

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Julio 2019 y Diciembre 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2019	2018		Notas	JULIO 2019	2018
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	5,027,647	7,135,108	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,671,919	4,321,919	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>9,699,566</u>	<u>11,457,027</u>	Ahorro	13	57,073,017	57,177,465
Valores disponibles para la venta	3	3,073,124	3,137,078	A plazo fijo	13	29,371,082	29,318,870
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	94,551,800	92,116,701	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>86,444,099</u>	<u>86,496,335</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,497,962	5,746,718	Préstamos hipotecario por pagar	14	1,607,826	2,311,235
Construcción en proceso	7	368,579	223,743	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	8,125,075	8,249,153	Intereses acumulados por pagar	15	283,575	294,687
		13,623,037		Cuentas por pagar	16	569,271	341,307
Activos varios:				Gastos acumulados por pagar	17	405,948	363,292
Intereses acumulados por cobrar	9	266,411	584,800	Asignación de Capital Externo	18	772,016	1,392,467
Cuentas por cobrar	10	578,376	894,482	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	67,142	60,379
Depósitos en garantía	11	159,651	191,667	Total de pasivos		<u>90,149,877</u>	<u>91,259,701</u>
Otros activos	12	185,009	242,873	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
Total de activos varios		1,189,447	1,913,821	Aportaciones de asociados		23,503,005	22,717,872
				Reservas legales y voluntarias		2,218,082	2,023,369
				Excedentes acumulados no apropiados		56,608	1,243,152
				Excedentes del periodo		762,059	856,157
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		5,995,392	4,923,462
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(179,471)	(179,471)
				Total del patrimonio de asociados		<u>32,355,676</u>	<u>31,584,541</u>
<b>Total de activos</b>		<u>122,505,553</u>	<u>122,844,242</u>	<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u>122,505,553</u>	<u>122,844,242</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad



Amadelis Valderrama



Ornelinda B. 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 31 de Julio de 2019

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2019	JULIO 2018
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,665,462	4,374,365
Depósitos a plazo		155,954	156,713
Tarjetas de crédito		282,768	213,799
Tarjetas de clave y ATM		14,349	8,208
Inversiones		6,823	5,550
Comisiones de manejo por préstamos		388,754	351,225
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,514,112</u>	<u>5,109,860</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,358,371	1,355,878
Ahorro Capital Externo	20	596,186	572,460
Total de gastos por intereses		<u>1,954,556</u>	<u>1,928,338</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,559,555</b>	<b>3,181,523</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	221,901	227,354
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>3,337,654</u></b>	<b><u>2,954,169</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,790	2,850
Alquileres		137,552	151,440
Otros ingresos		219,474	219,670
Total de otros ingresos, neto		<u>359,816</u>	<u>373,961</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>3,697,470</u></b>	<b><u>3,328,129</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,883,253	1,986,729
Depreciación y amortización	24	280,142	317,127
Total de egresos		<u>2,163,395</u>	<u>2,303,856</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>1,534,075</b>	<b>1,024,274</b>
Asignación de capital externo	25	772,016	561,295
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>762,059</u></b>	<b><u>462,979</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Guillermo R. de los Angeles*  
**AUDITORIA INTERNA**

*Amadellis Villedorcano*