

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

28 DE FEBRERO 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2021	2020		Notas	FEBRERO 2021	2020
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	12,880,966	10,733,139	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	6,861,539	5,761,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>19,742,505</u>	<u>16,494,677</u>	Ahorro	13	59,577,625	58,608,222
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo	13	35,184,352	33,738,583
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	99,304,351	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>94,761,977</u>	<u>92,346,806</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,388,665	3,418,678	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,874,785)	(5,848,572)	Intereses acumulados por pagar	14	275,528	278,687
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>96,818,231</u>	<u>96,591,032</u>	Cuentas por pagar	15	740,393	537,502
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,159,526	5,225,325	Gastos acumulados por pagar	16	2,690,479	494,040
Construcción en proceso	7	239,363	239,363	Asignación de capital externo	17	225,133	1,400,000
Propiedades de inversión	8	10,808,268	10,833,691	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	82,969	80,103
Activos varios:				Total de pasivos		<u>98,776,480</u>	<u>95,137,137</u>
Intereses acumulados por cobrar	9	424,757	671,243	Patrimonio de asociados:			
Cuentas por cobrar	10	921,983	998,312	Aportaciones de asociados		25,393,155	25,123,309
Depósitos en garantía	11	301,672	301,672	Reservas legales y voluntarias		2,923,766	2,589,655
Otros activos	12	234,914	115,828	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Total de activos varios		<u>1,883,326</u>	<u>2,087,054</u>	Excedentes del periodo		205,869	1,249,827
Total de activos		<u><u>136,054,343</u></u>	<u><u>132,874,266</u></u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,734,671	8,753,937
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(36,206)
				Total del patrimonio de asociados		<u>37,277,863</u>	<u>37,737,129</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>136,054,343</u></u>	<u><u>132,874,266</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Alcibiades Gonzalez

[Signature]
AUDITORIA INTERNA

[Signature]

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 28 de FEBRERO de 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2021	FEBRERO 2020
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,270,141	1,412,027
Depósitos a plazo		77,287	35,327
Tarjetas de crédito		69,478	75,019
Tarjetas de clave y ATM		4,092	3,473
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		132,509	128,611
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,553,508</u>	<u>1,654,458</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	402,620	396,440
Ahorro Capital Externo	19	151,053	140,770
Total de gastos por intereses		<u>553,672</u>	<u>537,211</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		999,835	1,117,247
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	78,376	70,338
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>921,460</u>	<u>1,046,910</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		480	390
Alquileres		8,435	35,015
Otros ingresos		45,725	66,278
Total de otros ingresos, neto		<u>54,640</u>	<u>101,683</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>976,099</u>	<u>1,148,593</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	473,142	496,597
Depreciación y amortización	23	71,955	89,423
Total de egresos		<u>545,097</u>	<u>586,019</u>
Excedente antes del capital externo		431,002	562,573
Asignación de capital externo	24	225,133	218,260
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>205,868.97</u>	<u>344,313</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez



AUDITORIA INTERNA