

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

28 de febrero 2019 y Diciembre 2018

(Cifras en Balboas)

| | Notas | FEBRERO 2019 | 2018 | | Notas | FEBRERO 2019 | 2018 |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|--|-------|---------------------------|---------------------------|
| ACTIVOS | | | | PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS | | | |
| Efectivo en caja y bancos | 1 | 6,799,001 | 7,135,108 | Pasivos: | | | |
| Depósitos en bancos a plazo fijo | 2 | 4,321,919 | 4,321,919 | Depósitos recibidos de asociados: | | | |
| Total de efectivo en caja y depósitos en bancos | | <u>11,120,921</u> | <u>11,457,027</u> | Ahorro | 13 | 56,084,055 | 57,177,465 |
| Valores disponibles para la venta | 3 | 3,103,735 | 3,137,078 | A plazo fijo | 13 | 29,786,385 | 29,318,870 |
| Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto | 4 y 5 | 92,853,319 | 92,116,701 | Total de depósitos recibidos de asociados | | <u>85,870,440</u> | <u>86,496,335</u> |
| Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto | 6 | 5,687,978 | 5,746,718 | Préstamos hipotecario por pagar | 14 | 2,255,249 | 2,311,235 |
| Construcción en proceso | 7 | 223,743 | 223,743 | Pasivos varios: | | | |
| Propiedades de inversión | 8 | 8,213,702 | 8,249,153 | Intereses acumulados por pagar | 15 | 279,377 | 294,687 |
| Activos varios: | | | | Cuentas por pagar | 16 | 380,181 | 341,307 |
| Intereses acumulados por cobrar | 9 | 298,487 | 584,800 | Gastos acumulados por pagar | 17 | 2,301,940 | 363,292 |
| Cuentas por cobrar | 10 | 857,433 | 894,482 | Aporte de capital externo de retiro | 18 | 220,576 | 1,392,467 |
| Depósitos en garantía | 11 | 191,667 | 191,667 | Reserva de prima de antigüedad e indemnización | 19 | 61,547 | 60,379 |
| Otros activos | 12 | 290,517 | 242,873 | Total de pasivos | | <u>91,369,309</u> | <u>91,259,701</u> |
| Total de activos varios | | <u>1,638,105</u> | <u>1,913,821</u> | Patrimonio de asociados: | | | |
| Total de activos | | <u>122,841,504</u> | <u>122,844,242</u> | Aportaciones de asociados | | 22,910,174 | 22,717,872 |
| | | | | Reservas legales y voluntarias | | 2,267,496 | 2,023,369 |
| | | | | Excedentes acumulados no apropiados | | 1,243,152 | 1,243,152 |
| | | | | Excedentes del periodo | | 307,381 | 856,157 |
| | | | | Superávit por revaluación de bienes inmuebles | | 4,923,462 | 4,923,462 |
| | | | | Cambios netos en valores disponibles para la venta | | (179,471) | (179,471) |
| | | | | Total del patrimonio de asociados | | <u>31,472,194</u> | <u>31,584,541</u> |
| | | | | Total de pasivos y patrimonio de asociados | | <u>122,841,504</u> | <u>122,844,242</u> |

Preparado por: Lic. Elisa Roberts - Jefe de Contabilidad, a.i

E. Roberts

Ismael

Roberts

Anilla R. de 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 28 de febrero de 2019

(Cifras en Balboas)

| | <u>Notas</u> | <u>FEBRERO 2019</u> | <u>FEBRERO 2018</u> |
|---|--------------|-------------------------|-----------------------|
| Ingresos por intereses y comisiones sobre: | | | |
| Préstamos | | 1,446,092 | 1,201,487 |
| Depósitos a plazo | | 43,585 | 50,945 |
| Tarjetas de crédito | | 67,101 | 64,487 |
| Tarjetas de clave y ATM | | 3,439 | 2,478 |
| Comisiones de manejo por préstamos | | 107,160 | 78,045 |
| Total de intereses y comisiones ganados | | <u>1,667,377</u> | <u>1,397,442</u> |
| Gastos por intereses sobre: | | | |
| Depósitos | 20 | 382,962 | 377,420 |
| Fondo de retiro | 20 | 168,649 | 159,705 |
| Total de gastos por intereses | | <u>551,611</u> | <u>537,126</u> |
| Excedentes netos por intereses antes de provisión | | 1,115,766 | 860,316 |
| Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables | 21 y 22 | 55,274 | 52,985 |
| Excedente neto por intereses después de provisión | | <u>1,060,492</u> | <u>807,332</u> |
| Otros ingresos: | | | |
| Cuota de ingresos de asociados | | 870 | 480 |
| Alquileres | | 41,015 | 46,565 |
| Otros ingresos | | 60,019 | 68,297 |
| Total de otros ingresos, neto | | <u>101,904</u> | <u>115,342</u> |
| Total de ingresos de operaciones, neto | | <u>1,162,396</u> | <u>922,673</u> |
| Gastos operativos: | | | |
| Gastos generales y administrativos | 23 | 521,249 | 559,679 |
| Depreciación y amortización | 24 | 113,190 | 83,611 |
| Total de egresos | | <u>634,439</u> | <u>643,290</u> |
| Excedente antes del capital externo de retiro | | 527,957 | 279,383 |
| Asignación al capital externo de retiro | 25 | 220,576 | 160,370 |
| Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias | | <u>307,381</u> | <u>119,013</u> |

Preparado por: Lic. Elisa Roberts - Jefe de Contabilidad, a.i

Elisa Roberts

Elisa Roberts

Elisa Roberts

Ortúzar Rodríguez
AUDITORIA INTERNA