

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE JUNIO 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2022	2021		Notas	JUNIO 2022	2021
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	11,177,375	9,044,605	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	15,261,539	14,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>26,438,914</u>	<u>23,306,143</u>	Ahorro			
				14	64,673,698	61,801,687	
Valores disponibles para la venta	3	140,871	1,445,941	A plazo fijo			
				14	<u>38,443,824</u>	<u>38,301,915</u>	
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	103,154,754	101,652,943	Total de depósitos recibidos de asociados			
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,593,645	3,640,293		<u>103,117,522</u>	<u>100,103,602</u>	
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,683,435)</u>	<u>(5,669,601)</u>	Pasivos varios:			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		101,064,964	99,623,635	Intereses acumulados por pagar			
				15	294,001	279,396	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,271,127	4,378,132	Cuentas por pagar			
Construcción en proceso	7	196,656	196,656	16	<u>734,684</u>	<u>749,240</u>	
Activo Intangible	8	477,308	555,707	Gastos acumulados por pagar			
Propiedades de inversión	9	10,630,627	10,681,746	17	544,514	489,560	
				Asignación de capital externo			
Activos varios:				18	740,000	1,653,107	
Intereses acumulados por cobrar	10	352,307	727,450	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Cuentas por cobrar	11	412,578	623,828	19	<u>111,441</u>	<u>103,300</u>	
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451		<u>105,542,163</u>	<u>103,378,206</u>	
Otros activos	13	<u>213,494</u>	<u>183,887</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos varios		1,331,830	1,888,616	Aportaciones de asociados			
					26,583,523	26,109,116	
Total de activos		<u><u>144,552,297</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>	Reservas legales y voluntarias			
					2,976,327	2,753,129	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					56,608	56,608	
				Excedentes del periodo			
					813,134	1,136,106	
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
					8,580,542	8,638,340	
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
					-	5,070	
				Total del patrimonio de asociados			
					<u>39,010,134</u>	<u>38,698,371</u>	
				Total de pasivos y patrimonio de asociados			
					<u><u>144,552,297</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>	

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Alcibiades Gonzalez

Amadelis Valderrama

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de JUNIO de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JUNIO 2022</u>	<u>JUNIO 2021</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,103,333	3,934,089
Depósitos a plazo		378,897	276,154
Tarjetas de crédito		229,087	216,177
Tarjetas de clave y ATM		15,444	15,003
Comisiones de manejo por préstamos		553,046	528,707
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,279,806</u>	<u>4,977,900</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,337,871	1,262,302
Ahorro Capital Externo	20	496,978	463,834
Total de gastos por intereses		<u>1,834,848</u>	<u>1,726,136</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,444,957	3,251,764
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	312,274	278,022
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,132,684</u>	<u>2,973,743</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,830	1,995
Alquileres		63,208	27,105
Otros ingresos		149,304	137,450
Total de otros ingresos, neto		<u>214,342</u>	<u>166,550</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,347,026</u>	<u>3,140,293</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,582,494	1,512,446
Depreciación y amortización	24	211,398	217,003
Total de egresos		<u>1,793,892</u>	<u>1,729,448</u>
Excedente antes del capital externo		1,553,134	1,410,844
Asignación de capital externo	25	740,000	675,400
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>813,134</u>	<u>735,445</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

