

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Agosto 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2017	2016		Notas	AGOSTO 2017	2016
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	6,384,236	7,714,534	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,614,506	5,532,774	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>11,998,742</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	52,597,015	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	2,983,946	3,095,283	A plazo fijo	13	27,511,529	26,705,455
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	83,721,546	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>80,108,544</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,781,652	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,740,721	3,617,616
Construcción en proceso	7	3,440,784	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,381,131	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	300,040	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	99,066	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	368,977	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	434,289	845,843
Cuentas por cobrar	10	567,632	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	670,045	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	59,046	53,010
Otros activos	12	170,853	147,722	Total de pasivos		<u>84,411,751</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>1,267,114</u>	<u>1,708,788</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><b>112,574,916</b></u>	<u><b>110,648,590</b></u>	Aportaciones de asociados		21,169,098	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,291,090	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del período		716,304	880,826
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,232,506	3,232,506
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(488,985)	(488,985)
				Total del patrimonio de asociados		<u>28,163,165</u>	<u>27,361,715</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>112,574,916</b></u>	<u><b>110,648,590</b></u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Gerente de Administración y Finanzas




**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 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2017	AGOSTO 2016
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,759,019	4,463,966
Depósitos a plazo		218,895	204,261
Tarjetas de crédito		258,166	280,068
Tarjetas de clave y ATM		7,537	0
Inversiones		7,219	41,161
Comisiones de manejo por préstamos		524,946	356,536
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,775,782</u>	<u>5,345,992</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,505,118	1,543,586
Fondo de retiro	20	614,673	511,605
Total de gastos por intereses		<u>2,119,792</u>	<u>2,055,191</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,655,990</b>	<b>3,290,802</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	305,037	226,693
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>3,350,954</u></b>	<b><u>3,064,109</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,295	1,770
Alquileres		172,791	74,372
Otros ingresos		255,727	227,473
Total de otros ingresos, neto		<u>430,813</u>	<u>303,615</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>3,781,766</u></b>	<b><u>3,367,724</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,137,705	1,987,663
Depreciación y amortización	24	265,234	239,597
Total de egresos		<u>2,402,939</u>	<u>2,227,261</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>1,378,828</b>	<b>1,140,463</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	662,523	653,336
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>716,304</u></b>	<b><u>487,127</u></b>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Gerente de Administración y Finanzas

*Ivonne L. Dufau*

*Ivonne L. Dufau*  
**AUDITORIA INTERNA**