

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

Comparativo 31 DE OCTUBRE 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCT_2024	DIC 2023
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,442,323	7,221,457
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	13,180,539	18,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		20,622,862	25,482,996
Valores disponibles para la venta	3	1,148,089	148,089
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	111,025,406	106,171,850
Tarjetas de Credito Por Cobrar		4,077,541	3,902,724
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,578,864)	(6,104,306)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		108,524,084	103,970,268
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,483,908	4,623,920
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	196,050	295,429
Propiedades de inversión	9	11,408,649	11,472,921
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	356,460	740,621
Cuentas por cobrar	11	781,202	782,813
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294
Otros activos	13	599,333	539,823
Total de activos varios		2,112,289	2,438,551
Total de activos		148,511,726	148,447,968

Preparado por: Alejandrina Armuelles

CPA: 0125-2021

Alejandrina Armuelles

Nindska Grance
14/11/24

Yanisell Alvarez
14/11/24

PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS

Pasivos:

Depósitos recibidos de asociados:

	Notas	OCT_2024	DIC 2023
Ahorro	14	57,978,542	64,771,359
A plazo fijo	14	42,558,400	37,094,077
Total de depósitos recibidos de asociados		100,536,942	101,865,435

Pasivos varios:

	Notas	OCT_2024	DIC 2023
Intereses acumulados por pagar	15	283,902	312,540
Cuentas por pagar	16	536,696	655,760
Gastos acumulados por pagar	17	752,564	798,747
Asignación de capital externo	18	1,550,000	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	122,769.06	122,395
Total de pasivos		103,782,873.43	105,604,878

Patrimonio de asociados:

	OCT_2024	DIC 2023
Aportaciones de asociados	30,680,623	28,966,699
Reservas legales y voluntarias	3,241,264	3,159,392
Excedentes acumulados no apropiados	0	0
Excedentes del periodo	1,130,454	1,040,486
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados	44,728,852	42,843,090

Total de pasivos y patrimonio de asociados

148,511,726 148,447,968

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

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

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCT_2024	OCT_2023
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		7,103,612	7,010,307
Depósitos a plazo		636,790	719,996
Tarjetas de crédito		511,228	500,623
Tarjetas de clave y ATM		30,627	29,369
Inversiones		9,292	13,588
Comisiones de manejo por préstamos		882,738	814,699
Total de intereses y comisiones ganados		9,174,287	9,088,582
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,020,689	2,148,253
Ahorro Capital Externo	20	938,644	906,449
Total de gastos por intereses		2,959,333	3,054,702
Excedentes netos por intereses antes de provisión		6,214,954	6,033,880
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	578,526	493,961
Excedente neto por intereses después de provisión		5,636,429	5,539,920
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		4,215	5,160
Alquileres		166,148	170,986
Otros ingresos		435,711	328,740
Total de otros ingresos, neto		606,074	504,887
Total de ingresos de operaciones, neto		6,242,503	6,044,807
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	3,239,355	2,875,883
Depreciación y amortización	24	322,694	332,908
Total de egresos		3,562,049	3,208,791
Excedente antes del capital externo		2,680,454	2,836,016
Asignación de capital externo	25	1,550,000	1,541,667
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		1,130,454	1,294,349

Preparado por: Alejandrina Armuelles

CPA: 0125-2021

Alejandrina Armuelles

Ninoska Crance
14/11/24