

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Marzo 2019 y Diciembre 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2019	2018		Notas	MARZO 2019	2018
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	6,090,457	7,135,108	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,821,919	4,321,919	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>10,912,376</u>	<u>11,457,027</u>	Ahorro	13	57,560,324	57,177,465
Valores disponibles para la venta	3	3,103,586	3,137,078	A plazo fijo	13	29,608,385	29,318,870
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	92,754,409	92,116,701	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>87,168,708</u>	<u>86,496,335</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,649,139	5,746,718	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,225,915	2,311,235
Construcción en proceso	7	223,743	223,743	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	8,195,977	8,249,153	Intereses acumulados por pagar	15	285,805	294,687
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	290,632	341,307
Intereses acumulados por cobrar	9	345,025	584,800	Gastos acumulados por pagar	17	464,304	363,292
Cuentas por cobrar	10	839,361	894,482	Aporte de capital externo de retiro	18	330,864	1,392,467
Depósitos en garantía	11	191,667	191,667	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	63,060	60,379
Otros activos	12	311,957	242,873	Total de pasivos		<u>90,829,288</u>	<u>91,259,701</u>
Total de activos varios		<u>1,688,010</u>	<u>1,913,821</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u><u>122,527,239</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>	Aportaciones de asociados		23,088,506	22,717,872
				Reservas legales y voluntarias		2,259,861	2,023,369
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		362,440	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>31,697,951</u>	<u>31,584,541</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>122,527,239</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

Alcibiades Gonzalez
AUDITORIA INTERNA

Alcibiades

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

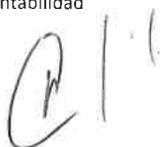
Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Marzo de 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2019	MARZO 2018
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,109,314	1,845,712
Depósitos a plazo		66,070	70,558
Tarjetas de crédito		99,790	95,545
Tarjetas de clave y ATM		5,713	3,597
Comisiones de manejo por préstamos		158,821	117,435
Total de intereses y comisiones ganados		2,439,707	2,132,848
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	580,741	575,134
Fondo de retiro	20	256,231	244,740
Total de gastos por intereses		836,972	819,874
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,602,735	1,312,974
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	87,429	79,580
Excedente neto por intereses después de provisión		1,515,306	1,233,394
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,170	795
Alquileres		61,522	69,848
Otros ingresos		88,739	99,656
Total de otros ingresos, neto		151,431	170,298
Total de ingresos de operaciones, neto		1,666,737	1,403,692
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	803,678	869,067
Depreciación y amortización	24	169,755	130,307
Total de egresos		973,433	999,374
Excedente antes del capital externo de retiro		693,304	404,318
Asignación al capital externo de retiro	25	330,864	240,555
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		362,440	163,763

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad



AUDITORIA INTERNA

