

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

28 de Febrero 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2018	2017		Notas	FEBRERO 2018	2017
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	4,941,046	5,490,818	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,614,506	5,614,506	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>10,555,552</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	53,699,598	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	3,043,349	3,075,698	A plazo fijo	13	28,348,997	28,267,300
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	88,248,678	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>82,048,595</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,750,320	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,585,515	2,638,115
Construcción en proceso	7	3,687,048	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,289,480	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	273,296	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	303,955	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	367,354	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	1,515,890	310,081
Cuentas por cobrar	10	699,737	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	160,370	1,210,443
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	59,145	57,040
Otros activos	12	230,761	213,781	Total de pasivos		<u>86,946,765</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		<u>1,457,504</u>	<u>1,919,267</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>116,031,931</u>	<u>115,909,190</u>	Aportaciones de asociados		21,787,820	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		2,343,364	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,954,180	1,243,152
				Excedentes del periodo		119,013	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>29,085,166</u>	<u>28,721,997</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>116,031,931</u>	<u>115,909,190</u>

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

Ivonne L. Dufau
Amadélis Valderrama
AUDITORIA INTERNA

Amadélis Valderrama

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 28 de Febrero de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2018	FEBRERO 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,201,487	1,121,077
Depósitos a plazo		50,945	52,239
Tarjetas de crédito		64,487	68,551
Tarjetas de clave y ATM		2,478	0
Inversiones		0	0
Comisiones de manejo por préstamos		78,045	132,135
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,397,442</u>	<u>1,374,001</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	377,420	370,520
Fondo de retiro	20	159,705	146,565
Total de gastos por intereses		<u>537,126</u>	<u>517,084</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		860,316	856,917
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	52,985	83,631
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>807,332</u>	<u>773,286</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		480	390
Alquileres		46,565	32,285
Otros ingresos		68,297	57,262
Total de otros ingresos, neto		<u>115,342</u>	<u>89,937</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>922,673</u>	<u>863,223</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	559,679	512,096
Depreciación y amortización	24	83,611	60,673
Total de egresos		<u>643,290</u>	<u>572,769</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		279,383	290,454
Asignación al capital externo de retiro	25	160,370	182,298
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>119,013</u>	<u>108,156</u>

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

AUDITORIA INTERNA

Amadélis Valderrama