

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Julio 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2017	2016		Notas	JULIO 2017	2016
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	6,566,536	7,714,534	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,614,506	5,532,774	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>12,181,042</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro			
				13	52,694,114	50,702,544	
Valores disponibles para la venta	3	3,016,964	3,095,283	A plazo fijo			
				13	<u>27,303,529</u>	<u>26,705,455</u>	
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	84,016,842	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados			
					<u>79,997,643</u>	<u>77,407,998</u>	
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,720,983	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar			
Construcción en proceso	7	6,924,015	7,093,030	14	3,462,692	3,617,616	
Propiedades de inversión	8	2,898,171	2,948,682	Pasivos varios:			
				Intereses acumulados por pagar			
Activos varios:				15	309,642	245,935	
Intereses acumulados por cobrar	9	369,214	776,333	Cuentas por pagar			
Cuentas por cobrar	10	504,558	625,081	16	108,876	129,233	
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Gastos acumulados por pagar			
Otros activos	12	192,031	147,722	17	440,446	845,843	
Total de activos varios		<u>1,225,455</u>	<u>1,708,788</u>	Aporte de capital externo de retiro			
				18	586,672	987,239	
				Reserva de prima de antigüedad e indemnización			
				19	58,050	53,010	
				Total de pasivos			
					<u>84,964,021</u>	<u>83,286,874</u>	
<b>Total de activos</b>		<u><b>112,983,473</b></u>	<u><b>110,648,590</b></u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
				Aportaciones de asociados			
					21,152,351	20,396,635	
				Reservas legales y voluntarias			
					2,300,531	2,097,582	
				Excedentes acumulados no apropiados			
					1,243,152	1,243,152	
				Excedentes del periodo			
					579,898	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>28,019,452</u>	<u>27,361,715</u>	
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>			
					<u><b>112,983,473</b></u>	<u><b>110,648,590</b></u>	

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



*Ivonne L. Dufau*  
*Cristina B. de Dufau*  
 Aud. tora 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 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2017	JULIO 2016
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,149,319	3,892,491
Depósitos a plazo		192,803	171,236
Tarjetas de crédito		226,180	247,334
Tarjetas de clave y ATM		6,805	0
Inversiones		0	29,148
Comisiones de manejo por préstamos		489,711	305,795
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,064,818</u>	<u>4,646,004</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,329,491	1,350,519
Fondo de retiro	20	536,094	445,124
Total de gastos por intereses		<u>1,865,586</u>	<u>1,795,643</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>3,199,232</b>	<b>2,850,361</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>284,443</u>	<u>194,609</u>
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>2,914,789</u></b>	<b><u>2,655,752</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,070	1,305
Alquileres		140,067	71,118
Otros ingresos		<u>234,816</u>	<u>200,243</u>
Total de otros ingresos, neto		<u>376,954</u>	<u>272,666</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>3,291,743</u></b>	<b><u>2,928,418</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,907,496	1,742,423
Depreciación y amortización	24	<u>224,641</u>	<u>209,226</u>
Total de egresos		<u>2,132,136</u>	<u>1,951,649</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>1,159,606</b>	<b>976,769</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	<u>579,708</u>	<u>571,669</u>
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>579,898</u></b>	<b><u>405,100</u></b>

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

*Ivonne L.*

*Ornella Pineda delgado*  
Auditora Interna