

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Enero 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	ENERO 2017	2016		Notas	ENERO 2017	2016
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	8,002,826	7,714,534	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,536,396	5,532,774	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>13,539,222</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	51,321,924	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	3,078,407	3,085,283	A plazo fijo	13	26,838,502	26,705,455
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	80,882,735	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>78,160,425</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,668,043	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,596,445	3,617,616
Construcción en proceso	7	6,837,723	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,941,466	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	254,319	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	147,995	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	526,388	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	570,556	845,843
Cuentas por cobrar	10	668,511	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	1,078,388	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	54,691	53,010
Otros activos	12	160,879	147,722	Total de pasivos		<u>83,862,819</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>97,923,802</u>	<u>97,391,281</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><u>111,463,024</u></u>	<u><u>110,638,590</u></u>	Aportaciones de asociados		20,567,389	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,259,646	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,952,217	1,243,152
				Excedentes del periodo		77,433	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>27,600,205</u>	<u>27,361,715</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><u>111,463,024</u></u>	<u><u>110,648,590</u></u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Jefa de Contabilidad

*Ivonne L.*

*[Signature]*

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Enero de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ENERO 2017</u>	<u>ENERO 2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		583,265	564,918
Depósitos a plazo		27,118	15,617
Tarjetas de crédito		31,134	33,503
Inversiones		4,162	4,242
Comisiones de manejo por préstamos		67,204	45,194
Total de intereses y comisiones ganados		<u>712,883</u>	<u>663,473</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	193,136	201,089
Fondo de retiro	20	76,834	62,578
Total de gastos por intereses		<u>269,970</u>	<u>263,666</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>442,914</b>	<b>399,807</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	41,697	43,985
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>401,217</u></b>	<b><u>355,822</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		210	60
Alquileres		16,143	13,328
Otros ingresos		28,214	24,017
Total de otros ingresos, neto		<u>44,567</u>	<u>37,405</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>445,783</u></b>	<b><u>393,227</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	246,900	264,752
Depreciación y amortización	24	30,302	29,857
Total de egresos		<u>277,202</u>	<u>294,608</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>168,582</b>	<b>98,619</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	91,149	81,667
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>77,433</u></b>	<b><u>16,952</u></b>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Jefa de Contabilidad

*Ivonne D.*

*Ivonne D.*