

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.




## Estado de situación financiera

31 de Octubre 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2018	2017		Notas	OCTUBRE 2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	5,654,862	5,490,818	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,321,919	5,614,506	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>9,976,781</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro			
Valores disponibles para la venta	3	3,002,241	3,075,698	13	55,317,385	54,068,527	
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	90,847,226	87,108,856	13	<u>29,007,377</u>	<u>28,267,300</u>	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,761,485	2,691,458	Total de depósitos recibidos de asociados			
Construcción en proceso	7	42,882	3,692,689	14	<u>2,367,027</u>	<u>2,638,115</u>	
Propiedades de inversión	8	8,261,332	6,315,898	Préstamos hipotecario por pagar			
Activos varios:				Pasivos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	434,981	893,206	Intereses acumulados por pagar			
Cuentas por cobrar	10	578,466	652,629	15	318,219	300,143	
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	16	274,525	335,544	
Otros activos	12	573,490	213,781	17	332,801	310,081	
Total de activos varios		<u>1,746,589</u>	<u>1,919,267</u>	18	801,850	1,210,443	
				19	57,096	57,040	
				Total de pasivos			
					<u>88,476,280</u>	<u>87,187,193</u>	
				Patrimonio de asociados:			
				Aportaciones de asociados			
					22,618,728	21,523,844	
				Reservas legales y voluntarias			
					1,916,381	2,190,947	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					1,243,152	1,243,152	
				Excedentes del periodo			
					782,980	883,265	
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles			
					4,952,734	3,232,506	
				Cambios netos en valores disponibles para la venta			
					<u>(351,717)</u>	<u>(351,717)</u>	
				Total del patrimonio de asociados			
					<u>31,162,257</u>	<u>28,721,997</u>	
<b>Total de activos</b>		<u><b>119,638,537</b></u>	<u><b>115,909,190</b></u>	<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>119,638,537</b></u>	<u><b>115,909,190</b></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad




  
**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 octubre de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2018	OCTUBRE 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,305,378	5,967,968
Depósitos a plazo		219,173	271,137
Tarjetas de crédito		307,363	317,716
Tarjetas de clave y ATM		12,299	8,891
Inversiones		6,697	7,219
Comisiones de manejo por préstamos		483,323	640,468
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,334,234</u>	<u>7,213,399</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,941,872	1,887,984
Fondo de retiro	20	816,219	769,087
Total de gastos por intereses		<u>2,758,091</u>	<u>2,657,071</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,576,143</b>	<b>4,556,328</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>314,016</u>	<u>362,995</u>
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b>4,262,126</b>	<b>4,193,333</b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		4,230	3,105
Alquileres		201,516	234,739
Otros ingresos		307,958	335,992
Total de otros ingresos, neto		<u>513,705</u>	<u>573,836</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b>4,775,831</b>	<b>4,767,169</b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,718,296	2,655,147
Depreciación y amortización	24	<u>472,705</u>	<u>346,776</u>
Total de egresos		<u>3,191,001</u>	<u>3,001,923</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>1,584,830</b>	<b>1,765,246</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	<u>801,850</u>	<u>828,154</u>
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b>782,980</b>	<b>937,091</b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Trussel*

*Amaldis Valderrama*  
**AUDITORIA INTERNA**

*Amaldis Valderrama*  
*Guadalupe Valderrama*