

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE AGOSTO 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2023	2022
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	3,140,717	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>22,402,256</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	108,672,401	105,729,640
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,995,766	3,786,374
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,267,511)	(6,026,212)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>106,400,655</u>	<u>103,489,803</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,671,825	4,700,985
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	336,453	432,555
Propiedades de inversión	9	11,498,641	11,549,687
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	440,894	783,257
Cuentas por cobrar	11	758,355	865,183
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451
Otros activos	13	303,735	242,934
Total de activos varios		<u>1,856,435</u>	<u>2,244,826</u>
<b>Total de activos</b>		<u><b>147,328,361</b></u>	<u><b>149,803,178</b></u>

	Notas	AGOSTO 2023	2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
<b>Pasivos:</b>			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	14	63,430,615	65,997,815
A plazo fijo	14	38,125,561	38,916,753
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>101,556,176</u>	<u>104,914,568</u>
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	304,103	304,651
Cuentas por pagar	16	948,579	731,711
Gastos acumulados por pagar	17	806,787	843,109
Asignación de capital externo	18	1,233,333	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	117,580	112,113
Total de pasivos		<u>104,966,558</u>	<u>108,756,151</u>
<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Aportaciones de asociados		28,462,334	27,152,452
Reservas legales y voluntarias		3,069,708	2,845,710
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		1,096,640	1,315,744
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados		<u>42,361,802</u>	<u>41,047,027</u>
<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>147,328,361</b></u>	<u><b>149,803,178</b></u>

Preparado por: IVONNE L. DUFAU C.

Yaniell Aivar

Ivonne L. Dufau C.  
05/9/23

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de AGOSTO de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>AGOSTO 2023</u>	<u>AGOSTO 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,609,050	5,513,499
Depósitos a plazo		588,932	512,750
Tarjetas de crédito		399,565	308,305
Tarjetas de clave y ATM		23,718	20,263
Inversiones		11,800	9,916
Comisiones de manejo por préstamos		673,900	740,682
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,306,965</u>	<u>7,105,416</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,739,192	1,794,079
Ahorro Capital Externo	20	722,174	671,404
Total de gastos por intereses		<u>2,461,366</u>	<u>2,465,483</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,845,600</b>	<b>4,639,933</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	408,358	415,120
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>4,437,241</u></b>	<b><u>4,224,814</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		4,290	2,700
Alquileres		136,691	85,353
Otros ingresos		288,428	199,494
Total de otros ingresos, neto		<u>429,409</u>	<u>287,546</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,866,650</u></b>	<b><u>4,512,360</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,269,872	2,182,115
Depreciación y amortización	24	266,804	279,126
Total de egresos		<u>2,536,677</u>	<u>2,461,240</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,329,973</b>	<b>2,051,120</b>
Asignación de capital externo	25	1,233,333	980,000
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,096,640</u></b>	<b><u>1,071,120</u></b>

Preparado por: IVONNE L. DUFAU C.

Yanisall Alva

*Ivonne L. Dufau C.*  
*08/08/23*