

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

28 de Febrero 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2017	2016		Notas	FEBRERO 2017	2016
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,579,977	7,714,534	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,540,145	5,532,774	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>13,120,123</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	51,746,137	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	3,078,257	3,095,283	A plazo fijo	13	26,753,302	26,705,455
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	81,793,169	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>78,499,439</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,656,950	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,575,165	3,617,616
Construcción en proceso	7	6,900,330	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,934,250	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	262,315	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	147,321	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	438,413	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	574,328	845,843
Cuentas por cobrar	10	687,887	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	1,169,537	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	52,876	53,010
Otros activos	12	171,590	147,722	Total de pasivos		<u>84,280,980</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>98,820,498</u>	<u>97,401,281</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>111,940,620</u>	<u>110,648,590</u>	Aportaciones de asociados		20,605,048	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,250,698	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,952,217	1,243,152
				Excedentes del periodo		108,156	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>27,659,640</u>	<u>27,361,715</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>111,940,620</u>	<u>110,648,590</u>

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

Ivonne D.

Ivonne

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 28 de Febrero de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>FEBRERO 2017</u>	<u>FEBRERO 2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,121,077	1,026,955
Depósitos a plazo		52,239	44,660
Tarjetas de crédito		68,551	73,740
Inversiones		0	8,211
Comisiones de manejo por préstamos		132,135	74,188
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,374,001</u>	<u>1,227,754</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	370,520	387,967
Fondo de retiro	20	146,565	121,639
Total de gastos por intereses		<u>517,084</u>	<u>509,606</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		856,917	718,149
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	83,631	66,769
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>773,286</u>	<u>651,380</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		390	135
Alquileres		32,285	26,997
Otros ingresos		57,262	45,583
Total de otros ingresos, neto		<u>89,937</u>	<u>72,715</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>863,223</u>	<u>724,094</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	512,096	540,082
Depreciación y amortización	24	60,673	59,673
Total de egresos		<u>572,769</u>	<u>599,754</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		290,454	124,340
Asignación al capital externo de retiro	25	182,298	81,667
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>108,156</u>	<u>42,673</u>

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

