

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE ENERO 2024 y 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2024	2023
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,542,605	7,221,457
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	17,261,539	18,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>22,804,144</u>	<u>25,482,996</u>
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	107,522,616	106,171,850
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,951,532	3,902,724
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,112,036)	(6,104,306)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>105,362,111</u>	<u>103,970,268</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,608,898	4,623,920
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	284,280	295,429
Propiedades de inversión	9	11,466,493	11,472,921
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	518,722	740,621
Cuentas por cobrar	11	809,451	782,813
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294
Otros activos	13	592,298	539,823
Total de activos varios		<u>2,295,764</u>	<u>2,438,551</u>
Total de activos		<u>146,985,575</u>	<u>148,447,968</u>

	Notas	ENERO 2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	14	62,755,703	64,771,359
A plazo fijo	14	37,025,655	37,094,077
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>99,781,358</u>	<u>101,865,435</u>
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	297,493	312,540
Cuentas por pagar	16	711,635	655,760
Gastos acumulados por pagar	17	1,459,324	798,747
Asignación de capital externo	18	2,005,000	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	109,664	122,395
Total de pasivos		<u>104,364,474</u>	<u>105,604,878</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		29,402,884	28,966,699
Reservas legales y voluntarias		3,453,844	3,159,392
Excedentes acumulados no apropiados		0	0
Excedentes del periodo		87,860	1,040,486
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados		<u>42,621,101</u>	<u>42,843,090</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>146,985,575</u>	<u>148,447,968</u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

Alejandrina Armuelles
CDA-0125-2024

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de ENERO de 2024

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ENERO 2024</u>	<u>ENERO 2023</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		686,953	666,153
Depósitos a plazo		75,242	78,732
Tarjetas de crédito		51,869	49,559
Tarjetas de clave y ATM		3,295	2,563
Inversiones		-	-
Comisiones de manejo por préstamos		80,627	68,038
Total de intereses y comisiones ganados		<u>897,986</u>	<u>865,046</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	205,265	227,914
Ahorro Capital Externo	20	98,790	91,141
Total de gastos por intereses		<u>304,056</u>	<u>319,056</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		593,930	545,990
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>34,269</u>	<u>38,266</u>
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>559,661</u>	<u>507,724</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		300	630
Alquileres		15,795	13,846
Otros ingresos		42,628	29,373
Total de otros ingresos, neto		<u>58,723</u>	<u>43,849</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>618,384</u>	<u>551,573</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	342,926	263,516
Depreciación y amortización	24	32,598	32,627
Total de egresos		<u>375,524</u>	<u>296,143</u>
Excedente antes del capital externo		242,860	255,430
Asignación de capital externo	25	<u>155,000</u>	<u>130,000</u>
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>87,860</u>	<u>125,430</u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles


CPA-0125-2021
Ene. 31/24