

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE SEPTIEMBRE 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2022	2021
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,448,891	9,044,605
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	18,261,539	14,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>26,710,429</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	105,063,643	101,652,943
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,707,916	3,640,293
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(5,796,560)</u>	<u>(5,669,601)</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		102,975,000	99,623,635
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,245,146	4,378,132
Construcción en proceso	7	196,656	196,656
Activo Intangible	8	471,237	555,707
Propiedades de inversión	9	10,592,350	10,681,746
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	486,475	727,450
Cuentas por cobrar	11	453,498	623,828
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451
Otros activos	13	<u>274,959</u>	<u>183,887</u>
Total de activos varios		1,568,383	1,888,616
Total de activos		<u><u>146,901,973</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>

PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	SEPTIEMBRE 2022	2021
Ahorro	14	65,331,810	61,801,687
A plazo fijo	14	39,078,203	38,301,915
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>104,410,013</u>	<u>100,103,602</u>

Pasivos varios:

		SEPTIEMBRE 2022	2021
Intereses acumulados por pagar	15	297,840	279,396
Cuentas por pagar	16	738,408	749,240
Gastos acumulados por pagar	17	571,525	489,560
Asignacion de capital externo	18	1,100,000	1,653,107
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	115,161	103,300
Total de pasivos		<u>107,232,947</u>	<u>103,378,206</u>

Patrimonio de asociados:

		SEPTIEMBRE 2022	2021
Aportaciones de asociados		26,903,078	26,109,116
Reservas legales y voluntarias		2,899,829	2,753,129
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		1,257,867	1,136,106
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,551,643	8,638,340
Cambios netos en valores disponibles para la venta		-	5,070
Total del patrimonio de asociados		<u>39,669,026</u>	<u>38,698,371</u>

Total de pasivos y patrimonio de asociados

146,901,973 142,076,577

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Rafael E. Castillo C.
Gerente General
Guillermo Ureche

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de SEPTIEMBRE de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>SEPTIEMBRE 2022</u>	<u>SEPTIEMBRE 2021</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,199,843	6,029,634
Depósitos a plazo		588,546	434,084
Tarjetas de crédito		348,060	332,227
Tarjetas de clave y ATM		22,807	21,869
Comisiones de manejo por préstamos		844,322	796,200
Total de intereses y comisiones ganados		<u>8,013,495</u>	<u>7,621,783</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,011,230	1,933,936
Ahorro Capital Externo	20	756,213	698,817
Total de gastos por intereses		<u>2,767,442</u>	<u>2,632,753</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,246,052	4,989,030
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	473,164	414,021
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,772,889</u>	<u>4,575,008</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,420	3,090
Alquileres		96,425	46,155
Otros ingresos		226,053	232,706
Total de otros ingresos, neto		<u>325,898</u>	<u>281,951</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,098,787</u>	<u>4,856,959</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,428,735	2,275,471
Depreciación y amortización	24	312,184	325,437
Total de egresos		<u>2,740,919</u>	<u>2,600,908</u>
Excedente antes del capital externo		2,357,867	2,256,051
Asignación de capital externo	25	1,100,000	1,013,099
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,257,867</u>	<u>1,242,952</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

