

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 DE NOVIEMBRE 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2023	2022		Notas	NOVIEMBRE 2023	2022
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,772,938	7,961,689	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	18,261,539	19,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>24,034,476</u>	<u>27,223,228</u>	Ahorro	14	62,592,295	65,997,815
Valores disponibles para la venta	3	148,089	146,301	A plazo fijo	14	37,409,423	38,916,753
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	106,616,452	105,729,640	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>100,001,717</u>	<u>104,914,568</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,988,502	3,786,374	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(6,603,033)</u>	<u>(6,026,212)</u>	Intereses acumulados por pagar	15	301,262	304,651
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		104,001,921	103,489,803	Cuentas por pagar	16	958,356	731,711
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,635,458	4,700,985	Gastos acumulados por pagar	17	813,203	843,109
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignación de capital externo	18	1,695,833	1,850,000
Activo Intangible	8	301,844	432,555	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	120,497	112,113
Propiedades de inversión	9	11,479,348	11,549,687	Total de pasivos		<u>103,890,869</u>	<u>108,756,151</u>
		16,416,650		Patrimonio de asociados:			
Activos varios:				Aportaciones de asociados		28,922,264	27,152,452
Intereses acumulados por cobrar	10	337,892	783,257	Reservas legales y voluntarias		3,016,664	2,845,710
Cuentas por cobrar	11	790,911	865,183	Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Depósitos en garantía	12	375,294	353,451	Excedentes del periodo		898,518	1,315,744
Otros activos	13	340,408	242,934	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total de activos varios		1,844,505	2,244,826	Total del patrimonio de asociados		<u>42,570,567</u>	<u>41,047,027</u>
Total de activos		<u>146,461,436</u>	<u>149,803,178</u>	Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>146,461,436</u>	<u>149,803,178</u>

Preparado por: ALEJANDRINA ARMUELLES DE BOUTAUD

[Handwritten signatures in blue ink]

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 2023
(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2023	NOVIEMBRE 2022
Ingresos por intereses y comisiones sobre:		7,698,409	7,604,458
Préstamos		786,032	738,012
Depósitos a plazo		552,987	432,850
Tarjetas de crédito		32,211	28,666
Tarjetas de clave y ATM		13,588	9,916
Inversiones		882,675	1,041,109
Comisiones de manejo por préstamos		9,965,902	9,855,012
Total de intereses y comisiones ganados			
Gastos por intereses sobre:		2,350,084	2,464,745
Depósitos	20	997,835	924,460
Ahorro Capital Externo	20	3,347,919	3,389,206
Total de gastos por intereses			
Excedentes netos por intereses antes de provisión		6,617,983	6,465,806
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	1,037,305	583,470
Excedente neto por intereses después de provisión		5,580,678	5,882,337
Otros ingresos:		5,430	4,575
Cuota de ingresos de asociados		189,069	125,462
Alquileres		351,655	240,005
Otros ingresos		546,153	370,041
Total de otros ingresos, neto		6,126,832	6,252,378
Total de ingresos de operaciones, neto			
Gastos operativos:		3,166,827	3,025,287
Gastos generales y administrativos	23	365,653	378,215
Depreciación y amortización	24	3,532,480	3,403,502
Total de egresos			
Excedente antes del capital externo		2,594,352	2,848,876
Asignación de capital externo	25	1,695,833	1,340,000
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		898,518	1,508,876

Preparado por: ALEJANDRINA ARMUELLES DE BOUTAUD