

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

Comparativo 29 DE FEBRERO 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2024	2023		Notas	FEBRERO 2024	2023
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,055,619	7,221,457	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	13,761,539	18,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>21,817,157</u>	<u>25,482,996</u>	Ahorro	14	61,828,543	64,771,359
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089	A plazo fijo	14	<u>37,207,780</u>	<u>37,094,077</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	108,145,784	106,171,850	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>99,036,323</u>	<u>101,865,435</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,966,022	3,902,724	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,135,011)	(6,104,306)	Intereses acumulados por pagar	15	276,871	312,540
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>105,976,795</u>	<u>103,970,268</u>	Cuentas por pagar	16	614,467	655,760
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,594,403	4,623,920	Gastos acumulados por pagar	17	1,461,059	798,747
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignación de capital externo	18	2,160,000	1,850,000
Activo Intangible	8	273,131	295,429	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	111,041	122,395
Propiedades de inversión	9	11,460,066	11,472,921	Total de pasivos		<u>103,659,760</u>	<u>105,604,878</u>
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	464,784	740,621	Aportaciones de asociados		29,583,229	28,966,699
Cuentas por cobrar	11	868,878	782,813	Reservas legales y voluntarias		3,436,676	3,159,392
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294	Excedentes acumulados no apropiados		0	0
Otros activos	13	573,292	539,823	Excedentes del periodo		211,506	1,040,486
Total de activos varios		<u>2,282,247</u>	<u>2,438,551</u>	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		<u>9,676,512</u>	<u>9,676,512</u>
Total de activos		<u><u>146,567,683</u></u>	<u><u>148,447,968</u></u>	Total del patrimonio de asociados		<u>42,907,923</u>	<u>42,843,090</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>146,567,683</u></u>	<u><u>148,447,968</u></u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

Adelgado
CPA-0125-2021 *3/14/24*

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Comparativo del 29 de FEBRERO de 2024 a 28 de FEBRERO 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>FEBRERO 2024</u>	<u>FEBRERO 2023</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,349,967	666,153
Depósitos a plazo		142,749	78,732
Tarjetas de crédito		102,881	49,559
Tarjetas de clave y ATM		6,159	2,563
Inversiones		-	-
Comisiones de manejo por préstamos		181,257	68,038
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,783,013</u>	<u>865,046</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	394,750	227,914
Ahorro Capital Externo	20	189,870	91,141
Total de gastos por intereses		<u>584,620</u>	<u>319,056</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,198,393	545,990
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	72,082	38,266
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,126,311</u>	<u>507,724</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		780	630
Alquileres		32,525	13,846
Otros ingresos		79,917	29,373
Total de otros ingresos, neto		<u>113,222</u>	<u>43,849</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,239,533</u>	<u>551,573</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	652,807	263,516
Depreciación y amortización	24	65,219	32,627
Total de egresos		<u>718,027</u>	<u>296,143</u>
Excedente antes del capital externo		521,506	255,430
Asignación de capital externo	25	310,000	130,000
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>211,506</u>	<u>125,430</u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

Alejandrina Armuelles
CPA-0125-2021 *AR* 02/24/24