

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Enero 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2018	2017		Notas	ENERO 2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	4,996,261	5,490,818	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,614,506	5,614,506	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>10,610,767</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	53,493,032	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	3,075,549	3,075,698	A plazo fijo	13	28,365,557	28,267,300
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	87,798,207	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>81,858,589</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,772,821	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,611,882	2,638,115
Construcción en proceso	7	3,640,462	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,302,689	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	307,739	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	333,242	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	449,394	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	1,514,509	310,081
Cuentas por cobrar	10	672,299	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	80,185	1,210,443
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	54,346	57,040
Otros activos	12	227,908	213,781	Total de pasivos		<u>86,760,492</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		1,509,253	1,919,267	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u>115,709,747</u>	<u>115,909,190</u>	Aportaciones de asociados		21,684,870	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		2,353,824	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,954,180	1,243,152
				Excedentes del periodo		75,592	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>28,949,255</u>	<u>28,721,997</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u>115,709,747</u>	<u>115,909,190</u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Gerente de Administración y Finanzas

*Ivonne L. Dufau*  
**AUDITORIA INTERNA**

*Amadelis Valderrama*

*[Signature]*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Enero de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2018	ENERO 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		630,898	583,265
Depósitos a plazo		27,188	27,118
Tarjetas de crédito		29,814	31,134
Tarjetas de clave y ATM		1,329	0
Inversiones		0	4,162
Comisiones de manejo por préstamos		52,587	67,204
Total de intereses y comisiones ganados		741,815	712,883
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	197,661	193,136
Fondo de retiro	20	84,072	76,834
Total de gastos por intereses		281,733	269,970
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>460,082</b>	<b>442,914</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	31,990	41,697
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b>428,092</b>	<b>401,217</b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		225	210
Alquileres		23,283	16,143
Otros ingresos		35,335	28,214
Total de otros ingresos, neto		58,843	44,567
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b>486,935</b>	<b>445,783</b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	289,401	246,900
Depreciación y amortización	24	41,757	30,302
Total de egresos		331,158	277,202
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>155,777</b>	<b>168,582</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	80,185	91,149
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b>75,592</b>	<b>77,433</b>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Gerente de Administración y Finanzas

*Ivonne L.*

*Amadélis Valderrama*  
AUDITORIA INTERNA

*Amadélis Valderrama*

*Alba*