

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE MAYO 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

|   | Notas | MAYO 2022                 | 2021                      |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                  |       |                           |                           |
| Efectivo en caja y bancos                       | 1     | 11,254,922                | 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>26,516,461</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 | 102,835,216               | 101,652,943               |
| Tarjetas de Credito Por Cobrar                  |       | 3,502,001                 | 3,640,293                 |
| Provisiones para préstamos incobrables:         |       | (5,637,941)               | (5,669,601)               |
| Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto |       | <u>100,699,276</u>        | <u>99,623,635</u>         |
| Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto  | 6     | 4,288,799                 | 4,378,132                 |
| Construcción en proceso                         | 7     | 196,656                   | 196,656                   |
| Activo Intangible                               | 8     | 487,186                   | 555,707                   |
| Propiedades de inversión                        | 9     | 10,643,386                | 10,681,746                |
| Activos varios:                                 |       |                           |                           |
| Intereses acumulados por cobrar                 | 10    | 320,385                   | 727,450                   |
| Cuentas por cobrar                              | 11    | 376,806                   | 623,828                   |
| Depósitos en garantía                           | 12    | 353,451                   | 353,451                   |
| Otros activos                                   | 13    | 197,885                   | 183,887                   |
| Total de activos varios                         |       | <u>1,248,529</u>          | <u>1,888,616</u>          |
| <b>Total de activos</b>                         |       | <u><b>144,221,163</b></u> | <u><b>142,076,577</b></u> |

|  | Notas | MAYO 2022                 | 2021                      |
|--|-------|---------------------------|---------------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>           |       |                           |                           |
| <b>Pasivos:</b>                                    |       |                           |                           |
| Depósitos recibidos de asociados:                  |       |                           |                           |
| Ahorro   | 14    | 64,748,276                | 61,801,687                |
| A plazo fijo                                       | 14    | 38,521,029                | 38,301,915                |
| Total de depósitos recibidos de asociados          |       | <u>103,269,305</u>        | <u>100,103,602</u>        |
| Pasivos varios:                                    |       |                           |                           |
| Intereses acumulados por pagar                     | 15    | 284,818                   | 279,396                   |
| Cuentas por pagar                                  | 16    | 667,450                   | 749,240                   |
| Gastos acumulados por pagar                        | 17    | 531,980                   | 489,560                   |
| Asignacion de capital externo                      | 18    | 620,000                   | 1,653,107                 |
| Reserva de prima de antigüedad e indemnización     | 19    | 111,441                   | 103,300                   |
| Total de pasivos                                   |       | <u>105,484,995</u>        | <u>103,378,206</u>        |
| <b>Patrimonio de asociados:</b>                    |       |                           |                           |
| Aportaciones de asociados                          |       | 26,441,562                | 26,109,116                |
| Reservas legales y voluntarias                     |       | 2,997,277                 | 2,753,129                 |
| Excedentes acumulados no apropiados                |       | 56,608                    | 56,608                    |
| Excedentes del periodo                             |       | 650,546                   | 1,136,106                 |
| Superávit por revaluación de bienes inmuebles      |       | 8,590,175                 | 8,638,340                 |
| Cambios netos en valores disponibles para la venta |       | -                         | 5,070                     |
| Total del patrimonio de asociados                  |       | <u>38,736,169</u>         | <u>38,698,371</u>         |
| <b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>  |       | <u><b>144,221,163</b></u> | <u><b>142,076,577</b></u> |

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Alcibiades Gonzalez  
 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 MAYO de 2022

(Cifras en Balboas)

|   | Notas   | MAYO 2022               | MAYO 2021               |
|---|---------|-------------------------|-------------------------|
| Ingresos por intereses y comisiones sobre:  |         |                         |                         |
| Préstamos   |         | 3,429,217               | 3,281,324               |
| Depósitos a plazo   |         | 307,473                 | 225,182                 |
| Tarjetas de crédito   |         | 190,294                 | 177,187                 |
| Tarjetas de clave y ATM   |         | 13,093                  | 12,196                  |
| Comisiones de manejo por préstamos  |         | 443,456                 | 419,359                 |
| Total de intereses y comisiones ganados   |         | <u>4,383,533</u>        | <u>4,123,018</u>        |
| Gastos por intereses sobre:   |         |                         |                         |
| Depósitos   | 20      | 1,116,391               | 1,044,611               |
| Ahorro Capital Externo  | 20      | 413,691                 | 386,895                 |
| Total de gastos por intereses   |         | <u>1,530,082</u>        | <u>1,431,506</u>        |
| <b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>                                |         | <b>2,853,451</b>        | <b>2,691,512</b>        |
| Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables                              | 21 y 22 | 255,709                 | 228,606                 |
| <b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>                                |         | <b><u>2,597,742</u></b> | <b><u>2,462,905</u></b> |
| <b>Otros ingresos:</b>  |         |                         |                         |
| Cuota de ingresos de asociados  |         | 1,395                   | 1,560                   |
| Alquileres  |         | 52,505                  | 22,387                  |
| Otros ingresos  |         | 119,577                 | 145,737                 |
| Total de otros ingresos, neto   |         | <u>173,476</u>          | <u>169,684</u>          |
| <b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>   |         | <b><u>2,771,219</u></b> | <b><u>2,632,590</u></b> |
| Gastos operativos:  |         |                         |                         |
| Gastos generales y administrativos  | 23      | 1,324,183               | 1,272,581               |
| Depreciación y amortización   | 24      | 176,489                 | 181,071                 |
| Total de egresos  |         | <u>1,500,672</u>        | <u>1,453,651</u>        |
| <b>Excedente antes del capital externo</b>  |         | <b>1,270,546</b>        | <b>1,178,938</b>        |
| Asignación de capital externo   | 25      | 620,000                 | 562,833                 |
| <b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b> |         | <b><u>650,546</u></b>   | <b><u>616,105</u></b>   |

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

