

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 DE JUNIO 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2021	2020		Notas	JUNIO 2021	2020
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	9,418,741	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>20,180,280</u>	<u>16,494,677</u>	Ahorro	13	60,170,181	58,608,222
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo	13	37,037,546	33,738,583
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	100,685,455	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>97,207,727</u>	<u>92,346,806</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,734,945	3,418,678	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,990,584)</u>	<u>(5,848,572)</u>	Intereses acumulados por pagar	14	278,612	278,687
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>98,429,815</u>	<u>96,591,032</u>	Cuentas por pagar	15	718,298	605,916
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,056,268	5,225,325	Gastos acumulados por pagar	16	505,674	494,040
Construcción en proceso	7	239,363	239,363	Asignación de capital externo	17	675,400	1,400,000
Propiedades de inversión	8	10,757,423	10,833,691	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	85,789	80,103
Activos varios:				Total de pasivos		<u>99,471,499</u>	<u>95,205,551</u>
Intereses acumulados por cobrar	9	352,492	671,243	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Cuentas por cobrar	10	748,189	998,312	Aportaciones de asociados		25,892,293	25,123,309
Depósitos en garantía	11	301,672	301,672	Reservas legales y voluntarias		2,846,193	2,589,655
Otros activos	12	193,345	184,242	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Total de activos varios		<u>1,595,697</u>	<u>2,155,469</u>	Excedentes del periodo		735,445	1,249,827
<b>Total de activos</b>		<u><b>137,661,970</b></u>	<u><b>132,942,681</b></u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,696,139	8,753,937
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		<u>(36,206)</u>	<u>(36,206)</u>
				Total del patrimonio de asociados		<u>38,190,471</u>	<u>37,737,129</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>137,661,970</b></u>	<u><b>132,942,681</b></u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

*Rafael E. Castillo C.*

*Israel 9/30/21*

*Alb*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de JUNIO de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JUNIO 2021</u>	<u>JUNIO 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,934,089	4,066,504
Depósitos a plazo		276,154	106,692
Tarjetas de crédito		216,177	219,128
Tarjetas de clave y ATM		15,003	8,540
Comisiones de manejo por préstamos		528,707	287,704
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,977,900</u>	<u>4,688,567</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	1,262,302	1,211,374
Ahorro Capital Externo	19	463,834	435,441
Total de gastos por intereses		<u>1,726,136</u>	<u>1,646,815</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,251,764</b>	<b>3,041,752</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	278,022	194,544
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>2,973,743</u></b>	<b><u>2,847,208.2</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,995	810
Alquileres		27,105	51,022
Otros ingresos		137,450	183,665
Total de otros ingresos, neto		<u>166,550</u>	<u>235,497</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>3,140,293</u></b>	<b><u>3,082,705</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	1,512,446	1,388,141
Depreciación y amortización	23	217,003	267,534
Total de egresos		<u>1,729,448</u>	<u>1,655,675</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>1,410,844</b>	<b>1,427,030</b>
Asignación de capital externo	24	675,400	641,910
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>735,445</u></b>	<b><u>785,121</u></b>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.