

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE SEPTIEMBRE 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2021	2020		Notas	SEPTIEMBRE 2021	2020
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	10,689,364	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		<u>21,450,903</u>	<u>16,494,677</u>	Ahorro			
				13	59,705,851	58,608,222	
Valores disponibles para la venta	3	1,403,123	1,403,123	A plazo fijo			
				13	38,060,069	33,738,583	
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	100,816,678	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados			
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,756,356	3,418,678		<u>97,765,920</u>	<u>92,346,806</u>	
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,037,783)	(5,848,572)	Pasivos varios:			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>98,535,252</u>	<u>96,591,032</u>	Intereses acumulados por pagar			
				14	271,508	278,687	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,970,568	5,225,325	Cuentas por pagar			
Construcción en proceso	7	255,158	239,363	15	869,210	605,916	
Propiedades de inversión	8	10,719,387	10,833,691	Gastos acumulados por pagar			
				16	525,246	494,040	
Activos varios:				Asignación de capital externo			
Intereses acumulados por cobrar	9	504,350	671,243	17	1,013,099	1,400,000	
Cuentas por cobrar	10	904,672	998,312	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Depósitos en garantía	11	326,502	301,672	18	89,931	80,103	
Otros activos	12	171,289	184,242		<u>100,534,913.03</u>	<u>95,205,551</u>	
Total de activos varios		<u>1,906,813</u>	<u>2,155,469</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>139,241,204</u>	<u>132,942,681</u>	Aportaciones de asociados			
					25,984,481	25,123,309	
				Reservas legales y voluntarias			
					2,791,217	2,589,655	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					56,608	56,608	
				Excedentes del periodo			
					1,242,952	1,249,827	
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
					8,667,240	8,753,937	
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
					(36,206)	(36,206)	
				Total del patrimonio de asociados			
					<u>38,706,291</u>	<u>37,737,129</u>	
				Total de pasivos y patrimonio de asociados			
					<u>139,241,204</u>	<u>132,942,681</u>	

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Rafael E. Castillo C.
Enrique D.
J. M. P.
Albino

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de SEPTIEMBRE de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>SEPTIEMBRE 2021</u>	<u>SEPTIEMBRE 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,029,634	5,993,570
Depósitos a plazo		434,084	180,585
Tarjetas de crédito		332,227	326,343
Tarjetas de clave y ATM		21,869	12,720
Inversiones		7,770	5,550
Comisiones de manejo por préstamos		796,200	438,166
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,621,783</u>	<u>6,956,933</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	1,933,936	1,836,618
Ahorro Capital Externo	19	698,817	653,498
Total de gastos por intereses		<u>2,632,753</u>	<u>2,490,116</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,989,030	4,466,817
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	414,021	299,486
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,575,008</u>	<u>4,167,331</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,090	1,230
Alquileres		46,155	61,389
Otros ingresos		232,706	284,387
Total de otros ingresos, neto		<u>281,951</u>	<u>347,006</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,856,959</u>	<u>4,514,337</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	2,275,471	2,088,301
Depreciación y amortización	23	325,437	384,400
Total de egresos		<u>2,600,908</u>	<u>2,472,701</u>
Excedente antes del capital externo		2,256,051	2,041,636
Asignación de capital externo	24	1,013,099	962,864
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,242,952</u>	<u>1,078,772</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Travel
Rafael E. Castillo C.