

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 29 de Febrero de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>FEBRERO 2016</u>	<u>FEBRERO 2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,026,955	1,056,503
Depósitos a plazo		44,660	38,625
Tarjetas de crédito		73,740	81,624
Inversiones		8,211	8,186
Comisiones de manejo por préstamos		74,188	71,458
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,227,754</u>	<u>1,256,395</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	387,967	379,403
Fondo de retiro	20	121,639	126,135
Total de gastos por intereses		<u>509,606</u>	<u>505,538</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		718,149	750,857
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	66,769	15,091
Excedente neto por intereses después de provisión		651,380	735,767
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		135	390
Alquileres		26,997	19,393
Otros ingresos		45,583	44,824
Total de otros ingresos, neto		<u>72,715</u>	<u>64,608</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		724,094	800,374
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	540,082	432,288
Depreciación y amortización	24	59,673	43,580
Total de egresos		<u>599,754</u>	<u>475,868</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		124,340	324,506
Asignación al capital externo de retiro	25	81,667	205,586
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		42,673	118,920

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

Verificado por: *Guadalupe Valderrama*
28/3/2016

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

29 de Febrero 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	FEBRERO 2016	2015		Notas	FEBRERO 2016	2015
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,423,841	7,091,657	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,183,107	5,187,738	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>12,606,948</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	48,421,104	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,886,593	2,910,168	A plazo fijo	13	26,199,879	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	76,795,542	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>74,620,983</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,386,295	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,827,551	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,100,457	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,020,840	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	212,808	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	180,474	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	334,861	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	397,681	416,759
Cuentas por cobrar	10	544,027	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	924,518	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	42,547	49,740
Otros activos	12	486,205	122,771	Total de pasivos		<u>80,206,560</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>93,664,473</u>	<u>94,035,910</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u><u>106,271,421</u></u>	<u><u>106,315,305</u></u>	Aportaciones de asociados		19,372,204	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		1,946,302	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		2,254,412	1,229,520
				Excedentes del periodo		42,673	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>26,064,861</u>	<u>25,751,377</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>106,271,421</u></u>	<u><u>106,315,305</u></u>

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

Ivonne L. Dufau
23/3/16

Ivonne L. Dufau

Verificado por: *Guadalupe Valderrama*
28/3/2016