

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de OCTUBRE de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>OCTUBRE 2021</u>	<u>OCTUBRE 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,766,895	6,666,631
Depósitos a plazo		487,480	207,738
Tarjetas de crédito		369,281	362,070
Tarjetas de clave y ATM		24,649	14,501
Inversiones		9,311	5,550
Comisiones de manejo por préstamos		889,311	525,247
Total de intereses y comisiones ganados		<u>8,546,926</u>	<u>7,781,738</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	2,166,852	2,042,074
Ahorro Capital Externo	19	777,470	727,393
Total de gastos por intereses		<u>2,944,322</u>	<u>2,769,467</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,602,604	5,012,270
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	455,539	343,308
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>5,147,066</u>	<u>4,668,962</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,495	1,425
Alquileres		53,462	64,411
Otros ingresos		202,737	316,896
Total de otros ingresos, neto		<u>259,693</u>	<u>382,732</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,406,759</u>	<u>5,051,694</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	2,563,893	2,329,208
Depreciación y amortización	23	360,884	420,812
Total de egresos		<u>2,924,777</u>	<u>2,750,020</u>
Excedente antes del capital externo		2,481,982	2,301,674
Asignación de capital externo	24	1,125,666	1,069,849
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,356,316</u>	<u>1,231,825</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Rafael E. Castillo C.
Alfonso
Juanes

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE OCTUBRE 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

ACTIVOS	Notas	OCTUBRE 2021	2020	PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS	Notas	OCTUBRE 2021	2020
Efectivo en caja y bancos	1	8,126,092	10,733,139	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	13,261,539	5,761,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		21,387,631	16,494,677	Ahorro	13	59,535,371	58,608,222
Valores disponibles para la venta	3	1,404,664	1,403,123	A plazo fijo	13	37,988,397	33,738,583
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	100,577,396	99,020,926	Total de depósitos recibidos de asociados		97,523,768	92,346,806
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,679,110	3,418,678				
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,670,131)	(5,848,572)	Pasivos varios:			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		98,586,375	96,591,032	Intereses acumulados por pagar	14	284,816	278,687
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,939,380	5,225,325	Cuentas por pagar	15	835,274	605,916
Construcción en proceso	7	255,158	239,363	Gastos acumulados por pagar	16	510,328	494,040
Propiedades de inversión	8	10,706,840	10,833,691	Asignacion de capital externo	17	1,125,666	1,400,000
Activos varios:				Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	98,802	80,103
Intereses acumulados por cobrar	9	564,295	671,243	Total de pasivos		100,378,653.79	95,205,551
Cuentas por cobrar	10	783,682	998,312	Patrimonio de asociados:			
Depósitos en garantía	11	326,502	301,672	Aportaciones de asociados		25,880,535	25,123,309
Otros activos	12	175,250	184,242	Reservas legales y voluntarias		2,836,263	2,589,655
Total de activos varios		1,849,729	2,155,469	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Total de activos		139,129,777	132,942,681	Excedentes del periodo		1,356,316	1,249,827
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,657,606	8,753,937
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(36,206)	(36,206)
				Total del patrimonio de asociados		38,751,123	37,737,129
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		139,129,777	132,942,681

Preparado por: Rafael E. Castillo C.