

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

Comparativo 31 DE MAYO 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2024	DIC 2023		Notas	MAYO 2024	DIC 2023
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	7,225,962	7,221,457	<b>Pasivos:</b>			
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		19,987,500	25,482,996	Ahorro	14	62,073,274	64,771,359
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089	A plazo fijo	14	36,579,317	37,094,077
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	108,885,327	106,171,850	Total de depósitos recibidos de asociados		98,652,592	101,865,435
Tarjetas de Crédito Por Cobrar		3,934,970	3,902,724	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,167,050)	(6,104,306)	Intereses acumulados por pagar	15	309,808	312,540
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		106,653,246	103,970,268	Cuentas por pagar	16	498,604	655,760
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,550,806	4,623,920	Gastos acumulados por pagar	17	783,516	798,747
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignación de capital externo	18	775,000	1,850,000
Activo Intangible	8	239,723	295,429	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	115,064	122,395
Propiedades de inversión	9	11,440,785	11,472,921	Total de pasivos		101,134,584	105,604,878
Activos varios:				<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Intereses acumulados por cobrar	10	329,081	740,621	Aportaciones de asociados		30,047,270	28,966,699
Cuentas por cobrar	11	634,656	782,813	Reservas legales y voluntarias		3,379,738	3,159,392
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294	Excedentes acumulados no apropiados		0	0
Otros activos	13	538,019	539,823	Excedentes del periodo		674,890	1,040,486
Total de activos varios		1,877,050	2,438,551	Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
<b>Total de activos</b>		<b>144,912,993.82</b>	<b>148,447,968</b>	Total del patrimonio de asociados		43,778,410	42,843,090
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<b>144,912,994</b>	<b>148,447,968</b>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

CPA: 0125-2021

*Alejandrina Armuelles*  
05/01/2024

*J. Luna*  
05/01/2024

*P. Armuelles*  
7/4/24

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

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

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MAYO 2024</u>	<u>MAYO 2023</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,518,374	3,461,347
Depósitos a plazo		338,767	377,664
Tarjetas de crédito		254,463	247,057
Tarjetas de clave y ATM		16,730	14,650
Inversiones		-	-
Comisiones de manejo por préstamos		423,071	396,618
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,551,405</u>	<u>4,497,335</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	988,533	1,096,028
Ahorro Capital Externo	20	477,405	446,227
Total de gastos por intereses		<u>1,465,939</u>	<u>1,542,255</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,085,466</b>	<b>2,955,080</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	167,402	243,058
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>2,918,064</u></b>	<b><u>2,712,023</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,845	2,280
Alquileres		81,206	80,335
Otros ingresos		204,385	193,272
Total de otros ingresos, neto		<u>287,436</u>	<u>275,888</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>3,205,500</u></b>	<b><u>2,987,910</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,593,339	1,115,656
Depreciación y amortización	24	162,271	130,716
Total de egresos		<u>1,755,610</u>	<u>1,246,372</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>1,449,890</b>	<b>1,413,558</b>
Asignación de capital externo	25	775,000	770,833
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>674,890</u></b>	<b><u>642,725</u></b>

Preparado por: Alejandrina Armuelles  
CPA: 0125-2021

