

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE DICIEMBRE 2020 y 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	DICIEMBRE 2020	2019		Notas	DICIEMBRE 2020	2019
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	10,733,139	2,536,185	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,761,539	6,252,919	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>16,494,677</u>	<u>8,789,104</u>	Ahorro	13	58,608,222	54,136,448
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,475,354	A plazo fijo	13	33,738,583	30,641,257
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	99,020,926	98,688,464	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>92,346,806</u>	<u>84,777,705</u>
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,418,678	3,713,858	Préstamos hipotecario por pagar	14	0	1,447,913
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,848,572)	(5,816,710)	Pasivos varios:			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>96,591,032</u>	<u>96,585,612</u>	Intereses acumulados por pagar	15	278,687	290,352
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,225,325	5,512,353	Cuentas por pagar	16	537,502	1,071,882
Construcción en proceso	7	239,363	345,143	Gastos acumulados por pagar	17	494,040	426,503
Propiedades de inversión	8	10,833,691	8,051,076	Asignación de capital externo	18	1,400,000	1,323,456
Activos varios:				Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	80,103	75,821
Intereses acumulados por cobrar	9	671,243	512,458	Total de pasivos		<u>95,137,137</u>	<u>89,413,631</u>
Cuentas por cobrar	10	998,312	868,157	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Depósitos en garantía	11	301,672	234,713	Aportaciones de asociados		25,123,309	23,787,438
Otros activos	12	115,828	184,203	Reservas legales y voluntarias		2,589,655	2,274,320
Total de activos varios		<u>2,087,054</u>	<u>1,799,530</u>	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
<b>Total de activos</b>		<u><b>132,874,266</b></u>	<u><b>122,558,172</b></u>	Excedentes del periodo		1,249,827	1,188,239
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,753,937	5,933,746
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(95,810)
				Total del patrimonio de asociados		<u>37,737,129</u>	<u>33,144,541</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>132,874,266</b></u>	<u><b>122,558,172</b></u>

Preparado por: Lic. Ivonne Dufau



AUDITORIA INTERNA

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 DICIEMBRE de 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		7,974,095	8,144,952
Depósitos a plazo		270,770	271,076
Tarjetas de crédito		434,651	491,039
Tarjetas de clave y ATM		19,127	26,665
Inversiones		8,898	6,823
Comisiones de manejo por préstamos		685,727	701,614
Total de intereses y comisiones ganados		<u>9,393,269</u>	<u>9,642,170</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,447,878	2,324,754
Ahorro Capital Externo	20	876,155	989,966
Total de gastos por intereses		<u>3,324,033</u>	<u>3,314,720</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>6,069,236</b>	<b>6,327,451</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	475,628	524,825
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>5,593,607</u></b>	<b><u>5,802,625</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,980	4,035
Alquileres		73,742	225,090
Otros ingresos		505,800	466,131
Total de otros ingresos, neto		<u>581,522</u>	<u>695,256</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>6,175,129</u></b>	<b><u>6,497,881</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	3,032,131	3,500,434
Depreciación y amortización	24	493,171	485,752
Total de egresos		<u>3,525,302</u>	<u>3,986,186</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,649,827</b>	<b>2,511,695</b>
Asignación de capital externo	25	1,400,000	1,323,456
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,249,827</u></b>	<b><u>1,188,239</u></b>

Preparado por: Lic. Ivonne Dufau



Alcibiades Gonzalez



AUDITORIA INTERNA