

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE JULIO 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2022	2021
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	11,461,529	9,044,605
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	15,261,539	14,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>26,723,067</u>	<u>23,306,143</u>
Valores disponibles para la venta	3	142,772	1,445,941
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	103,829,728	101,652,943
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,605,802	3,640,293
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,725,654)</u>	<u>(5,669,601)</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		101,709,876	99,623,635
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,299,936	4,378,132
Construcción en proceso	7	196,656	196,656
Activo Intangible	8	465,907	555,707
Propiedades de inversión	9	10,617,868	10,681,746
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	413,575	727,450
Cuentas por cobrar	11	413,010	623,828
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451
Otros activos	13	233,790	183,887
Total de activos varios		<u>1,413,827</u>	<u>1,888,616</u>
Total de activos		<u>145,569,910</u>	<u>142,076,577</u>

PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	JULIO 2022	2021
Ahorro	14	65,009,341	61,801,687
A plazo fijo	14	38,671,324	38,301,915
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>103,680,665</u>	<u>100,103,602</u>

Pasivos varios:

		JULIO 2022	2021
Intereses acumulados por pagar	15	301,695	279,396
Cuentas por pagar	16	829,667	749,240
Gastos acumulados por pagar	17	561,162	489,560
Asignación de capital externo	18	860,000	1,653,107
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	112,472	103,300
Total de pasivos		<u>106,345,661</u>	<u>103,378,206</u>

Patrimonio de asociados:

	JULIO 2022	2021
Aportaciones de asociados	26,698,760	26,109,116
Reservas legales y voluntarias	2,953,977	2,753,129
Excedentes acumulados no apropiados	56,608	56,608
Excedentes del periodo	943,994	1,136,106
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	8,570,909	8,638,340
Cambios netos en valores disponibles para la venta	-	5,070
Total del patrimonio de asociados	<u>39,224,249</u>	<u>38,698,371</u>

Total de pasivos y patrimonio de asociados

145,569,910 142,076,577

Preparado por: Rafael E. Castillo C.


Rafael E. Castillo


Amadefis Valcarrera


Alcibiades Gonzalez

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de JULIO de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JULIO 2022</u>		<u>JULIO 2021</u>	<u>%</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:					
Préstamos		4,805,095	74.61%	4,669,903	76.54%
Depósitos a plazo		447,624	6.95%	328,266	5.38%
Tarjetas de crédito		267,604	4.16%	253,609	4.16%
Tarjetas de clave y ATM		17,800	0.28%	17,677	0.29%
Comisiones de manejo por préstamos		647,867	10.06%	625,135	16.70%
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,195,907</u>	96.20%	<u>5,902,360</u>	96.73%
Gastos por intereses sobre:					
Depósitos	19	1,566,839	24.33%	1,489,532	24.41%
Ahorro Capital Externo	19	583,846	9.07%	543,920	8.91%
Total de gastos por intereses		<u>2,150,685</u>	33.39%	<u>2,033,452</u>	33.33%
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,045,222	62.81%	3,868,908	63.41%
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	20 y 21	366,534	5.69%	325,686	5.34%
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,678,688</u>	57.12%	<u>3,543,222</u>	58.07%
Otros ingresos:					
Cuota de ingresos de asociados		2,130	0.03%	2,535	0.04%
Alquileres		74,280	1.15%	31,822	0.52%
Otros ingresos		168,173	2.61%	164,895	2.70%
Total de otros ingresos, neto		<u>244,584</u>	3.80%	<u>199,253</u>	3.27%
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,923,271</u>	60.92%	<u>3,742,475</u>	61.34%
Gastos operativos:					
Gastos generales y administrativos	22	1,873,479	29.09%	1,764,412	28.92%
Depreciación y amortización	23	245,798	3.82%	252,876	4.14%
Total de egresos		<u>2,119,278</u>	32.91%	<u>2,017,288</u>	33.06%
Excedente antes del capital externo		1,803,994	28.01%	1,725,187	28.27%
Asignación de capital externo	24	860,000	13.35%	787,966	12.91%
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>943,994</u>	14.66%	<u>937,221</u>	15.36%

Preparado por: Rafael E. Castillo C.


Rafael E. Castillo

Amadélis Valderrama


Alcibiades Gonzalez