

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de NOVIEMBRE de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>NOVIEMBRE 2021</u>	<u>NOVIEMBRE 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		7,431,614	7,311,667
Depósitos a plazo		541,315	237,054
Tarjetas de crédito		406,421	398,371
Tarjetas de clave y ATM		27,387	16,583
Inversiones		9,311	5,550
Comisiones de manejo por préstamos		985,382	618,091
Total de intereses y comisiones ganados		<u>9,401,430</u>	<u>8,587,317</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	2,384,791	2,231,230
Ahorro Capital Externo	19	853,490	799,085
Total de gastos por intereses		<u>3,238,281</u>	<u>3,030,316</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		6,163,149	5,557,001
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	501,353	388,752
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>5,661,796</u>	<u>5,168,249</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,660	1,740
Alquileres		62,654	69,624
Otros ingresos		156,250	356,964
Total de otros ingresos, neto		<u>222,564</u>	<u>428,329</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,884,360</u>	<u>5,596,578</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	2,859,537	2,593,868
Depreciación y amortización	23	398,964	457,018
Total de egresos		<u>3,258,501</u>	<u>3,050,886</u>
Excedente antes del capital externo		2,625,858	2,545,692
Asignación de capital externo	24	1,238,233	1,176,834
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,387,626</u>	<u>1,368,858</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE NOVIEMBRE 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2021	2020
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,742,699	10,733,139
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	13,261,539	5,761,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>22,004,238</u>	<u>16,494,677</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,404,664	1,403,123
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	100,348,635	99,020,926
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,728,956	3,418,678
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,695,209)	(5,848,572)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>98,382,383</u>	<u>96,591,032</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,919,224	5,225,325
Construcción en proceso	7	242,738	239,363
Propiedades de inversión	8	10,694,293	10,833,691
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	449,290	671,243
Cuentas por cobrar	10	777,465	998,312
Depósitos en garantía	11	353,451	301,672
Otros activos	12	211,598	184,242
Total de activos varios		<u>1,791,805</u>	<u>2,155,469</u>
Total de activos		<u>139,439,345</u>	<u>132,942,681</u>

	Notas	NOVIEMBRE 2021	2020
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	59,346,112	58,608,222
A plazo fijo	13	<u>38,101,622</u>	<u>33,738,583</u>
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>97,447,734</u>	<u>92,346,806</u>
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	14	273,473	278,687
Cuentas por pagar	15	909,036	605,916
Gastos acumulados por pagar	16	525,479	494,040
Asignación de capital externo	17	1,238,233	1,400,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	103,678	80,103
Total de pasivos		<u>100,497,632</u>	<u>95,205,551</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		25,996,480	25,123,309
Reservas legales y voluntarias		2,889,232	2,589,655
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		1,387,626	1,249,827
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,647,973	8,753,937
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(36,206)
Total del patrimonio de asociados		<u>38,941,713</u>	<u>37,737,129</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>139,439,345</u>	<u>132,942,681</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Amadeo Valderrama