

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Julio 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2018	2017		Notas	JULIO 2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	4,381,099	5,490,818	<b>Pasivos:</b>			
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>8,703,018</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	54,719,926	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	3,020,428	3,075,698	A plazo fijo	13	28,587,784	28,267,300
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	90,331,766	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,307,710</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,063,783	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,449,468	2,638,115
Construcción en proceso	7	1,562,525	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,223,432	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	308,640	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	276,234	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	344,669	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	326,374	310,081
Cuentas por cobrar	10	1,021,757	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	561,295	1,210,443
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	58,683	57,040
Otros activos	12	150,318	213,781	Total de pasivos		<u>87,288,403</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		1,676,395	1,919,267	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u>116,581,347</u>	<u>115,909,190</u>	Aportaciones de asociados		22,317,513	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		2,388,512	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		462,979	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>29,292,945</u>	<u>28,721,997</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u>116,581,347</u>	<u>115,909,190</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Wansel*

*[Signature]*

Amarelis Valderrama

*[Signature]*

*Orilda Rely Defago*  
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 julio de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2018	JULIO 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,374,365	4,149,319
Depósitos a plazo		156,713	192,803
Tarjetas de crédito		213,799	226,180
Tarjetas de clave y ATM		8,208	6,805
Inversiones		5,550	7,219
Comisiones de manejo por préstamos		351,225	489,711
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,109,860</u>	<u>5,072,037</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,355,878	1,329,491
Fondo de retiro	20	572,460	536,094
Total de gastos por intereses		<u>1,928,338</u>	<u>1,865,586</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,181,523</b>	<b>3,206,451</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	227,354	284,443
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>2,954,169</u></b>	<b><u>2,922,008</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,850	2,070
Alquileres		151,440	140,067
Otros ingresos		219,670	227,597
Total de otros ingresos, neto		<u>373,961</u>	<u>369,735</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>3,328,129</u></b>	<b><u>3,291,743</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,986,729	1,907,496
Depreciación y amortización	24	317,127	224,641
Total de egresos		<u>2,303,856</u>	<u>2,132,136</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>1,024,274</b>	<b>1,159,606</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	561,295	579,708
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>462,979</u></b>	<b><u>579,898</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Alcibiades Gonzalez*  
AUDITORIA INTERNA

*Ivonne*  
*Annelis Valderrama*

*Annelis Valderrama*