

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

Comparativo 31 DE JULIO 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2024	DIC 2023	Variación	%		Notas	JULIO 2024	DIC 2023	Variación	%
<b>ACTIVOS</b>						<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>					
Efectivo en caja y bancos	1	5,826,633	7,221,457	(1,394,825)	4.01%	<b>Pasivos:</b>					
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	13,761,539	18,261,539	(4,500,000)	9.46%	Depósitos recibidos de asociados:					
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		19,588,171	25,482,996	(5,894,825)	13.47%	Ahorro	14	58,387,222	64,771,359	(6,384,137)	40.15%
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089	-	0.10%	A plazo fijo	14	40,018,098	37,094,077	2,924,022	27.52%
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	109,500,832	106,171,850	3,328,982	75.30%	Total de depósitos recibidos de asociados		98,405,321	101,865,435	(3,460,115)	67.67%
Tarjetas de Credito Por Cobrar		4,090,894	3,902,724	188,170	2.81%						
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,203,880)	(6,104,306)	(99,574)	-4.27%	<b>Pasivos varios:</b>					
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		107,387,846	103,970,268	3,417,578	73.84%	Intereses acumulados por pagar	15	322,292	312,540	9,752	3.13%
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,525,486	4,623,920	(98,435)	3.11%	Cuentas por pagar	16	382,620	655,760	(273,140)	41.81%
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	-	0.01%	Gastos acumulados por pagar	17	803,274	798,747	4,527	0.57%
Activo Intangible	8	217,501	295,429	(77,928)	0.15%	Asignación de capital externo	18	1,085,000	1,850,000	(765,000)	0.75%
Propiedades de inversión	9	11,427,930	11,472,921	(44,990)	7.86%	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	117,946	122,395	(4,449)	0.08%
Activos varios:						Total de pasivos		101,116,453	105,604,878	-4,488,425	69.53%
Intereses acumulados por cobrar	10	447,323	740,621	(293,297)	0.31%	<b>Patrimonio de asociados:</b>					
Cuentas por cobrar	11	733,254	782,813	(49,558)	0.50%	Aportaciones de asociados		30,290,338	28,966,699	1,323,639	20.83%
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294	-	0.26%	Reservas legales y voluntarias		3,332,545	3,159,392	173,154	2.29%
Otros activos	13	561,254	539,823	21,431	0.39%	Excedentes acumulados no apropiados		0	0	-	0.00%
Total de activos varios		2,117,126	2,438,551	(321,425)	1.46%	Excedentes del periodo		1,012,095	1,040,486	(28,392)	0.70%
						Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512	-	6.65%
<b>Total de activos</b>		<b>145,427,944</b>	<b>148,447,968</b>	<b>(3,020,024)</b>	<b>100.00%</b>	Total del patrimonio de asociados		44,311,491	42,843,090	1,468,401	30.47%
						<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<b>145,427,944</b>	<b>148,447,968</b>	<b>-3,020,024</b>	<b>100.00%</b>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

CPA: 0125-2021

08/07/2024

0.00

*Alejandrina Armuelles*  
0125-2021

Alejandrina Armuelles

*Alejandrina Armuelles*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

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

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2024	JULIO 2023
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,931,818	4,161,932
Depósitos a plazo		459,105	450,220
Tarjetas de crédito		350,137	297,719
Tarjetas de clave y ATM		22,230	17,641
Inversiones		7,080	-
Comisiones de manejo por préstamos		578,129	495,932
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,348,500</u>	<u>5,423,443</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,381,653	1,309,337
Ahorro Capital Externo	20	664,851	536,310
Total de gastos por intereses		<u>2,046,504</u>	<u>1,845,647</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,301,996</b>	<b>3,577,796</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	218,926	301,672
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>4,083,070</u></b>	<b><u>3,276,124</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,640	3,120
Alquileres		123,475	102,480
Otros ingresos		303,609	234,111
Total de otros ingresos, neto		<u>429,724</u>	<u>339,710</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,512,794</u></b>	<b><u>3,615,834</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,188,466	1,694,165
Depreciación y amortización	24	227,234	198,398
Total de egresos		<u>2,415,700</u>	<u>1,892,563</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>2,097,095</b>	<b>1,723,271</b>
Asignación de capital externo	25	1,085,000	925,000
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>1,012,095</u></b>	<b><u>798,271</u></b>

Preparado por: Alejandrina Armuelles  
CPA: 0125-2021

  
0125-2021  
Alejandrina Armuelles  
