

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.



Estado de situación financiera

30 de Junio 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2018	2017		Notas	JUNIO 2018	2017
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,151,939	5,490,818	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	3,321,919	5,614,506	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>8,473,858</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro			
Valores disponibles para la venta	3	3,020,577	3,075,698	13	55,362,100.25	54,068,527	
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	90,529,717	87,108,856	13	<u>28,778,284.07</u>	<u>28,267,300</u>	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,038,732	2,691,458	Total de depósitos recibidos de asociados			
Construcción en proceso	7	1,591,129	3,692,689		<u>84,140,384</u>	<u>82,335,827</u>	
Propiedades de inversión	8	6,236,642	6,315,898	Préstamos hipotecario por pagar			
Activos varios:				14	2,476,942.17	2,638,115	
Intereses acumulados por cobrar	9	476,509	893,206	Pasivos varios:			
Cuentas por cobrar	10	1,275,220	652,629	Intereses acumulados por pagar			
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	15	293,642.29	300,143	
Otros activos	12	320,209	213,781	Cuentas por pagar			
Total de activos varios		<u>2,231,590</u>	<u>1,919,267</u>	16	300,191.22	335,544	
				Gastos acumulados por pagar			
				17	323,159.13	310,081	
				Aporte de capital externo de retiro			
				18	481,110.00	1,210,443	
				Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
				19	58,333.97	57,040	
				Total de pasivos			
					<u>88,073,763.10</u>	<u>87,187,193</u>	
				Patrimonio de asociados:			
				Aportaciones de asociados			
					22,164,614	21,523,844	
				Reservas legales y voluntarias			
					2,400,222	2,190,947	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					1,243,152	1,243,152	
				Excedentes del periodo			
					359,704	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>29,048,481</u>	<u>28,721,997</u>	
Total de activos		<u>117,122,244</u>	<u>115,909,190</u>	Total de pasivos y patrimonio de asociados			
					<u>117,122,244</u>	<u>115,909,190</u>	

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad



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 30 de junio de 2018

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JUNIO 2018</u>	<u>JUNIO 2017</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,725,681	3,531,089
Depósitos a plazo		134,977	164,722
Tarjetas de crédito		185,089	195,438
Tarjetas de clave y ATM		7,076	5,868
Inversiones			0
Comisiones de manejo por préstamos		290,760	424,857
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,343,582</u>	<u>4,321,973</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,157,628	1,135,887
Fondo de retiro	20	490,805	456,783
Total de gastos por intereses		<u>1,648,433</u>	<u>1,592,670</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,695,149	2,729,304
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	191,388	247,426
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,503,761</u>	<u>2,481,878</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,385	1,620
Alquileres		131,914	109,343
Otros ingresos		190,772	196,775
Total de otros ingresos, neto		<u>325,071</u>	<u>307,739</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,828,832</u>	<u>2,789,617</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,717,894	1,679,042
Depreciación y amortización	24	270,123	191,478
Total de egresos		<u>1,988,018</u>	<u>1,870,520</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		840,814	919,097
Asignación al capital externo de retiro	25	481,110	496,893
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>359,704</u>	<u>422,204</u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

Amadélis Valderrama

Amadélis Valderrama
AUDITORIA INTERNA