

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)



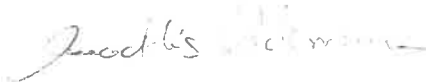
Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de ENERO de 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2022	ENERO 2021
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		690,566	660,612
Depósitos a plazo		61,341	40,089
Tarjetas de crédito		40,218	34,293
Tarjetas de clave y ATM		2,040	1,476
Comisiones de manejo por préstamos		92,708	57,777
Total de intereses y comisiones ganados		886,872	794,246
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	220,629	202,093
Ahorro Capital Externo	20	84,516	79,392
Total de gastos por intereses		305,145	281,485
Excedentes netos por intereses antes de provisión		581,727	512,761
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	53,615	34,973
Excedente neto por intereses después de provisión		528,112	477,788
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		120	120
Alquileres		11,673	4,117
Otros ingresos		23,401	22,233
Total de otros ingresos, neto		35,193	26,470
Total de ingresos de operaciones, neto		563,305	504,259
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	223,036	233,249
Depreciación y amortización	24	36,818	36,010
Total de egresos		259,854	269,259
Excedente antes del capital externo		303,452	235,000
Asignación de capital externo	25	130,000	112,567
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		173,452	122,433

Preparado por: Rafael E. Castillo C.




2022, 1/31/22

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE ENERO 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2022	2021		Notas	ENERO 2022	2021
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,290,824	9,044,605	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	17,261,539	14,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>24,552,363</u>	<u>23,306,143</u>	Ahorro			
Valores disponibles para la venta	3	1,445,941	1,445,941	A plazo fijo			
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	102,185,233	101,652,943	Total de depósitos recibidos de asociados			
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,591,162	3,640,293				
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,707,596)</u>	<u>(5,669,601)</u>				
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		100,068,799	99,623,635				
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,387,477	4,378,132	Pasivos varios:			
Construcción en proceso	7	196,656	196,656	Intereses acumulados por pagar			
Activo Intangible	8	540,631	555,707	Cuentas por pagar			
Propiedades de inversión	9	10,669,199	10,681,746	Gastos acumulados por pagar			
Activos varios:				Asignacion de capital externo			
Intereses acumulados por cobrar	10	527,634	727,450	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Cuentas por cobrar	11	539,069	623,828	Total de pasivos			
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451				
Otros activos	13	196,508	183,887	Patrimonio de asociados:			
Total de activos varios		<u>1,616,663</u>	<u>1,888,616</u>	Aportaciones de asociados			
Total de activos		<u>143,477,728</u>	<u>142,076,577</u>	Reservas legales y voluntarias			
				Excedentes acumulados no apropiados			
				Excedentes del periodo			
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
				Total del patrimonio de asociados			
				Total de pasivos y patrimonio de asociados			

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Rafael E. Castillo C.
Gerente General
1/31/22