

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE MARZO 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2021	2020		Notas	MARZO 2021	2020
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	7,583,015	10,733,139	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	11,761,539	5,761,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>19,344,554</u>	<u>16,494,677</u>	Ahorro	13	60,763,851	58,608,222
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo	13	35,952,956	33,738,583
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	99,806,464	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>96,716,807</u>	<u>92,346,806</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,539,950	3,418,678	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,931,669)	(5,848,572)	Intereses acumulados por pagar	14	274,597	278,687
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>97,414,746</u>	<u>96,591,032</u>	Cuentas por pagar	15	699,278	605,916
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,135,355	5,225,325	Gastos acumulados por pagar	16	533,637	494,040
Construcción en proceso	7	239,363	239,363	Asignación de capital externo	17	337,700	1,400,000
Propiedades de inversión	8	10,795,557	10,833,691	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	79,092	80,103
Activos varios:				Total de pasivos		<u>98,641,110</u>	<u>95,205,551</u>
Intereses acumulados por cobrar	9	414,962	671,243	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Cuentas por cobrar	10	931,189	998,312	Aportaciones de asociados		25,545,626	25,123,309
Depósitos en garantía	11	301,672	301,672	Reservas legales y voluntarias		2,906,883	2,589,655
Otros activos	12	223,288	184,242	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Total de activos varios		<u>1,871,111</u>	<u>2,155,469</u>	Excedentes del periodo		364,750	1,249,827
<b>Total de activos</b>		<u><b>136,203,809</b></u>	<u><b>132,942,681</b></u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,725,038	8,753,937
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(36,206)
				Total del patrimonio de asociados		<u>37,562,699</u>	<u>37,737,129</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>136,203,809</b></u>	<u><b>132,942,681</b></u>

Preparado por: Licda. Ivonne Dufau





# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de MARZO de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MARZO 2021</u>	<u>MARZO 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,961,104	2,095,661
Depósitos a plazo		123,017	51,027
Tarjetas de crédito		103,543	115,068
Tarjetas de clave y ATM		7,053	4,831
Comisiones de manejo por préstamos		236,998	169,760
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,431,715</u>	<u>2,436,347</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	610,836	592,289
Ahorro Capital Externo	19	230,451	215,693
Total de gastos por intereses		<u>841,287</u>	<u>807,982</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>1,590,428</b>	<b>1,628,365</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	<u>134,901</u>	<u>106,922</u>
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>1,455,527</u></b>	<b><u>1,521,443</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		720	750
Alquileres		12,952	45,022
Otros ingresos		76,702	104,871
Total de otros ingresos, neto		<u>90,375</u>	<u>150,644</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>1,545,901</u></b>	<b><u>1,672,087</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	735,308	706,705
Depreciación y amortización	23	108,144	134,131
Total de egresos		<u>843,452</u>	<u>840,836</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>702,449</b>	<b>831,251</b>
Asignación de capital externo	24	<u>337,700</u>	<u>327,390</u>
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>364,750</u></b>	<b><u>503,861</u></b>

Preparado por: Licda. Ivonne Dufau