

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE AGOSTO 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2021	2020		Notas	AGOSTO 2021	2020
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	10,086,643	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		<u>20,848,182</u>	<u>16,494,677</u>	Ahorro			
				13	60,186,956	58,608,222	
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo			
				13	37,148,592	33,738,583	
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	100,493,847	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados			
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,771,484	3,418,678		<u>97,335,548</u>	<u>92,346,806</u>	
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,005,908)	(5,848,572)	<b>Pasivos varios:</b>			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>98,259,423</u>	<u>96,591,032</u>	Intereses acumulados por pagar			
				14	266,233	278,687	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,992,981	5,225,325	Cuentas por pagar			
Construcción en proceso	7	255,158	239,363	15	842,926	605,916	
Propiedades de inversión	8	10,732,050	10,833,691	Gastos acumulados por pagar			
				16	521,104	494,040	
Activos varios:				Asignación de capital externo			
Intereses acumulados por cobrar	9	469,889	671,243	17	900,533	1,400,000	
Cuentas por cobrar	10	1,023,727	998,312	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Depósitos en garantía	11	326,502	301,672	18	87,975	80,103	
Otros activos	12	184,563	184,242		<u>99,954,319.44</u>	<u>95,205,551</u>	
Total de activos varios		<u>2,004,680</u>	<u>2,155,469</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
				Aportaciones de asociados			
<b>Total de activos</b>		<u>138,495,598</u>	<u>132,942,681</u>		25,930,219	25,123,309	
				Reservas legales y voluntarias			
					2,806,285	2,589,655	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					56,608	56,608	
				Excedentes del periodo			
					1,107,500	1,249,827	
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
					8,676,873	8,753,937	
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
					(36,206)	(36,206)	
					<u>38,541,278</u>	<u>37,737,129</u>	
				<b>Total del patrimonio de asociados</b>			
					<u>138,495,598</u>	<u>132,942,681</u>	
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>			
					<u>138,495,598</u>	<u>132,942,681</u>	

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

*Rafael E. Castillo C.*  
*Tronuel.*  
*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 AGOSTO de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>AGOSTO 2021</u>	<u>AGOSTO 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,359,383	5,362,783
Depósitos a plazo		383,044	156,213
Tarjetas de crédito		293,150	289,144
Tarjetas de clave y ATM		19,744	11,356
Inversiones		7,770	5,550
Comisiones de manejo por préstamos		726,802	390,501
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,789,893</u>	<u>6,215,548</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	1,716,032	1,634,874
Ahorro Capital Externo	19	622,630	582,081
Total de gastos por intereses		<u>2,338,662</u>	<u>2,216,955</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,451,232</b>	<b>3,998,593</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	<u>370,181</u>	<u>266,195</u>
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>4,081,050</u></b>	<b><u>3,732,398</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,865	1,020
Alquileres		34,348	58,368
Otros ingresos		199,464	256,707
Total de otros ingresos, neto		<u>236,676</u>	<u>316,095</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,317,727</u></b>	<b><u>4,048,493</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	2,021,010	1,891,652
Depreciación y amortización	23	<u>288,684</u>	<u>347,651</u>
Total de egresos		<u>2,309,694</u>	<u>2,239,303</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,008,033</b>	<b>1,809,189</b>
Asignación de capital externo	24	<u>900,533</u>	<u>855,879</u>
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,107,500</u></b>	<b><u>953,310</u></b>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

