

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

Comparativo 31 DE MARZO 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2024	DIC 2023		Notas	MARZO 2024	DIC 2023
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,379,558	7,221,457	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	12,761,539	18,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>21,141,097</u>	<u>25,482,996</u>	Ahorro	14	63,808,584	64,771,359
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089	A plazo fijo	14	<u>36,863,280</u>	<u>37,094,077</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	108,528,842	106,171,850	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>100,671,865</u>	<u>101,865,435</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,962,202	3,902,724	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,147,198)	(6,104,306)	Intereses acumulados por pagar	15	303,367	312,540
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>106,343,846</u>	<u>103,970,268</u>	Cuentas por pagar	16	639,320	655,760
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,579,619	4,623,920	Gastos acumulados por pagar	17	792,086	798,747
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignacion de capital externo	18	465,000	1,850,000
Activo Intangible	8	261,983	295,429	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	<u>112,347</u>	<u>122,395</u>
Propiedades de inversión	9	11,453,639	11,472,921	Total de pasivos		<u>102,983,985</u>	<u>105,604,878</u>
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	526,452	740,621	Aportaciones de asociados		29,847,191	28,966,699
Cuentas por cobrar	11	896,720	782,813	Reservas legales y voluntarias		3,413,830	3,159,392
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294	Excedentes acumulados no apropiados		0	0
Otros activos	13	550,812	539,823	Excedentes del periodo		371,829	1,040,486
Total de activos varios		<u>2,349,279</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>146,293,346</u>	<u>148,447,968</u>	Total del patrimonio de asociados		<u>43,309,361</u>	<u>42,843,090</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>146,293,346</u>	<u>148,447,968</u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

Alejandrina Armuelles
CPA-0125-2021
9/5/24

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

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

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MARZO 2024</u>	<u>MARZO 2023</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,084,000	2,022,422
Depósitos a plazo		215,023	228,091
Tarjetas de crédito		152,377	147,456
Tarjetas de clave y ATM		10,471	7,718
Inversiones		-	-
Comisiones de manejo por préstamos		272,118	211,239
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,733,989</u>	<u>2,616,926</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	592,661	660,720
Ahorro Capital Externo	20	286,560	264,907
Total de gastos por intereses		<u>879,221</u>	<u>925,628</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,854,768	1,691,299
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	107,783	118,421
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,746,985</u>	<u>1,572,878</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,155	1,530
Alquileres		48,320	45,537
Otros ingresos		117,407	126,759
Total de otros ingresos, neto		<u>166,882</u>	<u>173,826</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,913,867</u>	<u>1,746,704</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	979,460	843,729
Depreciación y amortización	24	97,578	98,044
Total de egresos		<u>1,077,039</u>	<u>941,773</u>
Excedente antes del capital externo		836,829	804,931
Asignación de capital externo	25	465,000	390,000
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>371,829</u>	<u>414,931</u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles


CPA-0125-2021