

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE ABRIL 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2022	2021		Notas	ABRIL 2022	2021
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	10,684,356	9,044,605	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	15,261,539	14,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>25,945,895</u>	<u>23,306,143</u>	Ahorro			
Valores disponibles para la venta	3	140,871	1,445,941	14	63,925,523	61,801,687	
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	102,951,244	101,652,943	A plazo fijo			
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,526,422	3,640,293	14	<u>38,803,934</u>	<u>38,301,915</u>	
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,820,786)</u>	<u>(5,669,601)</u>	Total de depósitos recibidos de asociados			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		100,656,880	99,623,635		<u>102,729,457</u>	<u>100,103,602</u>	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,306,168	4,378,132	Pasivos varios:			
Construcción en proceso	7	196,656	196,656	Intereses acumulados por pagar			
Activo Intangible	8	499,976	555,707	15	275,069	279,396	
Propiedades de inversión	9	10,656,993	10,681,746	Cuentas por pagar			
Activos varios:				16	1,331,965	749,240	
Intereses acumulados por cobrar	10	498,158	727,450	Gastos acumulados por pagar			
Cuentas por cobrar	11	574,630	623,828	17	531,066	489,560	
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Asignacion de capital externo			
Otros activos	13	221,762	183,887	18	500,000	1,653,107	
Total de activos varios		1,648,002	1,888,616	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
				19	111,441	103,300	
					<u>105,478,999</u>	<u>103,378,206</u>	
Total de activos		<u>144,051,440</u>	<u>142,076,577</u>	Patrimonio de asociados:			
				Aportaciones de asociados			
					26,391,480	26,109,116	
				Reservas legales y voluntarias			
					3,018,207	2,753,129	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					56,608	56,608	
				Excedentes del periodo			
					506,337	1,136,106	
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
					8,599,808	8,638,340	
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
					-	5,070	
				Total del patrimonio de asociados			
					<u>38,572,441</u>	<u>38,698,371</u>	
				Total de pasivos y patrimonio de asociados			
					<u>144,051,440</u>	<u>142,076,577</u>	

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Amadelis Valderrama

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de ABRIL de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2022</u>	<u>ABRIL 2021</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,746,627	2,607,133
Depósitos a plazo		243,939	172,989
Tarjetas de crédito		153,171	140,409
Tarjetas de clave y ATM		10,510	9,767
Comisiones de manejo por préstamos		354,854	315,847
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,509,101</u>	<u>3,246,145</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	886,584	821,724
Ahorro Capital Externo	20	327,685	307,381
Total de gastos por intereses		<u>1,214,270</u>	<u>1,129,105</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,294,831	2,117,040
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	210,392	175,924
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,084,440</u>	<u>1,941,116</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		930	1,125
Alquileres		41,801	17,670
Otros ingresos		97,234	110,401
Total de otros ingresos, neto		<u>139,965</u>	<u>129,196</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,224,405</u>	<u>2,070,312</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,075,711	989,424
Depreciación y amortización	24	142,357	144,605
Total de egresos		<u>1,218,068</u>	<u>1,134,028</u>
Excedente antes del capital externo		1,006,337	936,283
Asignación de capital externo	25	500,000	450,266
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>506,337</u>	<u>486,017</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Amarelis Valderrama