

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de ABRIL 2020 y 31 de Diciembre 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2020	2019
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,656,182.12	2,536,185
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	3,761,538.58	6,252,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>9,417,720.70</u>	<u>8,789,104</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,442,834.01	1,475,354
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	96,313,046.52	96,585,612
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,494,851.26	5,512,353
Construcción en proceso	7	223,743.16	345,143
Propiedades de inversión	8	7,999,780.96	8,051,076
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	460,007.96	512,458
Cuentas por cobrar	10	697,060.24	857,639
Depósitos en garantía	11	301,671.96	234,713
Otros activos	12	169,477.23	120,262
Total de activos varios		<u>1,628,217.39</u>	<u>1,725,071</u>
Total de activos		<u>122,520,194</u>	<u>122,483,713</u>

	Notas	ABRIL 2020	2019
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	53,630,029	54,136,448
A plazo fijo	13	30,957,461	30,641,257
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>84,587,490</u>	<u>84,777,705</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	1,316,917	1,447,913
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	298,163	290,352
Cuentas por pagar	16	705,902	997,423
Gastos acumulados por pagar	17	1,798,162	426,503
Asignación de capital externo	18	436,520	1,323,456
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	77,537	75,821
Total de pasivos		<u>89,220,691</u>	<u>89,339,172</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		24,256,901	23,787,438
Reservas legales y voluntarias		2,586,285	2,274,320
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		600,304	1,188,239
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,895,214	5,933,746
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
Total del patrimonio de asociados		<u>33,299,502.84</u>	<u>33,144,541</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>122,520,194</u>	<u>122,483,713</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez



 Asociado...



Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

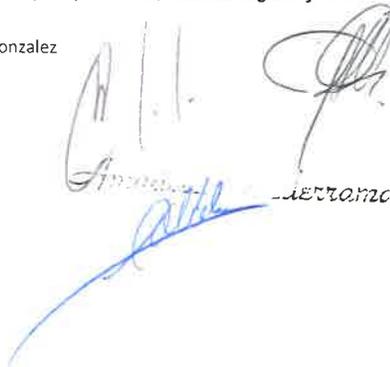
Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Abril de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2020</u>	<u>ABRIL 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,749,447	2,758,494
Depósitos a plazo		52,872	88,604
Tarjetas de crédito		155,682	134,745
Tarjetas de clave y ATM		5,481	7,762
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		218,965	216,635
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,182,447</u>	<u>3,206,240.31</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	836,872	775,803
Ahorro Capital Externo	20	242,219	341,502
Total de gastos por intereses		<u>1,079,091</u>	<u>1,117,306</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,103,356	2,088,935
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	137,157	125,399
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,966,199</u>	<u>1,963,536</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		750	1,410
Alquileres		45,272	82,030
Otros ingresos		112,242	124,104
Total de otros ingresos, neto		<u>158,264</u>	<u>207,544</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,124,463</u>	<u>2,171,080</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	908,824	1,099,497
Depreciación y amortización	24	178,815	226,298
Total de egresos		<u>1,087,639</u>	<u>1,325,795</u>
Excedente antes del capital externo		1,036,824	845,285
Asignación de capital externo	25	436,520	441,152
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>600,304</u>	<u>404,133</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez



ALCIBIADES GONZALEZ