

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE OCTUBRE 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2022	2021		Notas	OCTUBRE 2022	2021
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,762,408	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>27,023,947</u>	<u>23,306,143</u>	Ahorro	14	65,110,521	61,801,687
Valores disponibles para la venta	3	142,772	1,445,941	A plazo fijo	14	39,224,203	38,301,915
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	105,233,078	101,652,943	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>104,334,724</u>	<u>100,103,602</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,702,317	3,640,293	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(5,834,172)	(5,669,601)	Intereses acumulados por pagar	15	308,048	279,396
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>103,101,223</u>	<u>99,623,635</u>	Cuentas por pagar	16	791,981	749,240
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,250,570	4,378,132	Gastos acumulados por pagar	17	589,925	489,560
Construcción en proceso	7	196,656	196,656	Asignación de capital externo	18	1,220,000	1,653,107
Activo Intangible	8	457,497	555,707	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	116,562	103,300
Propiedades de inversión	9	10,579,591	10,681,746	Total de pasivos		<u>107,361,239</u>	<u>103,378,206</u>
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	366,711	727,450	Aportaciones de asociados		27,031,999	26,109,116
Cuentas por cobrar	11	535,495	623,828	Reservas legales y voluntarias		2,875,671	2,753,129
Depósitos en garantía	12	353,451	353,451	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Otros activos	13	268,125	183,887	Excedentes del periodo		1,408,512	1,136,106
Total de activos varios		<u>1,523,783</u>	<u>1,888,616</u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		8,542,010	8,638,340
Total de activos		<u><u>147,276,039</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>	Cambios netos en valores disponibles para la venta		-	5,070
				Total del patrimonio de asociados		<u>39,914,800</u>	<u>38,698,371</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>147,276,039</u></u>	<u><u>142,076,577</u></u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

Rafael E. Castillo
Ismael
Isabel Valdez
IV

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de OCTUBRE de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>OCTUBRE 2022</u>	<u>OCTUBRE 2021</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,914,910	6,766,895
Depósitos a plazo		661,000	487,480
Tarjetas de crédito		388,886	369,281
Tarjetas de clave y ATM		25,378	24,649
Comisiones de manejo por préstamos		945,576	889,311
Total de intereses y comisiones ganados		<u>8,945,667</u>	<u>8,546,926</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,241,231	2,166,852
Ahorro Capital Externo	20	842,882	777,470
Total de gastos por intereses		<u>3,083,813</u>	<u>2,944,322</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,861,853	5,602,604
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>528,923</u>	<u>455,539</u>
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>5,332,931</u>	<u>5,147,066</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		4,110	3,495
Alquileres		111,140	53,462
Otros ingresos		252,023	202,737
Total de otros ingresos, neto		<u>367,273</u>	<u>259,693</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,700,203</u>	<u>5,406,759</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,726,406	2,563,893
Depreciación y amortización	24	345,285	360,884
Total de egresos		<u>3,071,692</u>	<u>2,924,777</u>
Excedente antes del capital externo		2,628,512	2,481,982
Asignación de capital externo	25	<u>1,220,000</u>	<u>1,125,666</u>
Excedente antes de apropiaciones para patrimonio, reservas legales y voluntarias		<u>1,408,512</u>	<u>1,356,316</u>

Preparado por: Rafael E. Castillo C.

