

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE DICIEMBRE 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	DICIEMBRE 2022	2021		Notas	DICIEMBRE 2022	2021
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,961,689	9,044,605	Pasivos:			
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>27,223,227</u>	<u>23,306,143</u>	Ahorro	14	65,997,815	61,801,687
Valores disponibles para la venta	3	146,301	1,445,941	A plazo fijo	14	38,916,753	38,301,915
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	105,729,640	101,652,943	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>104,914,568</u>	<u>100,103,602</u>
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,786,374	3,640,293	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,026,212)	(5,669,601)	Intereses acumulados por pagar	15	304,651	279,396
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>103,489,803</u>	<u>99,623,635</u>	Cuentas por pagar	16	731,711	749,240
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,700,985	4,378,132	Gastos acumulados por pagar	17	843,109	489,560
Construcción en proceso	7	15,795	196,656	Asignación de capital externo	18	1,850,000	1,653,107
Activo Intangible	8	432,555	555,707	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	112,113	103,300
Propiedades de inversión	9	11,549,687	10,681,746	Total de pasivos		<u>108,756,151</u>	<u>103,378,206</u>
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	783,257	727,450	Aportaciones de asociados		27,152,452	26,109,116
Cuentas por cobrar	11	865,183	623,828	Reservas legales y voluntarias		2,845,710	2,753,129
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Otros activos	13	242,934	183,887	Excedentes del periodo		1,315,744	1,136,106
Total de activos varios		<u>2,244,826</u>	<u>1,888,616</u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	8,638,340
Total de activos		<u>149,803,178</u>	<u>142,076,577</u>	Cambios netos en valores disponibles para la venta		-	5,070
				Total del patrimonio de asociados		<u>41,047,027</u>	<u>38,698,371</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>149,803,178</u>	<u>142,076,577</u>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.

Rafael E. Castillo C.
Inabel
Georgina Velázquez

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de DICIEMBRE de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>DICIEMBRE 2022</u>	<u>DICIEMBRE 2021</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		8,395,638	8,116,580
Depósitos a plazo		811,404	601,636
Tarjetas de crédito		475,398	445,160
Tarjetas de clave y ATM		31,941	30,382
Inversiones		13,445	9,311
Comisiones de manejo por préstamos		1,110,282	1,090,757
Total de intereses y comisiones ganados		<u>10,838,109</u>	<u>10,293,826</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,689,322	2,612,951
Ahorro Capital Externo	20	1,013,469	935,404
Total de gastos por intereses		<u>3,702,790</u>	<u>3,548,355</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		7,135,319	6,745,471
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	627,664	558,829
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>6,507,655</u>	<u>6,186,642</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		4,935	4,050
Alquileres		140,307	71,846
Otros ingresos		352,332	150,839
Total de otros ingresos, neto		<u>497,575</u>	<u>226,736</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>7,005,230</u>	<u>6,413,378</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	3,421,602	3,190,806
Depreciación y amortización	24	417,883	433,358
Total de egresos		<u>3,839,485</u>	<u>3,624,165</u>
Excedente antes del capital externo		3,165,744	2,789,213
Asignación de capital externo	25	1,850,000	1,653,107
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,315,744</u>	<u>1,136,106</u>

Preparado por: RAFAEL E. CASTILLO C.


