

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Marzo 2017 y Diciembre 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2017	2016
ACTIVOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,081,938	7,714,534
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,614,506	5,532,774
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>12,696,444</u>	<u>13,247,309</u>
Valores disponibles para la venta	3	3,051,988	3,095,283
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	82,683,449	80,163,353
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,775,128	2,392,146
Construcción en proceso	7	6,776,977	7,093,030
Propiedades de inversión	8	2,927,034	2,948,682
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	9	409,821	776,333
Cuentas por cobrar	10	707,166	625,081
Depósitos en garantía	11	159,651	159,651
Otros activos	12	154,063	147,722
Total de activos varios		<u>99,645,278</u>	<u>97,401,281</u>
Total de activos		<u>112,341,721</u>	<u>110,648,590</u>

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




	Notas	MARZO 2017	2016
PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Pasivos:			
Depósitos recibidos de asociados:			
Ahorro	13	53,025,799	50,702,544
A plazo fijo	13	27,131,352	26,705,455
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>80,157,151</u>	<u>77,407,998</u>
Préstamos hipotecario por pagar	14	3,551,987	3,617,616
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	15	267,419	245,935
Cuentas por pagar	16	151,529	129,233
Gastos acumulados por pagar	17	568,151	845,843
Aporte de capital externo de retiro	18	288,615	987,239
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	50,794	53,010
Total de pasivos		<u>85,035,646</u>	<u>83,286,874</u>
Patrimonio de asociados:			
Aportaciones de asociados		20,736,012	20,396,635
Reservas legales y voluntarias		2,341,041	2,097,582
Excedentes acumulados no apropiados		1,283,152	1,243,152
Excedentes del periodo		202,349	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>27,306,075</u>	<u>27,361,715</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>112,341,721</u>	<u>110,648,590</u>

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Marzo de 2017

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2017	MARZO 2016
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,731,086	1,664,752
Depósitos a plazo		81,766	70,353
Tarjetas de crédito		99,858	110,067
Tarjetas de clave y ATM		3,013	0
Inversiones		0	12,453
Comisiones de manejo por préstamos		201,003	101,771
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,116,724</u>	<u>1,959,396</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	562,992	584,245
Fondo de retiro	20	224,135	185,233
Total de gastos por intereses		<u>787,127</u>	<u>769,477</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,329,598	1,189,918
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	126,007	87,709
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,203,590</u>	<u>1,102,210</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		585	360
Alquileres		47,172	36,126
Otros ingresos		108,804	67,847
Total de otros ingresos, neto		<u>156,560</u>	<u>104,333</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,360,151</u>	<u>1,206,543</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	791,173	821,612
Depreciación y amortización	24	93,182	89,442
Total de egresos		<u>884,355</u>	<u>911,054</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		475,795	295,489
Asignación al capital externo de retiro	25	273,446	245,001
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>202,349</u>	<u>50,488</u>

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

Ivonne L. Dufau

[Signature]