

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Agosto 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2016	2015		Notas	AGOSTO 2016	2015
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,229,571	7,091,657	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,561,613	5,187,738	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>13,791,184</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	50,247,723	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,839,567	2,910,168	A plazo fijo	13	25,857,639	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	77,612,174	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>76,105,363</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,340,326	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,702,414	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,141,238	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,977,545	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	238,292	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	104,740	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	412,725	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	569,677	416,759
Cuentas por cobrar	10	437,581	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	659,545	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	46,794	49,740
Otros activos	12	142,752	122,771	Total de pasivos		<u>81,426,824</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>94,013,559</u>	<u>94,035,910</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>107,804,743</u>	<u>106,315,305</u>	Aportaciones de asociados		19,989,383	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,208,986	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		487,127	1,011,260
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,232,506	3,246,200
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>26,377,919</u>	<u>25,751,377</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>107,804,743</u>	<u>106,315,305</u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Jefa de Contabilidad

Revisado por:

Aprobado por:

Verificado por:
Aracelis Valdivia
 Auditora Interna.

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Agosto de 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2016	AGOSTO 2015
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,463,966	4,471,276
Depósitos a plazo		204,261	173,637
Tarjetas de crédito		280,068	311,246
Inversiones		41,161	33,229
Comisiones de manejo por préstamos		356,536	343,013
Total de intereses y comisiones ganados		✓ 5,345,992	5,332,401
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,543,586	1,646,884
Fondo de retiro	20	511,605	424,547
Total de gastos por intereses		2,055,191	2,071,431
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,290,802	3,260,971
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	226,693	217,643
Excedente neto por intereses después de provisión		3,064,109	3,043,328
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,770	1,830
Alquileres		74,372	90,130
Otros ingresos		227,473	207,962
Total de otros ingresos, neto		✓ 303,615	299,922
Total de ingresos de operaciones, neto		3,367,724	3,343,249
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,987,663	1,871,468
Depreciación y amortización	24	239,597	189,390
Total de egresos		2,227,261	2,060,859
Excedente antes del capital externo de retiro		1,140,463	1,282,391
Asignación al capital externo de retiro	25	653,336	822,342
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		487,127	460,048

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Jefa de Contabilidad

Ivonne L. Dufau

Revisado por:

Aprobado por:

Verificado por:
Guadalupe Valderrama
Auditora Interna.