

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)


## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de ENERO de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ENERO 2023</u>	<u>ENERO 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		666,153	690,566
Depósitos a plazo		78,732	61,341
Tarjetas de crédito		49,559	40,218
Tarjetas de clave y ATM		2,563	2,040
Inversiones		-	-
Comisiones de manejo por préstamos		68,038	92,708
Total de intereses y comisiones ganados		<u>865,046</u>	<u>886,872</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	227,914	220,629
Ahorro Capital Externo	20	91,141	84,516
Total de gastos por intereses		<u>319,056</u>	<u>305,145</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>545,990</b>	<b>581,727</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	38,266	53,615
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<u><b>507,724</b></u>	<u><b>528,112</b></u>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		630	120
Alquileres		13,846	11,673
Otros ingresos		29,373	23,401
Total de otros ingresos, neto		<u>43,849</u>	<u>35,193</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<u><b>551,573</b></u>	<u><b>563,305</b></u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	263,516	223,036
Depreciación y amortización	24	32,627	36,818
Total de egresos		<u>296,143</u>	<u>259,854</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>255,430</b>	<b>303,452</b>
Asignación de capital externo	25	130,000	130,000
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<u><b>125,430</b></u>	<u><b>173,452</b></u>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.



# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE ENERO 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2023	2022		Notas	ENERO 2023	2022
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	8,027,815	7,961,689	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	19,261,539	19,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		27,289,354	27,223,227	Ahorro	14	65,012,521	65,997,815
Valores disponibles para la venta	3	146,301	146,301	A plazo fijo	14	39,448,809	38,916,753
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	105,888,051	105,729,640	Total de depósitos recibidos de asociados		104,461,331	104,914,568
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,772,631	3,786,374	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,033,478)	(6,026,212)	Intereses acumulados por pagar	15	314,167	304,651
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		103,627,204	103,489,803	Cuentas por pagar	16	806,995	731,711
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,690,868	4,700,985	Gastos acumulados por pagar	17	3,526,459	843,109
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignacion de capital externo	18	130,000	1,850,000
Activo Intangible	8	423,377	432,555	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	113,168	112,113
Propiedades de inversión	9	11,543,248	11,549,687	Total de pasivos		109,352,119	108,756,151
Activos varios:				<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Intereses acumulados por cobrar	10	538,014	783,257	Aportaciones de asociados		27,317,664	27,152,452
Cuentas por cobrar	11	863,078	865,183	Reservas legales y voluntarias		3,217,190	2,845,710
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Otros activos	13	254,833	242,934	Excedentes del periodo		125,430	1,315,744
Total de activos varios		2,009,377	2,244,826	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
<b>Total de activos</b>		<b>149,745,523</b>	<b>149,803,178</b>	Total del patrimonio de asociados		40,393,404	41,047,027
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<b>149,745,523</b>	<b>149,803,178</b>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

*Rafael*  
*Gadelis Valderrama*  
*Israel*