

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Agosto 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2018	2017		Notas	AGOSTO 2018	2017
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	4,368,883	5,490,818	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,321,919	5,614,506	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>8,690,803</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	54,797,728	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	3,002,539	3,075,698	A plazo fijo	13	28,649,737	28,267,300
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	91,119,549	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,447,465</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,283,626	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,422,261	2,638,115
Construcción en proceso	7	1,376,035	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,210,223	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	317,333	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	322,233	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	355,969	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	318,114	310,081
Cuentas por cobrar	10	643,106	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	641,480	1,210,443
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	59,580	57,040
Otros activos	12	182,167	213,781	Total de pasivos		<u>87,528,465</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		<u>1,340,894</u>	<u>1,919,267</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>117,023,668</u>	<u>115,909,190</u>	Aportaciones de asociados		22,404,105	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		2,374,130	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		593,028	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>29,495,203</u>	<u>28,721,997</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>117,023,668</u>	<u>115,909,190</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

Alcibiades Gonzalez

Amad

Amadelis Valderrama

Amadelis Valderrama

Amadelis Valderrama
AUDITORIA INTERNA

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de agosto de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2018	AGOSTO 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,029,381	4,759,019
Depósitos a plazo		177,094	218,895
Tarjetas de crédito		244,538	258,166
Tarjetas de clave y ATM		9,583	7,537
Inversiones		6,697	7,219
Comisiones de manejo por préstamos		399,072	524,946
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,866,365</u>	<u>5,775,782</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,552,823	1,505,118
Fondo de retiro	20	654,114	614,673
Total de gastos por intereses		<u>2,206,936</u>	<u>2,119,792</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,659,428	3,655,990
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	258,925	305,037
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,400,503</u>	<u>3,350,954</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,210	2,295.00
Alquileres		171,951	172,791.31
Otros ingresos		256,360	255,726.51
Total de otros ingresos, neto		<u>431,522</u>	<u>430,813</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,832,025</u>	<u>3,781,766</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,230,828	2,137,705
Depreciación y amortización	24	366,689	265,234
Total de egresos		<u>2,597,517</u>	<u>2,402,939</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,234,508	1,378,828
Asignación al capital externo de retiro	25	641,480	662,523
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>593,028</u>	<u>716,304</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

Amadelis Valderrama

Anilda Rodríguez
AUDITORIA INTERNA