

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)


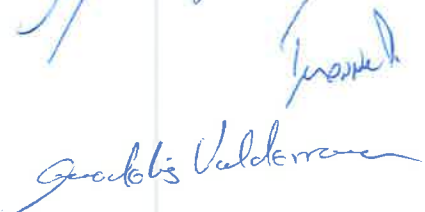
Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de DICIEMBRE de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>DICIEMBRE 2021</u>	<u>DICIEMBRE 2020</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		8,116,580	7,974,095
Depósitos a plazo		601,636	270,770
Tarjetas de crédito		445,160	434,651
Tarjetas de clave y ATM		30,382	19,127
Inversiones		9,311	8,898
Comisiones de manejo por préstamos		1,090,757	685,727
Total de intereses y comisiones ganados		<u>10,293,826</u>	<u>9,393,269</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	19	2,612,951	2,447,878
Ahorro Capital Externo	19	935,404	876,155
Total de gastos por intereses		<u>3,548,355</u>	<u>3,324,033</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		6,745,471	6,069,236
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	558,829	475,628
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>6,186,642</u>	<u>5,593,607</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		4,050	1,980
Alquileres		71,846	73,742
Otros ingresos		150,839	505,800
Total de otros ingresos, neto		<u>226,736</u>	<u>581,522</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>6,413,378</u>	<u>6,175,129</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	22	3,190,806	3,032,131
Depreciación y amortización	23	433,358	493,171
Total de egresos		<u>3,624,165</u>	<u>3,525,302</u>
Excedente antes del capital externo		2,789,213	2,649,827
Asignación de capital externo	24	1,653,107	1,400,000
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,136,106</u>	<u>1,249,827</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE DICIEMBRE 2021 y 31 DE DICIEMBRE 2020

(Cifras en Balboas)

ACTIVOS	Notas	DICIEMBRE 2021	2020	Variación	%	PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS	Notas	DICIEMBRE 2021	2020	Variación	%
Efectivo en caja y bancos	1	9,044,605	10,733,139	(1,688,534)	6.37%	Pasivos:					
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	14,261,539	5,761,539	8,500,000	10.04%	Depósitos recibidos de asociados:					
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		23,306,143	16,494,677	6,811,466	16.40%	Ahorro	13	61,801,687	58,608,222	3,193,464	43.50%
Valores disponibles para la venta	3	1,445,941	1,403,123	42,817	1.02%	A plazo fijo	13	38,301,915	33,738,583	4,563,332	26.96%
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	101,652,943	99,020,926	2,632,017	71.55%	Total de depósitos recibidos de asociados		100,103,602	92,346,806	7,756,797	70.46%
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,640,293	3,418,678	221,615	2.56%	Pasivos varios:					
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,752,601)	(5,848,572)	95,971	-4.05%	Intereses acumulados por pagar	14	279,396	278,687	709	0.20%
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		99,540,635	96,591,032	2,949,603	70.06%	Cuentas por pagar	15	690,495	605,916	84,579	0.49%
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,933,839	5,225,325	(291,486)	3.47%	Gastos acumulados por pagar	16	544,928	494,040	50,888	0.38%
Construcción en proceso	7	196,656	239,363	(42,707)	0.14%	Asignación de capital externo	17	1,653,107	1,400,000	253,107	1.16%
Propiedades de inversión	8	10,681,746	10,833,691	(151,945)	7.52%	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	18	103,300	80,103	23,198	0.07%
Activos varios:						Total de pasivos		103,374,829	95,205,551	8,169,278	72.76%
Intereses acumulados por cobrar	9	727,450	671,243	56,207	0.51%	Patrimonio de asociados:					
Cuentas por cobrar	10	706,828	998,312	(291,483)	0.50%	Aportaciones de asociados		26,109,116	25,123,309	985,808	18.38%
Depósitos en garantía	11	353,451	301,672	51,780	0.25%	Reservas legales y voluntarias		2,753,129	2,589,655	163,474	1.94%
Otros activos	12	180,510	184,242	(3,732)	0.13%	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608	-	0.04%
Total de activos varios		1,968,239	2,155,469	(187,229)	1.39%	Excedentes del periodo		1,136,106	1,249,827	(113,720)	0.80%
						Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,638,340	8,753,937	(115,596)	6.08%
						Cambios netos en valores disponibles para la venta		5,070	(36,206)	41,276	0.00%
						Total del patrimonio de asociados		38,698,371	37,737,129	961,241	27.24%
Total de activos		142,073,200	132,942,681	9,130,519	100.00%	Total de pasivos y patrimonio de asociados		142,073,200	132,942,681	9,130,519	100.00%

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Rafael E. Castillo C.

Tranuel

Guadalupe Calabrese