

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE JULIO 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2021	2020		Notas	JULIO 2021	2020
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	10,022,831	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		20,784,370	16,494,677	Ahorro	13	60,162,226	58,608,222
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo	13	37,070,861	33,738,583
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	100,438,426	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados		97,233,087	92,346,806
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,753,385	3,418,678	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,007,487)	(5,848,572)	Intereses acumulados por pagar	14	290,449	278,687
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		98,184,323	96,591,032	Cuentas por pagar	15	767,469	605,916
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejcras, neto	6	5,023,472	5,225,325	Gastos acumulados por pagar	16	523,606	494,040
Construcción en proceso	7	239,363	239,363	Asignacion de capital externo	17	787,966	1,400,000
Propiedades de inversión	8	10,744,713	10,833,691	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	87,177	80,103
Activos varios:				Total de pasivos		99,689,755	95,205,551
Intereses acumulados por cobrar	9	409,449	671,243	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Cuentas por cobrar	10	709,731	998,312	Aportaciones de asociados		25,885,303	25,123,309
Depósitos en garantía	11	326,502	301,672	Reservas legales y voluntarias		2,825,918	2,589,655
Otros activos	12	220,060	184,242	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Total de activos varios		1,665,741	2,155,469	Excedentes del periodo		937,221	1,249,827
<b>Total de activos</b>		<b>138,045,105</b>	<b>132,942,681</b>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,686,506	8,753,937
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(36,206)
				Total del patrimonio de asociados		38,355,350	37,737,129
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<b>138,045,105</b>	<b>132,942,681</b>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

*Rafael E. Castillo C.*  
*Enmanuel*  
*Alba*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de JULIO de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JULIO 2021</u>	<u>JULIO 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,669,903	4,717,179
Depósitos a plazo		328,266	131,761
Tarjetas de crédito		253,609	253,094
Tarjetas de clave y A I M		17,677	10,077
Comisiones de manejo por préstamos		625,135	328,278
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,902,360</u>	<u>5,440,389</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	1,489,532	1,427,065
Ahorro Capital Externo	19	543,920	509,990
Total de gastos por intereses		<u>2,033,452</u>	<u>1,937,055</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,868,908</b>	<b>3,503,334</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	325,686	227,702
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<u><b>3,543,222</b></u>	<u><b>3,275,632.0</b></u>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,535	930
Alquileres		31,822	55,346
Otros ingresos		164,895	223,195
Total de otros ingresos, neto		<u>199,253</u>	<u>279,472</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<u><b>3,742,475</b></u>	<u><b>3,555,104</b></u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	1,764,412	1,650,677
Depreciación y amortización	23	252,876	310,754
Total de egresos		<u>2,017,288</u>	<u>1,961,430</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>1,725,187</b>	<b>1,593,674</b>
Asignación de capital externo	24	787,966	748,895
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<u><b>937,221</b></u>	<u><b>844,779</b></u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

*Ivan D.*  
*Rafael E. Castillo C.*