

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 DE SEPTIEMBRE 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2023	2022
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	3,734,532	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>22,996,071</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	108,071,714	105,729,640
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,961,453	3,786,374
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,126,843)	(6,026,212)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>105,906,325</u>	<u>103,489,803</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,658,442	4,700,985
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	324,812	432,555
Propiedades de inversión	9	11,492,202	11,549,887
		16,475,456	
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	509,755	783,257
Cuentas por cobrar	11	779,544	865,183
Depósitos en garantía	12	375,294	353,451
Otros activos	13	322,949	242,934
Total de activos varios		<u>1,987,542</u>	<u>2,244,826</u>
<b>Total de activos</b>		<u><u>147,527,490</u></u>	<u><u>149,803,178</u></u>

## PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

### Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	SEPTIEMBRE 2023	2022
Ahorro	14	63,237,828	65,997,815
A plazo fijo	14	38,046,050	38,916,753
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>101,283,878</u>	<u>104,914,568</u>

Pasivos varios:

		SEPTIEMBRE 2023	2022
Intereses acumulados por pagar	15	312,183	304,651
Cuentas por pagar	16	973,932	731,711
Gastos acumulados por pagar	17	837,076	843,109
Asignacion de capital externo	18	1,387,500	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	117,694	112,113
Total de pasivos		<u>104,912,263</u>	<u>108,756,151</u>

### Patrimonio de asociados:

		SEPTIEMBRE 2023	2022
Aportaciones de asociados		28,623,801	27,152,452
Reservas legales y voluntarias		3,051,736	2,845,710
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del período		1,206,568	1,315,744
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados		<u>42,615,227</u>	<u>41,047,027</u>

### Total de pasivos y patrimonio de asociados

147,527,490    149,803,178

Preparado por: ALEJANDRINA D. ARMUELLES D.

*JOR*  
*Guadalupe Velázquez*  
*Tranuel*  
*Armedillo*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de SEPTIEMBRE de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>SEPTIEMBRE 2023</u>	<u>SEPTIEMBRE 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,327,040	6,199,843
Depósitos a plazo		653,981	588,546
Tarjetas de crédito		450,019	348,060
Tarjetas de clave y ATM		26,729	22,807
Inversiones		11,800	9,916
Comisiones de manejo por préstamos		743,531	844,322
Total de intereses y comisiones ganados		<u>8,213,101</u>	<u>8,013,495</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,944,833	2,011,230
Ahorro Capital Externo	20	812,181	756,213
Total de gastos por intereses		<u>2,757,014</u>	<u>2,767,442</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>5,456,087</b>	<b>5,246,052</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	451,110	473,164
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>5,004,977</u></b>	<b><u>4,772,889</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		4,815	3,420
Alquileres		153,838	96,425
Otros ingresos		311,993	226,053
Total de otros ingresos, neto		<u>470,647</u>	<u>325,898</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>5,475,624</u></b>	<b><u>5,098,787</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,581,694	2,428,735
Depreciación y amortización	24	299,862	312,184
Total de egresos		<u>2,881,556</u>	<u>2,740,919</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,594,068</b>	<b>2,357,867</b>
Asignación de capital externo	25	1,387,500	1,100,000
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,206,568</u></b>	<b><u>1,257,867</u></b>

Preparado por: ALEJANDRINA D. ARMUELLES D.

*Trovad*

Amadélis Valderrama

*[Signature]*

*Alejandrino*