

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 28 de FEBRERO de 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2023	FEBRERO 2022
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,307,679	1,354,927
Depósitos a plazo		149,783	120,726
Tarjetas de crédito		99,478	77,130
Tarjetas de clave y ATM		5,087	4,495
Comisiones de manejo por préstamos		151,154	191,520
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,713,181</u>	<u>1,748,798</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	434,355	430,827
Ahorro Capital Externo	20	173,654	159,749
Total de gastos por intereses		<u>608,009</u>	<u>590,576</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,105,172	1,158,222
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	81,463	108,919
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,023,709</u>	<u>1,049,303</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		915	390
Alquileres		29,691	20,550
Otros ingresos		92,599	46,698
Total de otros ingresos, neto		<u>123,205</u>	<u>67,638</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,146,914</u>	<u>1,116,941</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	567,762	515,832
Depreciación y amortización	24	65,365	73,606
Total de egresos		<u>633,127</u>	<u>589,438</u>
Excedente antes del capital externo		513,787	527,503
Asignación de capital externo	25	260,000	260,000
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>253,787</u>	<u>267,503</u>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.



Amadefis Valderrama



Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

28 DE FEBRERO 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2023	2022		Notas	FEBRERO 2023	2022
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,699,093	7,961,689	Pasivos:			
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		26,960,632	27,223,227	Ahorro	14	65,039,787	65,997,815
Valores disponibles para la venta	3	146,301	146,301	A plazo fijo	14	39,453,284	38,916,753
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	106,589,474	105,729,640	Total de depósitos recibidos de asociados		104,493,071	104,914,568
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,862,762	3,786,374	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,057,073)	(6,026,212)	Intereses acumulados por pagar	15	278,593	304,651
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		104,395,163	103,489,803	Cuentas por pagar	16	739,115	731,711
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,683,665	4,700,985	Gastos acumulados por pagar	17	3,524,655	843,109
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignacion de capital externo	18	260,000	1,850,000
Activo Intangible	8	410,780	432,555	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	112,437	112,113
Propiedades de inversión	9	11,536,809	11,549,687	Total de pasivos		109,407,870	108,756,151
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	470,095	783,257	Aportaciones de asociados		27,464,931	27,152,452
Cuentas por cobrar	11	837,022	865,183	Reservas legales y voluntarias		3,199,176	2,845,710
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Otros activos	13	249,170	242,934	Excedentes del periodo		253,787	1,315,744
Total de activos varios		1,909,740	2,244,826	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total de activos		150,058,884	149,803,178	Total del patrimonio de asociados		40,651,014	41,047,027
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		150,058,884	149,803,178

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.


 Amadeo Valderrama