

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

Comparativo 30 DE SEPTIEMBRE 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPT 2024	DIC 2023		Notas	SEPT 2024	DIC 2023
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,770,873	7,221,457	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	12,180,539	18,261,539	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>20,951,411</u>	<u>25,482,996</u>	Ahorro	14	58,376,523	64,771,359
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089	A plazo fijo	14	41,610,727	37,094,077
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	110,733,151	106,171,850	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>99,987,250</u>	<u>101,865,435</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		4,058,471	3,902,724				
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,386,197)	(6,104,306)	Pasivos varios:			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>108,405,426</u>	<u>103,970,268</u>	Intereses acumulados por pagar	15	269,507	312,540
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,498,780	4,623,920	Cuentas por pagar	16	573,297	655,760
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Gastos acumulados por pagar	17	756,612	798,747
Activo Intangible	8	204,279	295,429	Asignación de capital externo	18	1,395,000	1,850,000
Propiedades de inversión	9	11,415,076	11,472,921	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	121,104.98	122,395
Activos varios:				Total de pasivos		<u>103,102,770.23</u>	<u>105,604,878</u>
Intereses acumulados por cobrar	10	344,059	740,621	Patrimonio de asociados:			
Cuentas por cobrar	11	747,832	782,813	Aportaciones de asociados		30,531,254	28,966,699
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294	Reservas legales y voluntarias		3,269,031	3,159,392
Otros activos	13	583,080	539,823	Excedentes acumulados no apropiados		0	0
Total de activos varios		<u>2,050,265</u>	<u>2,438,551</u>	Excedentes del periodo		1,109,554	1,040,486
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total de activos		<u><u>147,689,121</u></u>	<u><u>148,447,968</u></u>	Total del patrimonio de asociados		<u>44,586,351</u>	<u>42,843,090</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>147,689,121</u></u>	<u><u>148,447,968</u></u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles
CPA: 0125-2021

Alejandrina Armuelles
05/10/2024

Ninoska France
9/10/24

Yanisell Alvarez
08/10/24

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Comparativo del 30 DE SEPTIEMBRE de 2024 a 30 DE SEPTIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPT 2024	SEPT 2023
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,364,379	6,327,040
Depósitos a plazo		581,387	653,981
Tarjetas de crédito		456,995	450,019
Tarjetas de clave y ATM		27,668	26,729
Inversiones		7,080	11,800
Comisiones de manejo por préstamos		792,107	743,531
Total de intereses y comisiones ganados		8,229,615	8,213,101
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,801,939	1,944,833
Ahorro Capital Externo	20	846,378	812,181
Total de gastos por intereses		2,648,317	2,757,014
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,581,298	5,456,087
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	416,309	451,110
Excedente neto por intereses después de provisión		5,164,990	5,004,977
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,540	4,815
Alquileres		149,121	153,838
Otros ingresos		407,454	311,993
Total de otros ingresos, neto		560,115	470,647
Total de ingresos de operaciones, neto		5,725,104	5,475,624
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,927,384	2,581,694
Depreciación y amortización	24	293,167	299,862
Total de egresos		3,220,551	2,881,556
Excedente antes del capital externo		2,504,554	2,594,068
Asignación de capital externo	25	1,395,000	1,387,500
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		1,109,554	1,206,568

Preparado por: Alejandrina Armuelles

CPA: 0125-2021

Alejandrina Armuelles

05/10/2024

Ninoska Grance
9/10/24

Yanisell Alvarez

8/10/24