

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE MARZO 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2022	2021
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	10,449,707	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>25,711,245</u>	<u>23,306,143</u>
Valores disponibles para la venta	3	140,871	1,445,941
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	102,733,338	101,652,943
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,588,732	3,640,293
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,782,596)	(5,669,601)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>100,539,473</u>	<u>99,623,635</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,324,467	4,378,132
Construcción en proceso	7	196,656	196,656
Activo Intangible	8	512,766	555,707
Propiedades de inversión	9	10,669,540	10,681,746
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	436,729	727,450
Cuentas por cobrar	11	572,790	623,828
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451
Otros activos	13	190,371	183,887
Total de activos varios		<u>1,553,342</u>	<u>1,888,616</u>
Total de activos		<u><u>143,648,360</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>

PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	MARZO 2022	2021
Ahorro	14	64,080,238	61,801,681
A plazo fijo	14	38,948,230	38,301,911
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>103,028,468</u>	<u>100,103,600</u>

Pasivos varios:

		MARZO 2022	2021
Intereses acumulados por pagar	15	290,252	279,399
Cuentas por pagar	16	873,115	749,249
Gastos acumulados por pagar	17	593,529	489,566
Asignación de capital externo	18	380,000	1,653,100
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	111,084	103,300
Total de pasivos		<u>105,276,448</u>	<u>103,378,220</u>

Patrimonio de asociados:

		MARZO 2022	2021
Aportaciones de asociados		26,298,554	26,109,111
Reservas legales y voluntarias		3,037,057	2,753,121
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,600
Excedentes del periodo		370,251	1,136,100
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,609,441	8,638,340
Cambios netos en valores disponibles para la venta		-	5,070
Total del patrimonio de asociados		<u>38,371,912</u>	<u>38,698,372</u>

Total de pasivos y patrimonio de asociados

143,648,360 142,076,577

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Handwritten text at the bottom of the page, possibly a date or reference.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de MARZO de 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2022	MARZO 2021
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,043,619	1,961,104
Depósitos a plazo		183,580	123,017
Tarjetas de crédito		115,838	103,543
Tarjetas de clave y ATM		7,328	7,053
Comisiones de manejo por préstamos		268,420	236,998
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,618,785</u>	<u>2,431,715</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	662,321	610,836
Ahorro Capital Externo	20	244,780	230,451
Total de gastos por intereses		<u>907,101</u>	<u>841,287</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión			
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables		1,711,684	1,590,428
Excedente neto por intereses después de provisión	21 y 22	<u>157,874</u>	<u>134,901</u>
		<u>1,553,811</u>	<u>1,455,527</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		765	720
Alquileres		30,257	12,952
Otros ingresos		68,691	76,702
Total de otros ingresos, neto		<u>99,713</u>	<u>90,375</u>
Total de ingresos de operaciones, neto			
		<u>1,653,523</u>	<u>1,545,901</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	795,186	735,308
Depreciación y amortización	24	108,087	108,144
Total de egresos		<u>903,272</u>	<u>843,452</u>
Excedente antes del capital externo			
Asignación de capital externo	25	750,251	702,449
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>380,000</u>	<u>337,700</u>
		<u>370,251</u>	<u>364,750</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.