

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Enero 2019 y Diciembre 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2019	2018		Notas	ENERO 2019	2018
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	6,691,079	7,135,108	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,321,919	4,321,919	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>11,012,998</u>	<u>11,457,027</u>	Ahorro	13	56,207,360	57,177,465
Valores disponibles para la venta	3	3,136,928	3,137,078	A plazo fijo	13	29,689,570	29,318,870
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	92,631,772	92,116,701	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>85,896,930</u>	<u>86,496,335</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,726,847	5,746,718	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,283,314	2,311,235
Construcción en proceso	7	223,743	223,743	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	8,231,428	8,249,153	Intereses acumulados por pagar	15	302,659	294,687
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	483,039	341,307
Intereses acumulados por cobrar	9	404,260	584,800	Gastos acumulados por pagar	17	2,303,617	363,292
Cuentas por cobrar	10	791,966	894,482	Aporte de capital externo de retiro	18	110,288	1,392,467
Depósitos en garantía	11	191,667	191,667	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	61,850	60,379
Otros activos	12	241,626	242,873	Total de pasivos		<u>91,441,698</u>	<u>91,259,701</u>
Total de activos varios		<u>1,629,519</u>	<u>1,913,821</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><u>122,593,235</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>	Aportaciones de asociados		22,804,184	22,717,872
				Reservas legales y voluntarias		2,279,080	2,023,369
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		81,128	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>31,151,537</u>	<u>31,584,541</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><u>122,593,235</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*E. Gonzalez*

*Alcibiades Gonzalez*

*Alcibiades Gonzalez*

*Orilda R. de Defgado*  
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 Enero de 2019

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ENERO 2019</u>	<u>ENERO 2018</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		652,177	630,898
Depósitos a plazo		22,677	27,188
Tarjetas de crédito		34,449	29,814
Tarjetas de clave y ATM		1,738	1,329
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		50,463	52,587
Total de intereses y comisiones ganados		<u>761,504</u>	<u>741,815</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	200,744	197,661
Fondo de retiro	20	88,912	84,072
Total de gastos por intereses		<u>289,656</u>	<u>281,733</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>471,848</b>	<b>460,082</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	26,394	31,990
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>445,454</u></b>	<b><u>428,092</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		315	225
Alquileres		20,507	23,283
Otros ingresos		22,203	35,335
Total de otros ingresos, neto		<u>43,025</u>	<u>58,843</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>488,479</u></b>	<b><u>486,935</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	240,467	289,401
Depreciación y amortización	24	56,596	41,757
Total de egresos		<u>297,063</u>	<u>331,158</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>191,416</b>	<b>155,777</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	110,288	80,185
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>81,128</u></b>	<b><u>75,592</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Alcibiades Gonzalez*  
*Troncoso*

*Amilcar Rodríguez*  
**AUDITORIA INTERNA**