

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE ENERO 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2021	2020		Notas	ENERO 2021	2020
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	12,674,238	10,733,139	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,761,539	5,761,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		18,435,777	16,494,677	Ahorro	13	59,111,335	58,608,222
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo	13	34,573,557	33,738,583
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	99,105,171	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados		93,684,892	92,346,806
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,436,756	3,418,678	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,847,385)	(5,848,572)	Intereses acumulados por pagar	14	254,333	278,687
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		96,694,543	96,591,032	Cuentas por pagar	15	748,120	537,502
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,192,394	5,225,325	Gastos acumulados por pagar	16	2,692,958	494,040
Construcción en proceso	7	239,363	239,363	Asignación de capital externo	17	112,567	1,400,000
Propiedades de inversión	8	10,820,980	10,833,691	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	81,599	80,103
Activos varios:				Total de pasivos		97,574,469	95,137,137
Intereses acumulados por cobrar	9	502,089	671,243	Patrimonio de asociados:			
Cuentas por cobrar	10	923,993	998,312	Aportaciones de asociados		25,278,455	25,123,309
Depósitos en garantía	11	301,672	301,672	Reservas legales y voluntarias		2,942,265	2,589,655
Otros activos	12	168,395	115,828	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Total de activos varios		1,896,149	2,087,054	Excedentes del periodo		122,433	1,249,827
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,744,304	8,753,937
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(36,206)
Total de activos		134,682,328	132,874,266	Total del patrimonio de asociados		37,107,859	37,737,129
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		134,682,328	132,874,266

Preparado por: Lic. Ivonne Dufau

AUDITORIA INTERNA

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de ENERO de 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2021	ENERO 2020
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		660,612	775,639
Depósitos a plazo		40,089	20,594
Tarjetas de crédito		34,293	36,110
Tarjetas de clave y ATM		1,476	1,595
Comisiones de manejo por préstamos		57,777	60,931
Total de intereses y comisiones ganados		794,246	894,869
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	202,093	204,712
Ahorro Capital Externo	19	79,392	70,458
Total de gastos por intereses		281,485	275,170
Excedentes netos por intereses antes de provisión		512,761	619,698
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	34,973	35,322
Excedente neto por intereses después de provisión		477,788	584,377
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		120	165
Alquileres		4,117	17,507
Otros ingresos		22,233	37,025
Total de otros ingresos, neto		26,470	54,698
Total de ingresos de operaciones, neto		504,259	639,074
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	233,249	251,780
Depreciación y amortización	23	36,010	44,712
Total de egresos		269,259	296,491
Excedente antes del capital externo		235,000	342,583
Asignación de capital externo	24	112,567	109,130
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		122,433	233,453

Preparado por: Lic. Ivonne Dufau

Ivonne Dufau

CONTABILIDAD INTERNA

[Signature]