

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 |
|---|-------|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|------|
| ACTIVOS | | | | PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS | | | |
| Efectivo en caja y bancos | 1 | 10,022,831 | 10,733,139 | Pasivos: | | | |
| 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 | | | |
| Tarjetas de Credito Por Cobrar | | 3,753,385 | 3,418,678 | | 97,233,087 | 92,346,806 | |
| Provisiones para préstamos incobrables: | | (6,007,487) | (5,848,572) | Pasivos varios: | | | |
| Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto | | 98,184,323 | 96,591,032 | Intereses acumulados por pagar | | | |
| | | | | 14 | 290,449 | 278,687 | |
| Inmuebles, mobiliario, equipos y mejrcas, neto | 6 | 5,023,472 | 5,225,325 | Cuentas por pagar | | | |
| Construcción en proceso | 7 | 239,363 | 239,363 | 15 | 767,469 | 605,916 | |
| Propiedades de inversión | 8 | 10,744,713 | 10,833,691 | Gastos acumulados por pagar | | | |
| | | | | 16 | 523,606 | 494,040 | |
| Activos varios: | | | | Asignacion de capital externo | | | |
| Intereses acumulados por cobrar | 9 | 409,449 | 671,243 | 17 | 787,966 | 1,400,000 | |
| Cuentas por cobrar | 10 | 709,731 | 998,312 | Reserva de prima de antigüedad e indemnización | | | |
| Depósitos en garantía | 11 | 326,502 | 301,672 | 18 | 87,177 | 80,103 | |
| Otros activos | 12 | 220,060 | 184,242 | | 99,689,755 | 95,205,551 | |
| Total de activos varios | | 1,665,741 | 2,155,469 | Total de pasivos | | | |
| | | | | | | | |
| Total de activos | | 138,045,105 | 132,942,681 | Patrimonio de asociados: | | | |
| | | | | Aportaciones de asociados | | | |
| | | | | | 25,885,303 | 25,123,309 | |
| | | | | Reservas legales y voluntarias | | | |
| | | | | | 2,825,918 | 2,589,655 | |
| | | | | Excedentes acumulados no apropiados | | | |
| | | | | | 56,608 | 56,608 | |
| | | | | Excedentes del periodo | | | |
| | | | | | 937,221 | 1,249,827 | |
| | | | | 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 | |
| | | | | Total de pasivos y patrimonio de asociados | | | |
| | | | | | 138,045,105 | 132,942,681 | |

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> |
| Excedentes netos por intereses antes de provisión | | 3,868,908 | 3,503,334 |
| Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables | 20 y 21 | 325,686 | 227,702 |
| Excedente neto por intereses después de provisión | | <u>3,543,222</u> | <u>3,275,632.0</u> |
| Otros ingresos: | | | |
| 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> |
| Total de ingresos de operaciones, neto | | <u>3,742,475</u> | <u>3,555,104</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> |
| Excedente antes del capital externo | | 1,725,187 | 1,593,674 |
| Asignación de capital externo | 24 | 787,966 | 748,895 |
| Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias | | <u>937,221</u> | <u>844,779</u> |

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Ivan D.
Rafael E. Castillo