

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 de Noviembre 2018 y Diciembre 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2018	2017		Notas	NOVIEMBRE 2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	4,924,880	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>9,246,799</u>	<u>11,105,324</u>	Ahorro	13	54,361,476	54,068,527
Valores disponibles para la venta	3	2,964,981	3,075,698	A plazo fijo	13	29,061,977	28,267,300
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	91,002,765	87,108,856	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>83,423,453</u>	<u>82,335,827</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	5,751,880	2,691,458	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,339,394	2,638,115
Construcción en proceso	7	42,882	3,692,689	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	8,265,592	6,315,898	Intereses acumulados por pagar	15	299,876	300,143
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	326,486	335,544
Intereses acumulados por cobrar	9	474,704	893,206	Gastos acumulados por pagar	17	349,312	310,081
Cuentas por cobrar	10	610,866	652,629	Aporte de capital externo de retiro	18	882,035	1,210,443
Depósitos en garantía	11	191,667	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	57,853	57,040
Otros activos	12	454,148	213,781	Total de pasivos		<u>87,678,409</u>	<u>87,187,193</u>
Total de activos varios		<u>1,731,385</u>	<u>1,919,267</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><b>119,006,283</b></u>	<u><b>115,909,190</b></u>	Aportaciones de asociados		22,719,048	21,523,844
				Reservas legales y voluntarias		1,904,420	2,190,947
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		889,509	883,265
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		4,923,462	3,232,506
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(351,717)	(351,717)
				Total del patrimonio de asociados		<u>31,327,874</u>	<u>28,721,997</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>119,006,283</b></u>	<u><b>115,909,190</b></u>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

*Ivan*

*Alcibiades*

Amadelis Valderrama

AUDITORIA INTERNA

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de noviembre de 2018

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2018	NOVIEMBRE 2017
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,932,650	6,564,510
Depósitos a plazo		240,664	297,508
Tarjetas de crédito		341,129	348,200
Tarjetas de clave y ATM		14,162	10,078
Inversiones		6,697	7,219
Comisiones de manejo por préstamos		508,284	716,209
Total de intereses y comisiones ganados		<u>8,043,586</u>	<u>7,943,725</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,130,198	2,075,415
Fondo de retiro	20	895,011	844,764
Total de gastos por intereses		<u>3,025,210</u>	<u>2,920,179</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>5,018,376</b>	<b>5,023,547</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	333,547	398,466
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>4,684,829</u></b>	<b><u>4,625,081</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		4,605	3,375
Alquileres		221,838	261,379
Otros ingresos		336,864	378,111
Total de otros ingresos, neto		<u>563,307</u>	<u>642,865</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>5,248,136</u></b>	<b><u>5,267,946</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,976,100	2,955,379
Depreciación y amortización	24	500,492	393,458
Total de egresos		<u>3,476,592</u>	<u>3,348,837</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>1,771,544</b>	<b>1,919,109</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	882,035	910,970
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>889,509</u></b>	<b><u>1,008,140</u></b>

Preparado por: Lic. Alcibiades Gonzalez - Jefe de Contabilidad

Amadelis Valderrama

**AUDITORIA INTERNA**