

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 DE NOVIEMBRE 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2022	2021		Notas	NOVIEMBRE 2022	2021
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	6,401,156	9,044,605	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	19,261,539	14,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>25,662,695</u>	<u>23,306,143</u>	Ahorro			
				14	64,204,288	61,801,687	
Valores disponibles para la venta	3	142,772	1,445,941	A plazo fijo			
				14	<u>39,049,089</u>	<u>38,301,915</u>	
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	105,754,698	101,652,943	Total de depósitos recibidos de asociados			
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,828,413	3,640,293		<u>103,253,377</u>	<u>100,103,602</u>	
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,869,342)	(5,669,601)	<b>Pasivos varios:</b>			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>103,713,769</u>	<u>99,623,635</u>	Intereses acumulados por pagar			
				15	294,439	279,396	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,241,611	4,378,132	Cuentas por pagar			
Construcción en proceso	7	196,656	196,656	16	755,582	749,240	
Activo Intangible	8	445,073	555,707	Gastos acumulados por pagar			
Propiedades de inversión	9	10,566,832	10,681,746	17	600,662	489,560	
				18	1,340,000	1,653,107	
Activos varios:				Asignación de capital externo			
Intereses acumulados por cobrar	10	363,832	727,450	19	112,076	103,300	
Cuentas por cobrar	11	518,529	623,828	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451		<u>106,356,137</u>	<u>103,378,206</u>	
Otros activos	13	261,750	183,887	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Total de activos varios		<u>1,497,562</u>	<u>1,888,616</u>	Aportaciones de asociados			
					27,159,863	26,109,116	
<b>Total de activos</b>		<u><u>146,466,971</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>	Reservas legales y voluntarias			
					2,853,109	2,753,129	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					56,608	56,608	
				Excedentes del periodo			
					1,508,876	1,136,106	
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
					8,532,377	8,638,340	
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
					-	5,070	
				Total del patrimonio de asociados			
					<u>40,110,834</u>	<u>38,698,371</u>	
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>			
					<u><u>146,466,971</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>	

Preparado por: YINIVA DIAZ

*YINIVA DIAZ*  
*06/12/22*  
*Enrolled*  
*Guadalupe Valdez*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de NOVIEMBRE de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>NOVIEMBRE 2022</u>	<u>NOVIEMBRE 2021</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		7,604,458	7,431,614
Depósitos a plazo		738,012	541,315
Tarjetas de crédito		432,850	406,421
Tarjetas de clave y ATM		28,666	27,387
Inversiones		9,916	9,311
Comisiones de manejo por préstamos		1,041,109	985,382
Total de intereses y comisiones ganados		<u>9,855,012</u>	<u>9,401,430</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,464,745	2,384,791
Ahorro Capital Externo	20	924,460	853,490
Total de gastos por intereses		<u>3,389,206</u>	<u>3,238,281</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>6,465,806</b>	<b>6,163,149</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	583,470	501,353
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>5,882,337</u></b>	<b><u>5,661,796</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		4,575	3,660
Alquileres		125,462	62,654
Otros ingresos		240,005	156,250
Total de otros ingresos, neto		<u>370,041</u>	<u>222,564</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>6,252,378</u></b>	<b><u>5,884,360</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	3,025,287	2,859,537
Depreciación y amortización	24	378,215	398,964
Total de egresos		<u>3,403,502</u>	<u>3,258,501</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,848,876</b>	<b>2,625,858</b>
Asignación de capital externo	25	1,340,000	1,238,233
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,508,876</u></b>	<b><u>1,387,626</u></b>

Preparado por: YINIVA DIAZ

*Tranquil*  
*Amable Valdeora*  
*Ad.*