

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Septiembre 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2018	2017		Notas	SEPTIEMBRE 2018	2017
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,294,525	5,490,818	Pasivos:			
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>9,616,444</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	54,959,734	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	3,002,390	3,075,698	A plazo fijo	13	<u>28,956,287</u>	<u>28,267,300</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	90,853,754	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,916,021</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,265,003	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,394,914	2,638,115
Construcción en proceso	7	1,376,035	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,197,013	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	310,260	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	296,458	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	412,449	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	322,724	310,081
Cuentas por cobrar	10	573,440	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	721,665	1,210,443
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	57,131	57,040
Otros activos	12	247,867	213,781	Total de pasivos		<u>88,019,174</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		1,393,407	1,919,267	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>117,704,045</u>	<u>115,909,190</u>	Aportaciones de asociados		22,505,262	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		2,361,469	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		694,199	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>29,684,871</u>	<u>28,721,997</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>117,704,045</u>	<u>115,909,190</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

Ivonne

Alcibiades

Amadeis Valderrama
AUDITORIA INTERNA

Amadeis Valderrama

Alcibiades

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de septiembre de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2018	SEPTIEMBRE 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,658,399	5,347,092
Depósitos a plazo		197,145	244,231
Tarjetas de crédito		275,979	287,910
Tarjetas de clave y ATM		10,757	8,178
Inversiones		6,697	7,219
Comisiones de manejo por préstamos		442,887	568,124
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,591,863</u>	<u>6,462,754</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,744,409	1,693,961
Fondo de retiro	20	733,154	690,691
Total de gastos por intereses		<u>2,477,563</u>	<u>2,384,652</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,114,301	4,078,103
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>289,129</u>	<u>330,989</u>
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,825,171</u>	<u>3,747,113</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,780	2,640
Alquileres		191,109	203,765
Otros ingresos		279,489	282,305
Total de otros ingresos, neto		<u>474,378</u>	<u>488,711</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,299,549</u>	<u>4,235,824</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,467,611	2,368,433
Depreciación y amortización	24	<u>416,074</u>	<u>306,030</u>
Total de egresos		<u>2,883,685</u>	<u>2,674,463</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,415,864	1,561,361
Asignación al capital externo de retiro	25	<u>721,665</u>	<u>745,339</u>
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>694,199</u>	<u>816,022</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

T. J. J. J.

Al.

Aracelis P. de Delgado
AUDITORIA INTERNA

Aracelis Valderrama