

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

Comparativo 30 DE ABRIL 2024 al 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2024	DIC 2023		Notas	ABRIL 2024	DIC 2023
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,677,071	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>20,438,610</u>	<u>25,482,996</u>	Ahorro	14	62,860,428	64,771,359
Valores disponibles para la venta	3	148,089	148,089	A plazo fijo	14	<u>36,687,280</u>	<u>37,094,077</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes	4 y 5	108,676,771	106,171,850	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>99,547,708</u>	<u>101,865,435</u>
Tarjetas de Credito Por Cobrar		3,934,990	3,902,724	Pasivos varios:			
Provisiones para préstamos incobrables:		<u>(6,157,558)</u>	<u>(6,104,306)</u>	Intereses acumulados por pagar	15	299,870	312,540
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto		<u>106,454,204</u>	<u>103,970,268</u>	Cuentas por pagar	16	525,210	655,760
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	4,564,836	4,623,920	Gastos acumulados por pagar	17	779,577	798,747
Construcción en proceso	7	15,795	15,795	Asignación de capital externo	18	620,000	1,850,000
Activo Intangible	8	250,834	295,429	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	<u>113,716</u>	<u>122,395</u>
Propiedades de inversión	9	11,447,212	11,472,921	Total de pasivos		<u>101,886,081</u>	<u>105,604,878</u>
Activos varios:				Patrimonio de asociados:			
Intereses acumulados por cobrar	10	357,605	740,621	Aportaciones de asociados		30,085,089	28,966,699
Cuentas por cobrar	11	984,902	782,813	Reservas legales y voluntarias		3,397,959	3,159,392
Depósitos en garantía	12	375,294	375,294	Excedentes acumulados no apropiados		0	0
Otros activos	13	539,701	539,823	Excedentes del periodo		531,442	1,040,486
Total de activos varios		<u>2,257,503</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><u>145,577,083</u></u>	<u><u>148,447,968</u></u>	Total del patrimonio de asociados		<u>43,691,002</u>	<u>42,843,090</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>145,577,083</u></u>	<u><u>148,447,968</u></u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

Alejandrina Armuelles
04/05/2024
Pr. 03/6/24

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

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

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2024</u>	<u>ABRIL 2023</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,812,187	2,736,037
Depósitos a plazo		277,709	302,219
Tarjetas de crédito		203,846	196,921
Tarjetas de clave y ATM		14,004	11,222
Inversiones		-	-
Comisiones de manejo por préstamos		342,086	301,505
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,649,833</u>	<u>3,547,904</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	788,094	874,495
Ahorro Capital Externo	20	380,666	354,174
Total de gastos por intereses		<u>1,168,760</u>	<u>1,228,669</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,481,073	2,319,235
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	138,208	187,613
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,342,865</u>	<u>2,131,623</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,365	1,755
Alquileres		65,307	61,382
Otros ingresos		159,864	168,645
Total de otros ingresos, neto		<u>226,537</u>	<u>231,783</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,569,402</u>	<u>2,363,405</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,288,023	1,115,656
Depreciación y amortización	24	129,937	130,716
Total de egresos		<u>1,417,960</u>	<u>1,246,372</u>
Excedente antes del capital externo		1,151,442	1,117,034
Asignación de capital externo	25	620,000	616,667
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>531,442</u>	<u>500,367</u>

Preparado por: Alejandrina Armuelles

Alejandrina Armuelles
04/07/2024