

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

29 de febrero 2020 y 31 de Diciembre 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2020	2019
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	4,010,577	2,536,185
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	3,752,919	6,252,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>7,763,496</u>	<u>8,789,104</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,443,133	1,475,354
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	97,179,411	96,585,612
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,577,865	5,512,353
Construcción en proceso	7	223,743	345,143
Propiedades de inversión	8	8,025,425	8,051,076
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	332,653	512,458
Cuentas por cobrar	10	794,973	857,639
Depósitos en garantía	11	234,713	234,713
Otros activos	12	207,489	120,262
Total de activos varios		<u>1,569,827</u>	<u>1,725,071</u>
Total de activos		<u>121,782,900</u>	<u>122,483,713</u>

Preparado por: Lic. Elisa Roberts

Elisabeth

Ironwell

Amador Ferrero

	Notas	FEBRERO 2020	2019
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	52,715,660	54,136,448
A plazo fijo	13	30,917,518	30,641,257
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,633,179</u>	<u>84,777,705</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	1,382,983	1,447,913
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	285,329	290,352
Cuentas por pagar	16	808,539	997,423
Gastos acumulados por pagar	17	2,511,535	426,503
Asignación de capital externo	18	218,260	1,323,456
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	74,549	75,821
Total de pasivos		<u>88,914,374</u>	<u>89,339,172</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		24,033,132	23,787,438
Reservas legales y voluntarias		2,615,803	2,274,320
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		344,313	1,188,239
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,914,480	5,933,746
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(95,810)	(95,810)
Total del patrimonio de asociados		<u>32,868,527</u>	<u>33,144,541</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>121,782,900</u>	<u>122,483,713</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 29 de Febrero de 2020

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>FEBRERO 2020</u>	<u>FEBRERO 2019</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,412,027	1,446,092
Depósitos a plazo		35,327	43,585
Tarjetas de crédito		75,019	67,101
Tarjetas de clave y ATM		3,473	3,439
Comisiones de manejo por préstamos		128,611	107,160
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,654,458</u>	<u>1,667,377</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	396,440	382,962
Ahorro Capital Externo	20	140,770	168,649
Total de gastos por intereses		<u>537,211</u>	<u>551,611</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,117,247	1,115,766
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	70,338	55,274
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,046,910</u>	<u>1,060,492</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		390	870
Alquileres		35,015	41,015
Otros ingresos		66,278	60,019
Total de otros ingresos, neto		<u>101,683</u>	<u>101,904</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,148,593</u>	<u>1,162,396</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	496,597	521,249
Depreciación y amortización	24	89,423	113,190
Total de egresos		<u>586,019</u>	<u>634,439</u>
Excedente antes del capital externo		562,573	527,957
Asignación de capital externo	25	218,260	220,576
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>344,313</u>	<u>307,381</u>

Preparado por: Licda. Elisa Roberts

by
Elisabeth
T. Vonnet

Aracely *Lierman*
Aracely