

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 DE OCTUBRE 2023 y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2023	2022
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,820,728	7,961,689
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	18,261,539	19,261,539
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>24,082,267</u>	<u>27,223,228</u>
Valores disponibles para la venta	3	148,089	146,301
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	107,355,356	105,729,640
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,926,695	3,786,374
Provisiones para préstamos incobrables:		(6,125,372)	(6,026,212)
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>105,156,678</u>	<u>103,489,803</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,647,236	4,700,985
Construcción en proceso	7	15,795	15,795
Activo Intangible	8	313,204	432,555
Propiedades de inversión	9	11,485,775	11,549,687
		<u>16,446,215</u>	
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	10	357,088	783,257
Cuentas por cobrar	11	786,136	865,183
Depósitos en garantía	12	375,294	353,451
Otros activos	13	323,671	242,934
Total de activos varios		<u>1,842,189</u>	<u>2,244,826</u>
Total de activos		<u><u>147,691,233</u></u>	<u><u>149,803,178</u></u>

	Notas	OCTUBRE 2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	14	63,553,951	65,997,815
A plazo fijo	14	37,588,371	38,916,753
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>101,142,322</u>	<u>104,914,568</u>
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	317,628	304,651
Cuentas por pagar	16	910,323	731,711
Gastos acumulados por pagar	17	808,349	843,109
Asignacion de capital externo	18	1,541,667	1,850,000
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	119,115	112,113
Total de pasivos		<u>104,839,403</u>	<u>108,756,151</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		28,788,047	27,152,452
Reservas legales y voluntarias		3,036,313	2,845,710
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	56,608
Excedentes del periodo		1,294,349	1,315,744
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		9,676,512	9,676,512
Total del patrimonio de asociados		<u>42,851,830</u>	<u>41,047,027</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>147,691,233</u></u>	<u><u>149,803,178</u></u>

Preparado por: ALEJANDRINA ARMUELLES DE BOUTAUD

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de OCTUBRE de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>OCTUBRE 2023</u>	<u>OCTUBRE 2022</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		7,010,307	6,914,910
Depósitos a plazo		719,996	661,000
Tarjetas de crédito		500,623	388,886
Tarjetas de clave y ATM		29,369	25,378
Inversiones		13,588	9,916
Comisiones de manejo por préstamos		814,699	945,576
Total de intereses y comisiones ganados		<u>9,088,582</u>	<u>8,945,667</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,148,253	2,241,231
Ahorro Capital Externo	20	906,449	842,582
Total de gastos por intereses		<u>3,054,702</u>	<u>3,083,813</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		6,033,880	5,861,853
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	493,961	528,923
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>5,539,920</u>	<u>5,332,931</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		5,160	4,110
Alquileres		170,986	111,140
Otros ingresos		328,740	252,023
Total de otros ingresos, neto		<u>504,887</u>	<u>367,273</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>6,044,807</u>	<u>5,700,203</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,875,883	2,726,406
Depreciación y amortización	24	332,908	345,285
Total de egresos		<u>3,208,791</u>	<u>3,071,692</u>
Excedente antes del capital externo		2,836,016	2,628,512
Asignación de capital externo	25	1,541,667	1,220,000
Excedente antes de apropiaciones para patrimonio, reservas legales y voluntarias		<u>1,294,349</u>	<u>1,408,512</u>

Preparado por: ALEJANDRINA ARMUELLES DE BOUTAUD

