

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 de Noviembre 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	NOVIEMBRE 2016	2015		Notas	NOVIEMBRE 2016	2015
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	5,640,986	7,091,657	<b>Pasivos:</b>			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,529,280	5,187,738	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>11,170,266</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	48,627,189	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,801,182	2,910,168	A plazo fijo	13	26,424,296	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	79,895,600	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>75,051,486</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,414,491	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,639,277	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,088,648	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,955,897	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	242,937	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	98,318	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	394,039	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	487,394	416,759
Cuentas por cobrar	10	400,959	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	904,478	842,851
Depósitos en garantía	11	159,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	50,366	49,740
Otros activos	12	148,964	122,771	Total de pasivos		<u>80,474,255</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>96,259,432</u>	<u>94,035,910</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><b>107,429,698</b></u>	<u><b>106,315,305</b></u>	Aportaciones de asociados		20,302,764	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,167,904	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		792,351	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>26,955,442</u>	<u>25,751,377</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>107,429,698</b></u>	<u><b>106,315,305</b></u>

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




Isabel Valderrama  
Asesora Interna

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

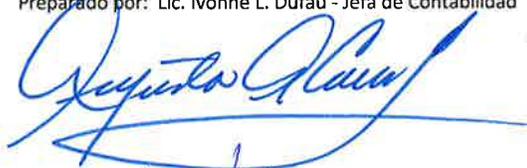
## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Noviembre de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>NOVIEMBRE 2016</u>	<u>NOVIEMBRE 2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,149,100	6,123,563
Depósitos a plazo		283,632	240,959
Tarjetas de crédito		378,268	419,991
Inversiones		55,577	47,601
Comisiones de manejo por préstamos		560,412	466,619
Total de intereses y comisiones ganados		<u>7,426,989</u>	<u>7,298,733</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,097,277	2,233,922
Fondo de retiro	20	708,417	578,366
Total de gastos por intereses		<u>2,805,694</u>	<u>2,812,288</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>4,621,295</b>	<b>4,486,445</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	344,915	294,106
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>4,276,380</u></b>	<b><u>4,192,338</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		2,625	2,430
Alquileres		109,620	131,478
Otros ingresos		322,572	293,172
Total de otros ingresos, neto		<u>434,817</u>	<u>427,080</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>4,711,197</u></b>	<b><u>4,619,419</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,689,808	2,640,318
Depreciación y amortización	24	330,701	281,129
Total de egresos		<u>3,020,509</u>	<u>2,921,447</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>1,690,688</b>	<b>1,697,972</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	898,337	1,258,472
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>792,351</u></b>	<b><u>439,500</u></b>

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



Roberto Glau  
Auditoría Interna