

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE JULIO 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2023	2022
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	3,920,516	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>23,182,054</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	108,868,374	105,729,640
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,980,824	3,786,374
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,306,057)	(6,026,212)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>106,543,141</u>	<u>103,489,803</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,686,607	4,700,985
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	347,903	432,555
Propiedades de inversión	9	11,504,731	11,549,687
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	396,700	783,257
Cuentas por cobrar	11	762,682	865,183
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451
Otros activos	13	279,077	242,934
Total de activos varios		<u>1,791,911</u>	<u>2,244,826</u>
<b>Total de activos</b>		<u><b>148,218,443</b></u>	<u><b>149,803,178</b></u>

## PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

### Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	JULIO 2023	2022
Ahorro	14	64,477,852	65,997,815
A plazo fijo	14	38,314,032	38,916,753
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>102,791,884</u>	<u>104,914,568</u>

Pasivos varios:

		JULIO 2023	2022
Intereses acumulados por pagar	15	305,662	304,651
Cuentas por pagar	16	1,033,857	731,711
Gastos acumulados por pagar	17	820,737	843,109
Asignación de capital externo	18	1,079,167	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	116,988	112,113
Total de pasivos		<u>106,148,294</u>	<u>108,756,151</u>

### Patrimonio de asociados:

	JULIO 2023	2022
Aportaciones de asociados	28,315,221	27,152,452
Reservas legales y voluntarias	3,094,942	2,845,710
Excedentes acumulados no apropiados	56,608	56,608
Excedentes del periodo	926,866	1,315,744
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados	<u>42,070,149</u>	<u>41,047,027</u>

## Total de pasivos y patrimonio de asociados

148,218,443    149,803,178

Preparado por: IVONNE L. DUFAU C.



# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de JULIO de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JULIO 2023</u>	<u>JULIO 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,885,072	4,805,095
Depósitos a plazo		520,950	447,624
Tarjetas de crédito		346,981	267,604
Tarjetas de clave y ATM		20,833	17,800
Inversiones		11,800	9,916
Comisiones de manejo por préstamos		603,309	647,867
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,388,945</u>	<u>6,195,907</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,526,891	1,566,839
Ahorro Capital Externo	20	628,960	583,846
Total de gastos por intereses		<u>2,155,851</u>	<u>2,150,685</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,233,094</b>	<b>4,045,222</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>365,897</u>	<u>366,534</u>
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>3,867,197</u></b>	<b><u>3,678,688</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		3,600	2,130
Alquileres		119,324	74,280
Otros ingresos		263,060	168,173
Total de otros ingresos, neto		<u>385,983</u>	<u>244,584</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,253,180</u></b>	<b><u>3,923,271</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,012,962	1,873,479
Depreciación y amortización	24	234,186	245,798
Total de egresos		<u>2,247,148</u>	<u>2,119,278</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,006,033</b>	<b>1,803,994</b>
Asignación de capital externo	25	<u>1,079,167</u>	<u>860,000</u>
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>926,866</u></b>	<b><u>943,994</u></b>

Preparado por: IVONNE L. DUFAU C.

*Yaniell A. Duval*

*Ivonne L. Dufau C.*