

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 28 de FEBRERO de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>FEBRERO 2022</u>	<u>FEBRERO 2021</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,354,927	1,270,141
Depósitos a plazo		120,726	77,287
Tarjetas de crédito		77,130	69,478
Tarjetas de clave y ATM		4,495	4,092
Comisiones de manejo por préstamos		191,520	132,509
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,748,798</u>	<u>1,553,508</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	430,827	402,620
Ahorro Capital Externo	20	159,749	151,053
Total de gastos por intereses		<u>590,576</u>	<u>553,672</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,158,222	999,835
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	108,919	78,376
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,049,303</u>	<u>921,460</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		390	480
Alquileres		20,550	8,435
Otros ingresos		46,698	45,725
Total de otros ingresos, neto		<u>67,638</u>	<u>54,640</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,116,941</u>	<u>976,099</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	515,832	473,142
Depreciación y amortización	24	73,606	71,955
Total de egresos		<u>589,438</u>	<u>545,097</u>
Excedente antes del capital externo		527,503	431,002
Asignación de capital externo	25	260,000	225,133
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>267,503</u>	<u>205,869</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.



Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

28 DE FEBRERO 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2022	2021		Notas	FEBRERO 2022	2021
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,758,278	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>26,019,817</u>	<u>23,306,143</u>	Ahorro	14	62,429,759	61,801,687
Valores disponibles para la venta	3	140,871	1,445,941	A plazo fijo	14	38,980,222	38,301,915
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	102,615,329	101,652,943	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>101,409,981</u>	<u>100,103,602</u>
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,609,602	3,640,293	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,748,416)	(5,669,601)	Intereses acumulados por pagar	15	296,526	279,396
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>100,476,515</u>	<u>99,623,635</u>	Cuentas por pagar	16	746,491	749,240
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,343,244	4,378,132	Gastos acumulados por pagar	17	2,152,468	489,560
Construcción en proceso	7	196,656	196,656	Asignación de capital externo	18	260,000	1,653,107
Activo Intangible	8	525,555	555,707	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	102,042	103,300
Propiedades de inversión	9	10,682,087	10,681,746	Total de pasivos		<u>104,967,509</u>	<u>103,378,206</u>
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	533,636	727,450	Aportaciones de asociados		26,249,438	26,109,116
Cuentas por cobrar	11	548,750	623,828	Reservas legales y voluntarias		2,722,081	2,753,129
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Excedentes acumulados no apropiados		1,192,715	56,608
Otros activos	13	197,737	183,887	Excedentes del periodo		267,503	1,136,106
Total de activos varios		<u>1,633,575</u>	<u>1,888,616</u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,619,074	8,638,340
Total de activos		<u>144,018,319</u>	<u>142,076,577</u>	Cambios netos en valores disponibles para la venta		-	5,070
				Total del patrimonio de asociados		<u>39,050,810</u>	<u>38,698,371</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>144,018,319</u>	<u>142,076,577</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Rafael E. Castillo C.
Isabel Velázquez