

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Octubre 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2017	2016		Notas	OCTUBRE 2017	2016
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	5,861,887	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>11,476,394</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	52,141,212	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	2,983,092	3,095,283	A plazo fijo	13	<u>28,040,279</u>	<u>26,705,455</u>
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	84,728,835	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>80,181,492</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,740,956	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,690,611	3,617,616
Construcción en proceso	7	3,506,706	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,354,712	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	324,305	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	113,502	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	440,717	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	443,917	845,843
Cuentas por cobrar	10	600,140	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	835,676	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	59,000	53,010
Otros activos	12	185,602	147,722	Total de pasivos		<u>84,648,503</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>1,386,111</u>	<u>1,708,788</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>113,176,805</u>	<u>110,648,590</u>	Aportaciones de asociados		21,337,176	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,267,362	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		937,091	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>28,528,302</u>	<u>27,361,715</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>113,176,805</u>	<u>110,648,590</u>

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



Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Octubre de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>OCTUBRE 2017</u>	<u>OCTUBRE 2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,967,968	5,591,987
Depósitos a plazo		271,137	256,764
Tarjetas de crédito		317,716	344,441
Tarjetas de clave y ATM		8,891	0
Inversiones		7,219	49,508
Comisiones de manejo por préstamos		640,468	491,808
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,213,399</u>	<u>6,734,509</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,887,984	1,917,250
Fondo de retiro	20	769,087	643,275
Total de gastos por intereses		<u>2,657,071</u>	<u>2,560,525</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,556,328	4,173,985
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	362,995	303,706
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,193,333</u>	<u>3,870,278</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,105	2,340
Alquileres		234,739	95,807
Otros ingresos		335,992	295,789
Total de otros ingresos, neto		<u>573,836</u>	<u>393,936</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,767,169</u>	<u>4,264,214</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,655,147	2,436,632
Depreciación y amortización	24	346,776	300,248
Total de egresos		<u>3,001,923</u>	<u>2,736,879</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,765,246	1,527,335
Asignación al capital externo de retiro	25	828,154	816,670
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>937,091</u>	<u>710,665</u>

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

