

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE ABRIL 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2021	2020
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,346,710	10,733,139
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	11,761,539	5,761,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>19,108,248</u>	<u>16,494,677</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	99,724,293	99,020,926
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,614,750	3,418,678
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,939,206)</u>	<u>(5,848,572)</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		97,399,837	96,591,032
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,122,509	5,225,325
Construcción en proceso	7	239,363	239,363
Propiedades de inversión	8	10,782,846	10,833,691
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	475,718	671,243
Cuentas por cobrar	10	950,468	998,312
Depósitos en garantía	11	301,672	301,672
Otros activos	12	211,848	184,242
Total de activos varios		1,939,706	2,155,469
Total de activos		<u><u>135,995,633</u></u>	<u><u>132,942,681</u></u>

	Notas	ABRIL 2021	2020
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	59,945,368	58,608,222
A plazo fijo	13	36,257,011	33,738,583
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>96,202,379</u>	<u>92,346,806</u>
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	14	270,201	278,687
Cuentas por pagar	15	715,051	605,916
Gastos acumulados por pagar	16	483,066	494,040
Asignación de capital externo	17	450,266	1,400,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	84,350	80,103
Total de pasivos		<u>98,205,314</u>	<u>95,205,551</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		25,682,046	25,123,309
Reservas legales y voluntarias		2,886,450	2,589,655
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		486,017	1,249,827
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,715,405	8,753,937
Cambios netos en valores disponibles para la venta		<u>(36,206)</u>	<u>(36,206)</u>
Total del patrimonio de asociados		<u>37,790,319</u>	<u>37,737,129</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>135,995,633</u></u>	<u><u>132,942,681</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez



Amadélis Valderrama

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 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2021</u>	<u>ABRIL 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,607,133	2,749,447
Depósitos a plazo		172,989	52,872
Tarjetas de crédito		140,409	155,682
Tarjetas de clave y ATM		9,767	5,481
Comisiones de manejo por préstamos		315,847	218,965
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,246,145</u>	<u>3,182,447</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	821,724	836,872
Ahorro Capital Externo	19	307,381	242,219
Total de gastos por intereses		<u>1,129,105</u>	<u>1,079,091</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,117,040	2,103,356
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	175,924	137,157
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,941,116</u>	<u>1,966,199</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,125	750
Alquileres		17,670	45,272
Otros ingresos		110,401	112,242
Total de otros ingresos, neto		<u>129,196</u>	<u>158,264</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,070,312</u>	<u>2,124,463</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	989,424	908,824
Depreciación y amortización	23	144,605	178,815
Total de egresos		<u>1,134,028</u>	<u>1,087,639</u>
Excedente antes del capital externo		936,283	1,036,824
Asignación de capital externo	24	450,266	436,520
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>486,017</u>	<u>600,304</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez



Amadelis Valderrama