

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE MAYO 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2021	2020		Notas	MAYO 2021	2020
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	9,445,664	10,733,139	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	10,761,539	5,761,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		20,207,202	16,494,677	Ahorro	13	60,374,830	58,608,222
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo	13	36,899,660	33,738,583
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	100,286,793	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados		97,274,489	92,346,806
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,644,771	3,418,678				
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,978,539)	(5,848,572)	Pasivos varios:			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		97,953,025	96,591,032	Intereses acumulados por pagar	14	283,794	278,687
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,089,122	5,225,325	Cuentas por pagar	15	788,507	605,916
Construcción en proceso	7	239,363	239,363	Gastos acumulados por pagar	16	491,186	494,040
Propiedades de inversión	8	10,770,135	10,833,691	Asignación de capital externo	17	562,833	1,400,000
Activos varios:				Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	84,432	80,103
Intereses acumulados por cobrar	9	360,139	671,243	Total de pasivos		99,485,241	95,205,551
Cuentas por cobrar	10	983,349	998,312				
Depósitos en garantía	11	301,672	301,672	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Otros activos	12	181,071	184,242	Aportaciones de asociados		25,791,355	25,123,309
Total de activos varios		1,826,231	2,155,469	Reservas legales y voluntarias		2,869,326	2,589,655
				Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
<b>Total de activos</b>		<b>137,488,201</b>	<b>132,942,681</b>	Excedentes del periodo		616,105	1,249,827
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,705,772	8,753,937
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(36,206)
				Total del patrimonio de asociados		38,002,960	37,737,129
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<b>137,488,201</b>	<b>132,942,681</b>

Preparado por: Alcibiades Gonzalez



Amadeus Valderrama

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de MAYO de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MAYO 2021</u>	<u>MAYO 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,281,324	3,414,546
Depósitos a plazo		225,182	58,469
Tarjetas de crédito		177,187	192,616
Tarjetas de clave y ATM		12,196	6,841
Comisiones de manejo por préstamos		419,359	254,396
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,123,018</u>	<u>3,926,868</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	1,044,611	1,087,168
Ahorro Capital Externo	19	386,895	270,287
Total de gastos por intereses		<u>1,431,506</u>	<u>1,357,455</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>2,691,512</b>	<b>2,569,413</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	228,606	164,159
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>2,462,905</u></b>	<b><u>2,405,254</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,560	750
Alquileres		22,387	45,522
Otros ingresos		145,737	145,217
Total de otros ingresos, neto		<u>169,684</u>	<u>191,490</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>2,632,590</u></b>	<b><u>2,596,744</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	1,272,581	1,080,911
Depreciación y amortización	23	181,071	223,329
Total de egresos		<u>1,453,651</u>	<u>1,304,240</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>1,178,938</b>	<b>1,292,504</b>
Asignación de capital externo	24	562,833	545,650
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>616,105</u></b>	<b><u>746,854</u></b>

Preparado por: Alcibiades Gonzalez

Amadeus Valderrama