

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de JUNIO de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JUNIO 2023</u>	<u>JUNIO 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,161,932	4,103,333
Depósitos a plazo		450,220	378,897
Tarjetas de crédito		297,719	229,087
Tarjetas de clave y ATM		17,641	15,444
Comisiones de manejo por préstamos		495,932	553,046
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,423,443</u>	<u>5,279,806</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,309,337	1,337,871
Ahorro Capital Externo	20	536,310	496,978
Total de gastos por intereses		<u>1,845,647</u>	<u>1,834,849</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,577,796</b>	<b>3,444,957</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>301,672</u>	<u>312,274</u>
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>3,276,124</u></b>	<b><u>3,132,683</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		3,120	1,830
Alquileres		102,480	63,208
Otros ingresos		234,111	149,304
Total de otros ingresos, neto		<u>339,710</u>	<u>214,342</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>3,615,834</u></b>	<b><u>3,347,026</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,694,165	1,582,494
Depreciación y amortización	24	198,398	211,398
Total de egresos		<u>1,892,563</u>	<u>1,793,892</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>1,723,271</b>	<b>1,553,134</b>
Asignación de capital externo	25	<u>925,000</u>	<u>740,000</u>
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>798,271</u></b>	<b><u>813,134</u></b>

Preparado por: IVONNE L. DUFAU C.

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 DE JUNIO 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2023	2022		Notas	JUNIO 2023	2022
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	4,756,608	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		<u>24,018,147</u>	<u>27,223,227</u>	Ahorro	14	65,087,674	65,997,815
Valores disponibles para la venta	3	146,301	146,301	A plazo fijo	14	<u>38,343,680</u>	<u>38,916,753</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	108,032,570	105,729,640	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>103,431,355</u>	<u>104,914,568</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,922,479	3,786,374	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(6,243,163)</u>	<u>(6,026,212)</u>	Intereses acumulados por pagar	15	310,980	304,651
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>105,711,887</u>	<u>103,489,803</u>	Cuentas por pagar	16	1,057,951	731,711
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,703,229	4,700,985	Gastos acumulados por pagar	17	818,195	843,109
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignacion de capital externo	18	925,000	1,850,000
Activo Intangible	8	360,630	432,555	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	<u>116,486</u>	<u>112,113</u>
Propiedades de inversión	9	11,511,170	11,549,687	Total de pasivos		<u>106,659,967</u>	<u>108,756,151</u>
Activos varios:				<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Intereses acumulados por cobrar	10	344,865	783,257	Aportaciones de asociados		28,186,230	27,152,452
Cuentas por cobrar	11	1,033,029	865,183	Reservas legales y voluntarias		3,112,399	2,845,710
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Otros activos	13	291,483	242,934	Excedentes del periodo		798,271	1,315,744
Total de activos varios		<u>2,022,829</u>	<u>2,244,826</u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		<u>9,676,512</u>	<u>9,676,512</u>
<b>Total de activos</b>		<u>148,489,987</u>	<u>149,803,178</u>	Total del patrimonio de asociados		<u>41,830,021</u>	<u>41,047,027</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u>148,489,987</u>	<u>149,803,178</u>

Preparado por: IVONNE L. DUFAU C.

*Ivonnel*

*Gaspar Valdez*  
*JMR*