

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE ABRIL 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2023	2022
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,242,582	7,961,689
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	19,261,539	19,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>26,504,121</u>	<u>27,223,227</u>
Valores disponibles para la venta	3	146,301	146,301
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	106,664,264	105,729,640
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,888,608	3,786,374
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,133,218)	(6,026,212)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>104,419,654</u>	<u>103,489,803</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,658,432	4,700,985
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	385,705	432,555
Propiedades de inversión	9	11,523,932	11,549,687
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	533,955	783,257
Cuentas por cobrar	11	1,162,763	865,183
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451
Otros activos	13	245,283	242,934
Total de activos varios		<u>2,295,451</u>	<u>2,244,826</u>
Total de activos		<u>149,949,391</u>	<u>149,803,178</u>

	Notas	ABRIL 2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	14	66,312,558	65,997,815
A plazo fijo	14	38,894,755	38,916,753
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>105,207,313</u>	<u>104,914,568</u>
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	299,883	304,651
Cuentas por pagar	16	1,636,387	731,711
Gastos acumulados por pagar	17	815,691	843,109
Asignacion de capital externo	18	616,667	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	114,306	112,113
Total de pasivos		<u>108,690,246</u>	<u>108,756,151</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		27,869,093	27,152,452
Reservas legales y voluntarias		3,156,565	2,845,710
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		500,367	1,315,744
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados		<u>41,259,145</u>	<u>41,047,027</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>149,949,391</u>	<u>149,803,178</u>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

Rafael E. Castillo C.

Guadalupe Valdez

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de ABRIL de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2023</u>	<u>ABRIL 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,736,037	2,746,627
Depósitos a plazo		302,219	243,939
Tarjetas de crédito		196,921	153,171
Tarjetas de clave y ATM		11,222	10,510
Comisiones de manejo por préstamos		301,505	354,854
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,547,904</u>	<u>3,509,101</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	874,495	886,584
Ahorro Capital Externo	20	354,174	327,685
Total de gastos por intereses		<u>1,228,669</u>	<u>1,214,270</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,319,235	2,294,831
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	187,613	210,392
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,131,623</u>	<u>2,084,440</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,755	930
Alquileres		61,382	41,801
Otros ingresos		168,645	97,234
Total de otros ingresos, neto		<u>231,783</u>	<u>139,965</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,363,405</u>	<u>2,224,405</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,115,656	1,075,711
Depreciación y amortización	24	130,716	142,357
Total de egresos		<u>1,246,372</u>	<u>1,218,068</u>
Excedente antes del capital externo		1,117,034	1,006,337
Asignación de capital externo	25	616,667	500,000
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>500,367</u>	<u>506,337</u>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

