

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Mayo 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2018	2017		Notas	MAYO 2018	2017
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,891,624	5,490,818	Pasivos:			
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>9,213,543</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro			
Valores disponibles para la venta	3	3,020,726	3,075,698	A plazo fijo			
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	89,292,360	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados			
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,014,691	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar			
Construcción en proceso	7	1,503,490	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,249,851	6,315,898	Intereses acumulados por pagar			
Activos varios:				Cuentas por pagar			
Intereses acumulados por cobrar	9	431,458	893,206	Gastos acumulados por pagar			
Cuentas por cobrar	10	466,686.79	652,629	Aporte de capital externo de retiro			
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
Otros activos	12	203,393	213,781	Total de pasivos			
Total de activos varios		<u>1,261,190</u>	<u>1,919,267</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>115,555,851</u>	<u>115,909,190</u>	Aportaciones de asociados			
				Reservas legales y voluntarias			
				Excedentes acumulados no apropiados			
				Excedentes del periodo			
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
				Total del patrimonio de asociados			
				Total de pasivos y patrimonio de asociados			
				<u>115,555,851</u> <u>115,909,190</u>			

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

Amadelis Valderrama

Orilda R. de Defago
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 mayo de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2018	MAYO 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,101,874	2,922,151
Depósitos a plazo		114,418	138,508
Tarjetas de crédito		157,052	163,182
Tarjetas de clave y ATM		6,158	4,451
Inversiones			0
Comisiones de manejo por préstamos		200,658	358,790
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,580,161</u>	<u>3,587,081</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	966,904	951,493
Fondo de retiro	20	411,074	380,112
Total de gastos por intereses		<u>1,377,978</u>	<u>1,331,605</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,202,183	2,255,476
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	135,497	210,708
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,066,687</u>	<u>2,044,768</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,860	1,050
Alquileres		113,413	78,620
Otros ingresos		161,952	170,523
Total de otros ingresos, neto		<u>277,225</u>	<u>250,192</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,343,912</u>	<u>2,294,960</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,433,979	1,410,808
Depreciación y amortización	24	223,517	158,701
Total de egresos		<u>1,657,496</u>	<u>1,569,509</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		686,416	725,451
Asignación al capital externo de retiro	25	400,925	414,077
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>285,491</u>	<u>311,374</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

W. Samuel

Amadeo Valderrama

Amilcar R. de la Cruz
AUDITORIA INTERNA