

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE MAYO 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2023	2022		Notas	MAYO 2023	2022
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	6,487,446	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		25,748,985	27,223,227	Ahorro	14	65,936,064	65,997,815
Valores disponibles para la venta	3	146,301	146,301	A plazo fijo	14	38,779,180	38,916,753
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	107,104,311	105,729,640	Total de depósitos recibidos de asociados		104,715,244	104,914,568
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,883,912	3,786,374	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,192,889)	(6,026,212)	Intereses acumulados por pagar	15	308,819	304,651
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		104,795,334	103,489,803	Cuentas por pagar	16	848,560	731,711
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,717,107	4,700,985	Gastos acumulados por pagar	17	817,597	843,109
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignacion de capital externo	18	770,833	1,850,000
Activo Intangible	8	373,167	432,555	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	115,119	112,113
Propiedades de inversión	9	11,517,609	11,549,687	Total de pasivos		107,576,172	108,756,151
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	317,662	783,257	Aportaciones de asociados		28,114,277	27,152,452
Cuentas por cobrar	11	1,018,658	865,183	Reservas legales y voluntarias		3,140,350	2,845,710
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Otros activos	13	202,576	242,934	Excedentes del periodo		642,725	1,315,744
Total de activos varios		1,892,347	2,244,826	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total de activos		149,206,644	149,803,178	Total del patrimonio de asociados		41,630,472	41,047,027
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		149,206,644	149,803,178

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

Rafael E. Castillo
R. E. Castillo
Rafael E. Castillo

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de MAYO de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MAYO 2023</u>	<u>MAYO 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,461,347	3,429,217
Depósitos a plazo		377,664	307,473
Tarjetas de crédito		247,057	190,294
Tarjetas de clave y ATM		14,650	13,093
Comisiones de manejo por préstamos		396,618	443,456
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,497,335</u>	<u>4,383,533</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,096,028	1,116,391
Ahorro Capital Externo	20	446,227	413,691
Total de gastos por intereses		<u>1,542,255</u>	<u>1,530,082</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,955,080	2,853,451
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>243,058</u>	<u>255,709</u>
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,712,023</u>	<u>2,597,742</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,280	1,395
Alquileres		80,335	52,505
Otros ingresos		193,272	119,577
Total de otros ingresos, neto		<u>275,888</u>	<u>173,476</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,987,910</u>	<u>2,771,219</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,409,858	1,324,183
Depreciación y amortización	24	164,494	176,489
Total de egresos		<u>1,574,352</u>	<u>1,500,672</u>
Excedente antes del capital externo		1,413,558	1,270,546
Asignación de capital externo	25	<u>770,833</u>	<u>620,000</u>
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>642,725</u>	<u>650,546</u>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

