

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de MARZO de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MARZO 2023</u>	<u>MARZO 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,022,422	2,043,619
Depósitos a plazo		228,091	183,580
Tarjetas de crédito		147,456	115,838
Tarjetas de clave y ATM		7,718	7,328
Comisiones de manejo por préstamos		211,239	268,420
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,616,926</u>	<u>2,618,785</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	660,720	662,321
Ahorro Capital Externo	20	264,907	244,780
Total de gastos por intereses		<u>925,628</u>	<u>907,101</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>1,691,299</b>	<b>1,711,684</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	118,421	157,874
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>1,572,878</u></b>	<b><u>1,553,811</u></b>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,530	765
Alquileres		45,537	30,257
Otros ingresos		126,759	68,691
Total de otros ingresos, neto		<u>173,826</u>	<u>99,713</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>1,746,704</u></b>	<b><u>1,653,523</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	843,729	795,186
Depreciación y amortización	24	98,044	108,087
Total de egresos		<u>941,773</u>	<u>903,272</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>804,931</b>	<b>750,251</b>
Asignación de capital externo	25	390,000	380,000
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>414,931</u></b>	<b><u>370,251</u></b>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

  
Amadelis Valderrama  


# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 DE MARZO 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2023	2022		Notas	MARZO 2023	2022
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	7,960,709	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		27,222,247	27,223,227	Ahorro			
				14	64,828,469	65,997,815	
Valores disponibles para la venta	3	146,301	146,301	A plazo fijo			
				14	39,381,918	38,916,753	
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	106,598,669	105,729,640	Total de depósitos recibidos de asociados			
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,933,646	3,786,374		104,210,386	104,914,568	
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,059,398)	(6,026,212)	<b>Pasivos varios:</b>			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		104,472,917	103,489,803	Intereses acumulados por pagar			
				15	293,410	304,651	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,670,937	4,700,985	Cuentas por pagar			
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	16	934,258	731,711	
Activo Intangible	8	398,242	432,555	Gastos acumulados por pagar			
Propiedades de inversión	9	11,530,370	11,549,687	17	3,528,397	843,109	
				Asignación de capital externo			
Activos varios:				18	390,000	1,850,000	
Intereses acumulados por cobrar	10	482,095	783,257	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Cuentas por cobrar	11	817,558	865,183	19	112,936	112,113	
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Total de pasivos			
Otros activos	13	246,549	242,934		109,469,387	108,756,151	
Total de activos varios		1,899,653	2,244,826	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
				Aportaciones de asociados			
<b>Total de activos</b>		<b>150,356,463</b>	<b>149,803,178</b>		27,566,596	27,152,452	
				Reservas legales y voluntarias			
					3,172,429	2,845,710	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					56,608	56,608	
				Excedentes del periodo			
					414,931	1,315,744	
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
					9,676,512	9,676,512	
				Total del patrimonio de asociados			
					40,887,077	41,047,027	
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>			
					<b>150,356,463</b>	<b>149,803,178</b>	

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

*Rafael E. Castillo*  
Amadelis Valderrama

*Isabel*