

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Mayo 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

ACTIVOS	Notas	MAYO 2017	2016	PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS	Notas	MAYO 2017	2016
Efectivo en caja y bancos	1	5,733,285	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>11,347,791</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	52,482,373	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	3,015,594	3,095,283	A plazo fijo	13	27,054,304	26,705,455
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	83,779,230	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>79,536,677</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,746,377	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,506,841	3,617,616
Construcción en proceso	7	6,852,856	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,899,555	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	283,019	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	108,955	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	467,734	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	459,834	845,843
Cuentas por cobrar	10	441,140	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	422,151	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	43,842	53,010
Otros activos	12	198,327	147,722	Total de pasivos		<u>84,361,318</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>100,560,464</u>	<u>97,401,281</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>111,908,255</u>	<u>110,648,590</u>	Aportaciones de asociados		20,926,430	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,322,461	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		311,374	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>27,546,937</u>	<u>27,361,715</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>111,908,255</u>	<u>110,648,590</u>

Preparado por: Lic. Madelaine Miranda - Jefa de Contabilidad

Madelaine Miranda

Trinidad

Jesus

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Mayo de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MAYO 2017</u>	<u>MAYO 2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,922,151	2,778,583
Depósitos a plazo		138,508	123,539
Tarjetas de crédito		163,182	181,019
Tarjetas de clave y ATM		4,451	0
Inversiones		0	20,801
Comisiones de manejo por préstamos		358,790	188,879
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,587,081</u>	<u>3,292,821</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	951,493	969,314
Fondo de retiro	20	380,112	315,858
Total de gastos por intereses		<u>1,331,605</u>	<u>1,285,172</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,255,476	2,007,649
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	210,708	123,582
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,044,768</u>	<u>1,884,067</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,050	825
Alquileres		78,620	54,383
Otros ingresos		170,523	136,548
Total de otros ingresos, neto		<u>250,192</u>	<u>191,756</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,294,960</u>	<u>2,075,823</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,410,808	1,245,659
Depreciación y amortización	24	158,701	149,034
Total de egresos		<u>1,569,509</u>	<u>1,394,693</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		725,451	681,130
Asignación al capital externo de retiro	25	414,077	408,335
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas lega		<u>311,374</u>	<u>272,795</u>

Preparado por: Lic. Madelaine Miranda - Jefa de Contabilidad

Madelaine D. Miranda

Tesorero
Josua