

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE AGOSTO 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2022	2021
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	9,066,463	9,044,605
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	18,261,539	14,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		27,328,002	23,306,143
Valores disponibles para la venta	3	142,772	1,445,941
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	104,656,188	101,652,943
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,651,986	3,640,293
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,748,288)	(5,669,601)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		102,559,886	99,623,635
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,260,557	4,378,132
Construcción en proceso	7	196,656	196,656
Activo Intangible	8	480,878	555,707
Propiedades de inversión	9	10,605,109	10,681,746
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	443,839	727,450
Cuentas por cobrar	11	427,785	623,828
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451
Otros activos	13	232,558	183,887
Total de activos varios		1,457,632	1,888,616
Total de activos		147,031,493	142,076,577

	Notas	AGOSTO 2022	2021
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	14	65,542,609	61,801,687
A plazo fijo	14	39,183,481	38,301,915
Total de depósitos recibidos de asociados		104,726,090	100,103,602
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	300,162	279,396
Cuentas por pagar	16	946,604	749,240
Gastos acumulados por pagar	17	561,675	489,560
Asignacion de capital externo	18	980,000	1,653,107
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	108,332	103,300
Total de pasivos		107,622,864	103,378,206
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		26,789,570	26,109,116
Reservas legales y voluntarias		2,930,054	2,753,129
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		1,071,120	1,136,106
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,561,276	8,638,340
Cambios netos en valores disponibles para la venta		-	5,070
Total del patrimonio de asociados		39,408,629	38,698,371
Total de pasivos y patrimonio de asociados		147,031,493	142,076,577

Preparado por: Rafael E. Castillo, C.

Rafael E. Castillo

Al arc.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de AGOSTO de 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2022	AGOSTO 2021
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,513,499	5,359,383
Depósitos a plazo		512,750	383,044
Tarjetas de crédito		308,305	293,150
Tarjetas de clave y ATM		20,263	19,744
Comisiones de manejo por préstamos		740,682	726,802
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,105,416</u>	<u>6,789,893</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,794,079	1,716,032
Ahorro Capital Externo	20	671,404	622,630
Total de gastos por intereses		<u>2,465,483</u>	<u>2,338,662</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,639,933	4,451,232
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	415,120	370,181
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,224,814</u>	<u>4,081,050</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,700	2,865
Alquileres		85,353	34,348
Otros ingresos		199,494	199,464
Total de otros ingresos, neto		<u>287,546</u>	<u>236,676</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,512,360</u>	<u>4,317,727</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,182,115	2,021,010
Depreciación y amortización	24	279,126	288,684
Total de egresos		<u>2,461,240</u>	<u>2,309,694</u>
Excedente antes del capital externo		2,051,120	2,008,033
Asignación de capital externo	25	980,000	900,533
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,071,120</u>	<u>1,107,500</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.


Rafael E. Castillo

Juan Carlos Alvarado
