

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 de Abril 2019 y Diciembre 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2019	2018
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	4,574,957	7,135,108
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,821,919	4,321,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>9,396,876</u>	<u>11,457,027</u>
Valores disponibles para la venta	3	3,103,437	3,137,078
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	93,711,153	92,116,701
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,610,276	5,746,718
Construcción en proceso	7	323,010	223,743
Propiedades de inversión	8	8,178,251	8,249,153
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	376,491	584,800
Cuentas por cobrar	10	953,763	894,482
Depósitos en garantía	11	191,667	191,667
Otros activos	12	193,862	242,873
Total de activos varios		<u>1,715,783</u>	<u>1,913,821</u>
<b>Total de activos</b>		<u><u>122,038,787</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>

	Notas	ABRIL 2019	2018
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
<b>Pasivos:</b>			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	57,049,375	57,177,465
A plazo fijo	13	29,318,280	29,318,870
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>86,367,655</u>	<u>86,496,335</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	2,197,553	2,311,235
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	260,327	294,687
Cuentas por pagar	16	410,625	341,307
Gastos acumulados por pagar	17	408,014	363,292
Aporte de capital externo de retiro	18	441,152	1,392,467
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	64,602	60,379
Total de pasivos		<u>90,149,928.00</u>	<u>91,259,701</u>
<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Aportaciones de asociados		23,249,455	22,717,872
Reservas legales y voluntarias		2,248,126	2,023,369
Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
Excedentes del periodo		404,133	856,157
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		4,923,462	4,923,462
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(179,471)	(179,471)
Total del patrimonio de asociados		<u>31,888,859</u>	<u>31,584,541</u>
<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><u>122,038,787</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Alcibiades Gonzalez*

*Guadalupe Vallejos*

*Guadalupe Rodríguez 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 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2019	ABRIL 2018
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,758,494	2,458,899
Depósitos a plazo		88,604	92,066
Tarjetas de crédito		134,745	125,995
Tarjetas de clave y ATM		7,762	4,798
Comisiones de manejo por préstamos		216,635	150,430
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,206,240</u>	<u>2,832,188</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	775,803	769,070
Fondo de retiro	20	341,502	327,499
Total de gastos por intereses		<u>1,117,306</u>	<u>1,096,570</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>2,088,935</b>	<b>1,735,618</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	125,399	105,017
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>1,963,536</u></b>	<b><u>1,630,602</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,410	1,200
Alquileres		82,030	93,130
Otros ingresos		124,104	131,184
Total de otros ingresos, neto		<u>207,544</u>	<u>225,514</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>2,171,080</u></b>	<b><u>1,856,116</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,099,497	1,132,605
Depreciación y amortización	24	226,298	177,030
Total de egresos		<u>1,325,795</u>	<u>1,309,635</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>845,285</b>	<b>546,481</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	441,152	320,740
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>404,133</u></b>	<b><u>225,741</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

AUDITORIA INTERNA