

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

Comparativo 31 DE AGOSTO 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2024	DIC 2023
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,856,040	7,221,457
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	12,180,539	18,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		20,036,579	25,482,996
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	110,459,957	106,171,850
Tarjetas de Credito Por Cobrar		4,027,192	3,902,724
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,208,371)	(6,104,306)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		108,278,778	103,970,268
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,512,255	4,623,920
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	206,390	295,429
Propiedades de inversión	9	11,421,503	11,472,921
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	506,103	740,621
Cuentas por cobrar	11	762,393	782,813
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294
Otros activos	13	557,035	539,823
Total de activos varios		2,200,824	2,438,551
Total de activos		146,820,213	148,447,968

PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	AGOSTO 2024	DIC 2023
Ahorro	14	58,611,684	64,771,359
A plazo fijo	14	40,777,354	37,094,077
Total de depósitos recibidos de asociados		99,389,038	101,865,435

Pasivos varios:

	Notas	AGOSTO 2024	DIC 2023
Intereses acumulados por pagar	15	269,835	312,540
Cuentas por pagar	16	485,058	655,760
Gastos acumulados por pagar	17	786,790	798,747
Asignacion de capital externo	18	1,240,000	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	119,523.01	122,395
Total de pasivos		102,290,245.25	105,604,878

Patrimonio de asociados:

	AGOSTO 2024	DIC 2023
Aportaciones de asociados	30,431,837	28,966,699
Reservas legales y voluntarias	3,303,545	3,159,392
Excedentes acumulados no apropiados	0	0
Excedentes del periodo	1,118,073	1,040,486
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados	44,529,968	42,843,090

Total de pasivos y patrimonio de asociados

146,820,213 148,447,968

Preparado por: Alejandrina Armuelles
CPA: 0125-2021

J. Armuelles
06/09/2024
10:18 am

[Signature]

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Comparativo del 31 DE AGOSTO de 2024 a 31 DE AGOSTO 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>AGOSTO 2024</u>	<u>AGOSTO 2023</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,682,102	5,609,050
Depósitos a plazo		520,828	588,932
Tarjetas de crédito		401,345	399,565
Tarjetas de clave y ATM		25,148	23,718
Inversiones		7,080	11,800
Comisiones de manejo por préstamos		681,380	673,900
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,317,884</u>	<u>7,306,965</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,594,137	1,739,192
Ahorro Capital Externo	20	757,084	722,174
Total de gastos por intereses		<u>2,351,221</u>	<u>2,461,366</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,966,662	4,845,600
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	254,582	408,358
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,712,080</u>	<u>4,437,241</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,030	4,290
Alquileres		132,094	136,691
Otros ingresos		369,014	288,428
Total de otros ingresos, neto		<u>504,138</u>	<u>429,409</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,216,218</u>	<u>4,866,650</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,597,391	2,269,872
Depreciación y amortización	24	260,754	266,804
Total de egresos		<u>2,858,145</u>	<u>2,536,677</u>
Excedente antes del capital externo		2,358,073	2,329,973
Asignación de capital externo	25	1,240,000	1,233,333
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,118,073</u>	<u>1,096,640</u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles
CPA: 0125-2021

Alejandrina Armuelles
06/09/2024
10:18 a.m.

[Firma]
Mano: P. Ar.