

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Marzo 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2018	2017		Notas	MARZO 2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	7,071,342	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>10,393,261</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	55,003,777	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	3,043,200	3,075,698	A plazo fijo	13	28,710,014	28,267,300
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	88,442,259	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,713,790</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,056,149	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,557,722	2,638,115
Construcción en proceso	7	1,500,766	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,276,270	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	298,957	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	341,206	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	392,783	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	307,856	310,081
Cuentas por cobrar	10	690,347	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	240,555	1,210,443
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	58,316	57,040
Otros activos	12	185,932	213,781	Total de pasivos		<u>87,518,401</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		<u>1,428,713</u>	<u>1,919,267</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><b>116,140,618</b></u>	<u><b>115,909,190</b></u>	Aportaciones de asociados		21,902,800	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		2,431,712	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		163,763	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>28,622,216</u>	<u>28,721,997</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>116,140,618</b></u>	<u><b>115,909,190</b></u>

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

*Euroanel*

*Grillita R. delgado*  
AUDITORIA INTERNA

*Amadelis Valderrama*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de marzo de 2018

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MARZO 2018</u>	<u>MARZO 2017</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,845,712	1,731,086
Depósitos a plazo		70,558	81,766
Tarjetas de crédito		95,545	99,858
Tarjetas de clave y ATM		3,597	3,013
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		117,435	201,003
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,132,848</u>	<u>2,116,724</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	575,134	562,992
Fondo de retiro	20	244,740	224,135
Total de gastos por intereses		<u>819,874</u>	<u>787,127</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>1,312,974</b>	<b>1,329,598</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	79,580	126,007
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>1,233,394</u></b>	<b><u>1,203,590</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		795	585
Alquileres		69,848	47,172
Otros ingresos		99,656	108,804
Total de otros ingresos, neto		<u>170,298</u>	<u>156,560</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>1,403,692</u></b>	<b><u>1,360,151</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	869,067	791,173
Depreciación y amortización	24	130,307	93,182
Total de egresos		<u>999,374</u>	<u>884,355</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>404,318</b>	<b>475,795</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	240,555	273,446
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>163,763</u></b>	<b><u>202,349</u></b>

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



AUDITORIA INTERNA



Amadelis Valderrama