

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 de Abril 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2018	2017		Notas	ABRIL 2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	6,515,610	5,490,818	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	3,321,919	5,614,506	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>9,837,529</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	54,337,294	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	3,043,050	3,075,698	A plazo fijo	13	<u>28,965,249</u>	<u>28,267,300</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	88,924,370	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,302,543</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,044,258	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,531,074	2,638,115
Construcción en proceso	7	1,499,740	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,263,061	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	295,614	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	308,132	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	393,039	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	308,203	310,081
Cuentas por cobrar	10	522,081	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	320,740	1,210,443
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	59,870	57,040
Otros activos	12	216,689	213,781	Total de pasivos		<u>87,126,176</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		1,291,460	1,919,267	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u>115,903,468</u>	<u>115,909,190</u>	Aportaciones de asociados		22,011,101	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		2,416,508	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		225,742	883,265
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,232,506	3,232,506
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(351,717)	(351,717)
				Total del patrimonio de asociados		<u>28,777,292</u>	<u>28,721,997</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u>115,903,468</u>	<u>115,909,190</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Erasmel*

*Alcibiades Gonzalez*

*Amadelis Valderrama*

*Alcibiades Gonzalez*

*Amilda P. delgado*  
**AUDITORIA INTERNA**

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de abril de 2018

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2018</u>	<u>ABRIL 2017</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,458,899	2,314,528
Depósitos a plazo		92,066	109,730
Tarjetas de crédito		125,995	131,537
Tarjetas de clave y ATM		4,798	3,583
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		150,430	294,710
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,832,188</u>	<u>2,854,089</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	769,070	754,164
Fondo de retiro	20	327,499	301,036
Total de gastos por intereses		<u>1,096,570</u>	<u>1,055,200</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>1,735,618</b>	<b>1,798,889</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	105,017	183,961
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>1,630,602</u></b>	<b><u>1,614,927</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,200	675
Alquileres		93,130	62,896
Otros ingresos		131,184	137,718
Total de otros ingresos, neto		<u>225,515</u>	<u>201,289</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>1,856,116</u></b>	<b><u>1,816,216</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,132,605	1,132,633
Depreciación y amortización	24	177,030	125,900
Total de egresos		<u>1,309,634</u>	<u>1,258,533</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>546,482</b>	<b>557,684</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	320,740	364,595
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>225,742</u></b>	<b><u>193,089</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Ornella Rodríguez*  
AUDITORIA INTERNA

*Amadevis Valderrama*