

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Septiembre 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2017	2016		Notas	SEPTIEMBRE 2017	2016
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	6,805,249	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>12,419,755</u>	<u>13,247,309</u>	Ahorro	13	52,697,255	50,702,544
Valores disponibles para la venta	3	2,983,797	3,095,283	A plazo fijo	13	27,649,779	26,705,455
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	83,796,183	80,163,353	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>80,347,034</u>	<u>77,407,998</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,768,458	2,392,146	Préstamos hipotecario por pagar	14	2,716,886	3,617,616
Construcción en proceso	7	3,458,781	7,093,030	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	6,367,921	2,948,682	Intereses acumulados por pagar	15	308,930	245,935
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	109,896	129,233
Intereses acumulados por cobrar	9	395,115	776,333	Gastos acumulados por pagar	17	440,696	845,843
Cuentas por cobrar	10	593,866	625,081	Aporte de capital externo de retiro	18	752,861	987,239
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	57,744	53,010
Otros activos	12	175,712	147,722	Total de pasivos		<u>84,734,047</u>	<u>83,286,874</u>
Total de activos varios		<u>1,324,344</u>	<u>1,708,788</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u><u>113,119,241</u></u>	<u><u>110,648,590</u></u>	Aportaciones de asociados		21,300,949	20,396,635
				Reservas legales y voluntarias		2,281,550	2,097,582
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,243,152
				Excedentes del periodo		816,022	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>28,385,194</u>	<u>27,361,715</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>113,119,241</u></u>	<u><u>110,648,590</u></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 30 de Septiembre de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>SEPTIEMBRE 2017</u>	<u>SEPTIEMBRE 2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,347,092	5,013,764
Depósitos a plazo		244,231	228,974
Tarjetas de crédito		287,910	312,906
Tarjetas de clave y ATM		8,178	0
Inversiones		7,219	45,266
Comisiones de manejo por préstamos		568,124	418,367
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,462,754</u>	<u>6,019,276</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,693,961	1,723,037
Fondo de retiro	20	690,691	576,301
Total de gastos por intereses		<u>2,384,652</u>	<u>2,299,338</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,078,103	3,719,938
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	330,989	261,917
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,747,113</u>	<u>3,458,021</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,640	2,010
Alquileres		203,765	81,994
Otros ingresos		282,305	257,778
Total de otros ingresos, neto		<u>488,711</u>	<u>341,782</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,235,824</u>	<u>3,799,802</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,368,433	2,208,082
Depreciación y amortización	24	306,030	269,929
Total de egresos		<u>2,674,463</u>	<u>2,478,011</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,561,361	1,321,791
Asignación al capital externo de retiro	25	745,339	735,003
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>816,022</u>	<u>586,788</u>

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

