

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Julio 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2016	2015		Notas	JULIO 2016	2015
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	6,971,671	7,091,657	<b>Pasivos:</b>			
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>12,533,284</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	50,215,583	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,865,751	2,910,168	A plazo fijo	13	25,757,498	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	77,602,328	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>75,973,081</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,323,073	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,723,041	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,163,754	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,984,761	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	236,380	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	125,998	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	543,454	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	585,302	416,759
Cuentas por cobrar	10	1,111,392	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	578,476	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	46,277	49,740
Otros activos	12	170,566	122,771	Total de pasivos		<u>81,268,554</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		94,874,729	94,035,910	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u>107,408,013</u>	<u>106,315,305</u>	Aportaciones de asociados		19,818,565	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,223,372	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		405,100	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>26,139,459</u>	<u>25,751,377</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u>107,408,013</u>	<u>106,315,305</u>

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

Revisado por:

Aprobado por:

Verificado por: *Joseluis Velderrama*  
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 Julio de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JULIO 2016</u>	<u>JULIO 2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,892,491	3,904,109
Depósitos a plazo		171,236	148,974
Tarjetas de crédito		247,334	273,584
Inversiones		29,148	28,987
Comisiones de manejo por préstamos		305,795	312,997
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,646,004</u>	<u>4,668,650</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,350,519	1,445,243
Fondo de retiro	20	445,124	373,044
Total de gastos por intereses		<u>1,795,643</u>	<u>1,818,287</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>2,850,361</b>	<b>2,850,363</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	194,609	196,757
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>2,655,752</u></b>	<b><u>2,653,605</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,305	1,605
Alquileres		71,118	76,461
Otros ingresos		200,243	172,159
Total de otros ingresos, neto		<u>272,666</u>	<u>250,224</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>2,928,418</u></b>	<b><u>2,903,830</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,742,423	1,651,276
Depreciación y amortización	24	209,226	159,153
Total de egresos		<u>1,951,649</u>	<u>1,810,429</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>976,769</b>	<b>1,093,401</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	571,669	719,550
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>405,100</u></b>	<b><u>373,851</u></b>

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

*Ivonne L. Dufau*

Revisado por:

*16/8/16*

Aprobado por:

*[Firma]*

Verificado por: *Guadalupe Valdivia*  
Auditora. Interna