

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Agosto 2019 y Diciembre 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2019	2018
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	3,466,726	7,135,108
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	6,252,919	4,321,919
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>9,719,645</u>	<u>11,457,027</u>
Valores disponibles para la venta	3	1,494,430	3,137,078
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	95,870,453	92,116,701
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,464,590	5,746,718
Construcción en proceso	7	409,200	223,743
Propiedades de inversión	8	8,107,350	8,249,153
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	320,994	584,800
Cuentas por cobrar	10	802,429	894,482
Depósitos en garantía	11	159,651	191,667
Otros activos	12	190,337	242,873
Total de activos varios		<u>1,473,412</u>	<u>1,913,821</u>
<b>Total de activos</b>		<u><u>122,539,082</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>

	Notas	AGOSTO 2019	2018
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
<b>Pasivos:</b>			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	56,534,185	57,177,465
A plazo fijo	13	29,678,582	29,318,870
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>86,212,767</u>	<u>86,496,335</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	1,576,271	2,311,235
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	290,719	294,687
Cuentas por pagar	16	539,645	341,307
Gastos acumulados por pagar	17	392,956	363,292
Asignación de capital externo	18	882,304	1,392,467
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	68,666	60,379
Total de pasivos		<u>89,963,328</u>	<u>91,259,701</u>
<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Aportaciones de asociados		23,584,033	22,717,872
Reservas legales y voluntarias		2,209,698	2,023,369
Excedentes acumulados no apropiados		56,608	1,243,152
Excedentes del periodo		856,377	856,157
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,979,019	4,923,462
Cambios netos en valores disponibles para la venta		-109,980	(179,471)
Total del patrimonio de asociados		<u>32,575,754</u>	<u>31,584,541</u>
<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><u>122,539,082</u></u>	<u><u>122,844,242</u></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

*Amarelis Valderrama*

*Ornella R. Delgado*  
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 Agosto de 2019

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>AGOSTO 2019</u>	<u>AGOSTO 2018</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,364,081	5,029,381
Depósitos a plazo		179,479	177,094
Tarjetas de crédito		325,435	244,538
Tarjetas de clave y ATM		16,434	9,583
Inversiones		6,823	6,697
Comisiones de manejo por préstamos		479,099	399,072
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,371,351</u>	<u>5,866,365</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,557,134	1,552,823
Ahorro Capital Externo	20	679,913	654,114
Total de gastos por intereses		<u>2,237,047</u>	<u>2,206,936</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,134,304</b>	<b>3,659,428</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	267,504	258,925
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>3,866,800</u></b>	<b><u>3,400,503</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		3,255	3,210
Alquileres		155,060	171,951
Otros ingresos		262,829	256,360
Total de otros ingresos, neto		<u>421,144</u>	<u>431,522</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,287,944</u></b>	<b><u>3,832,025</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,229,502	2,230,828
Depreciación y amortización	24	319,762	366,689
Total de egresos		<u>2,549,263</u>	<u>2,597,517</u>
<b>Excedente antes del capital externo</b>		<b>1,738,681</b>	<b>1,234,508</b>
Asignación de capital externo	25	882,304	641,480
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>856,377</u></b>	<b><u>593,028</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez

Amabelis Chabert

David R. de los Angeles  
AUDITORIA INTERNA