

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Junio 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2017	2016		Notas	JUNIO 2017	2016
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,316,015	7,714,534	Pasivos:			
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>10,930,521</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	52,647,709	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	3,015,444	3,095,283	A plazo fijo	13	26,608,704	26,705,455
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	84,112,325	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>79,256,412</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,721,918	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,485,129	3,617,616
Construcción en proceso	7	6,948,606	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,905,387	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	289,888	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	136,873	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	502,200	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	485,180	845,843
Cuentas por cobrar	10	479,538	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	504,660	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	45,548	53,010
Otros activos	12	193,113	147,722	Total de pasivos		<u>84,203,690</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>1,334,503</u>	<u>1,708,788</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u><u>111,968,704</u></u>	<u><u>110,648,590</u></u>	Aportaciones de asociados		21,044,816	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,311,321	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		422,204	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>27,765,014</u>	<u>27,361,715</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>111,968,704</u></u>	<u><u>110,648,590</u></u>

Preparado por: Lic. Madelaine Miranda - Jefa de Contabilidad

Madelaine D. Miranda
Jorge C. Caceres

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 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2017	JUNIO 2016
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,531,089	3,328,394
Depósitos a plazo		164,722	149,551
Tarjetas de crédito		195,438	215,083
Tarjetas de clave y ATM		5,868	0
Inversiones		0	24,906
Comisiones de manejo por préstamos		424,857	256,544
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,321,973</u>	<u>3,974,478</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,135,887	1,157,661
Fondo de retiro	20	456,783	379,320
Total de gastos por intereses		<u>1,592,670</u>	<u>1,536,980</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,729,304	2,437,498
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	247,426	164,278
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,481,878</u>	<u>2,273,220</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,620	1,020
Alquileres		109,343	63,497
Otros ingresos		196,775	164,924
Total de otros ingresos, neto		<u>307,739</u>	<u>229,441</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,789,617</u>	<u>2,502,660</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,679,042	1,495,661
Depreciación y amortización	24	191,478	179,186
Total de egresos		<u>1,870,520</u>	<u>1,674,846</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		919,097	827,814
Asignación al capital externo de retiro	25	496,893	490,002
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>422,204</u>	<u>337,812</u>

Preparado por: Lic. Madelaine Miranda - Jefa de Contabilidad

Madelaine D. Miranda
Augusto Cordero