

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 DE SEPTIEMBRE 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

ACTIVOS	Notas	SEPTIEMBRE 2021	2020	PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS	Notas	SEPTIEMBRE 2021	2020
Efectivo en caja y bancos	1	10,689,364	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>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		<u>97,765,920</u>	<u>92,346,806</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,756,356	3,418,678	<b>Pasivos varios:</b>			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,037,783)	(5,848,572)	Intereses acumulados por pagar	14	271,508	278,687
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>98,535,252</u>	<u>96,591,032</u>	Cuentas por pagar	15	869,210	605,916
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,970,568	5,225,325	Gastos acumulados por pagar	16	525,246	494,040
Construcción en proceso	7	255,158	239,363	Asignación de capital externo	17	1,013,099	1,400,000
Propiedades de inversión	8	10,719,387	10,833,691	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	89,931	80,103
Activos varios:				Total de pasivos		<u>100,534,913.03</u>	<u>95,205,551</u>
Intereses acumulados por cobrar	9	504,350	671,243	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Cuentas por cobrar	10	904,672	998,312	Aportaciones de asociados		25,984,481	25,123,309
Depósitos en garantía	11	326,502	301,672	Reservas legales y voluntarias		2,791,217	2,589,655
Otros activos	12	171,289	184,242	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Total de activos varios		<u>1,906,813</u>	<u>2,155,469</u>	Excedentes del periodo		1,242,952	1,249,827
<b>Total de activos</b>		<u><b>139,241,204</b></u>	<u><b>132,942,681</b></u>	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>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>139,241,204</b></u>	<u><b>132,942,681</b></u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

*Rafael E. Castillo C.*

*Enrique*

*Alfonso*

# 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)

	Notas	SEPTIEMBRE 2021	SEPTIEMBRE 2020
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>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,989,030</b>	<b>4,466,817</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	414,021	299,486
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>4,575,008</u></b>	<b><u>4,167,331</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
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>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,856,959</u></b>	<b><u>4,514,337</u></b>
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>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,256,051</b>	<b>2,041,636</b>
Asignación de capital externo	24	1,013,099	962,864
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,242,952</u></b>	<b><u>1,078,772</u></b>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

*Travel*  
*Rafael E. Castillo C.*