	120,262
Total de activos varios		<u>2,635,058</u>	<u>1,725,071</u>
Total de activos		<u>124,456,256</u>	<u>122,483,713</u>

	Notas	MAYO 2020	2019
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	55,026,593	54,136,448
A plazo fijo	13	31,164,182	30,641,257
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>86,190,774</u>	<u>84,777,705</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	1,283,650	1,447,913
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	300,300	290,352
Cuentas por pagar	16	716,020	997,423
Gastos acumulados por pagar	17	1,779,738	426,503
Asignación de capital externo	18	545,650	1,323,456
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	78,969	75,821
Total de pasivos		<u>90,895,103</u>	<u>89,339,172</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		24,400,987	23,787,438
Reservas legales y voluntarias		2,566,933	2,274,320
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del período		746,854	1,188,239
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,885,581	5,933,746
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
Total del patrimonio de asociados		<u>33,561,153.33</u>	<u>33,144,541</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>124,456,256</u>	<u>122,483,713</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Mayo de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MAYO 2020</u>	<u>MAYO 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,414,546	3,534,593
Depósitos a plazo		58,469	112,723
Tarjetas de crédito		192,616	170,515
Tarjetas de clave y ATM		6,841	9,886
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		254,396	273,445
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,926,868</u>	<u>4,101,162.00</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,087,168	969,485
Ahorro Capital Externo	20	270,287	428,367
Total de gastos por intereses		<u>1,357,455</u>	<u>1,397,852</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,569,413	2,703,310
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	164,159	153,311
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,405,254</u>	<u>2,550,000</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		750	1,845
Alquileres		45,522	102,537
Otros ingresos		145,217	156,768
Total de otros ingresos, neto		<u>191,490</u>	<u>261,151</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,596,744</u>	<u>2,811,151</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,080,911	1,339,611
Depreciación y amortización	24	223,329	282,592
Total de egresos		<u>1,304,240</u>	<u>1,622,203</u>
Excedente antes del capital externo		1,292,504	1,188,948
Asignación de capital externo	25	545,650	551,440
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>746,854</u>	<u>637,508</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

