

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Noviembre 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2017	2016		Notas	NOVIEMBRE 2017	2016
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	4,415,946	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>10,030,452</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	51,208,955	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	2,938,580	3,095,283	A plazo fijo	13	28,362,279	26,705,455
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	85,721,388	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>79,571,234</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,718,767	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,664,650	3,617,616
Construcción en proceso	7	3,613,420	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,331,146	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	306,917	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	153,832	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	476,007	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	450,624	845,843
Cuentas por cobrar	10	624,377	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	918,491	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	60,564	53,010
Otros activos	12	183,942	147,722	Total de pasivos		<u>84,126,314</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>1,443,978</u>	<u>1,708,788</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u><u>112,797,729</u></u>	<u><u>110,648,590</u></u>	Aportaciones de asociados		21,420,331	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,256,272	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		1,008,140	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>28,671,416</u>	<u>27,361,715</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>112,797,729</u></u>	<u><u>110,648,590</u></u>

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



Por: 

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Noviembre de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>NOVIEMBRE 2017</u>	<u>NOVIEMBRE 2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,564,510	6,149,100
Depósitos a plazo		297,508	283,632
Tarjetas de crédito		348,200	378,268
Tarjetas de clave y ATM		10,078	0
Inversiones		7,219	55,577
Comisiones de manejo por préstamos		716,209	560,412
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,943,725</u>	<u>7,426,989</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,075,415	2,097,277
Fondo de retiro	20	844,764	708,417
Total de gastos por intereses		<u>2,920,179</u>	<u>2,805,694</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,023,547	4,621,295
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	398,466	344,915
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,625,081</u>	<u>4,276,380</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		3,375	2,625
Alquileres		261,379	109,620
Otros ingresos		378,111	322,572
Total de otros ingresos, neto		<u>642,865</u>	<u>434,817</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,267,946</u>	<u>4,711,197</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,955,379	2,689,808
Depreciación y amortización	24	393,458	330,701
Total de egresos		<u>3,348,837</u>	<u>3,020,509</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,919,109	1,690,688
Asignación al capital externo de retiro	25	910,970	898,337
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>1,008,140</u>	<u>792,351</u>

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

Por: