

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Abril 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2017	2016
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	6,481,675	7,714,534
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,614,506	5,532,774
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>12,096,181</u>	<u>13,247,309</u>
Valores disponibles para la venta	3	3,051,838	3,095,283
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	83,356,581	80,163,353
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,763,321	2,392,146
Construcción en proceso	7	6,820,677	7,093,030
Propiedades de inversión	8	2,919,818	2,948,682
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	448,370	776,333
Cuentas por cobrar	10	693,383	625,081
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651
Otros activos	12	174,252	147,722
Total de activos varios		<u>100,387,892</u>	<u>97,401,281</u>
Total de activos		<u>112,484,073</u>	<u>110,648,590</u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Gerente de Administración y Finanzas

Ivonne L. Dufau

	Notas	ABRIL 2017	2016
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	53,333,183	50,702,544
A plazo fijo	13	26,981,752	26,705,455
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>80,314,935</u>	<u>77,407,998</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	3,529,438	3,617,616
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	273,792	245,935
Cuentas por pagar	16	133,807	129,233
Gastos acumulados por pagar	17	442,229	845,843
Aporte de capital externo de retiro	18	372,949	987,239
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	44,819	53,010
Total de pasivos		<u>85,111,970</u>	<u>83,286,874</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		20,858,893	20,396,635
Reservas legales y voluntarias		2,333,451	2,097,582
Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
Excedentes del periodo		193,086	880,826
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,232,506	3,232,506
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(488,985)	(488,985)
Total del patrimonio de asociados		<u>27,372,103</u>	<u>27,361,715</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>112,484,073</u>	<u>110,648,590</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Abril de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2017</u>	<u>ABRIL 2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,314,528	2,212,044
Depósitos a plazo		109,730	96,831
Tarjetas de crédito		131,537	143,987
Tarjetas de clave y ATM		3,583	0
Inversiones		0	16,558
Comisiones de manejo por préstamos		294,710	141,078
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,854,089</u>	<u>2,610,500</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	754,164	773,705
Fondo de retiro	20	301,036	248,280
Total de gastos por intereses		<u>1,055,200</u>	<u>1,021,985</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,798,889	1,588,515
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	183,961	95,420
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,614,928</u>	<u>1,493,095</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		675	540
Alquileres		62,896	45,254
Otros ingresos		137,718	108,379
Total de otros ingresos, neto		<u>201,289</u>	<u>154,174</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,816,216</u>	<u>1,647,269</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,132,636	1,040,723
Depreciación y amortización	24	125,900	119,285
Total de egresos		<u>1,258,535</u>	<u>1,160,009</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		557,681	487,260
Asignación al capital externo de retiro	25	364,595	326,668
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>193,086</u>	<u>160,592</u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Gerente de Administración y Finanzas

