

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Octubre 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2016	2015		Notas	OCTUBRE 2016	2015
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,239,235	7,091,657	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,351,115	5,187,738	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>12,590,350</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	49,316,670	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,839,269	2,910,168	A plazo fijo	13	26,453,296	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	79,102,875	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>75,769,967</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,311,443	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,660,228	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,144,828	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,963,113	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	266,315	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	135,213	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	393,346	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	509,719	416,759
Cuentas por cobrar	10	382,257	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	822,811	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	48,218	49,740
Otros activos	12	142,589	122,771	Total de pasivos		<u>81,212,471</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>95,389,371</u>	<u>94,035,910</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u><u>107,979,721</u></u>	<u><u>106,315,305</u></u>	Aportaciones de asociados		20,184,281	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,179,882	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		710,665	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>26,767,250</u>	<u>25,751,377</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u><u>107,979,721</u></u>	<u><u>106,315,305</u></u>

Preparado por: Juanuel

Revisado: 20/11/2016

Juan Carlos Maldonado
Arquitecta Interna

20/11/16

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Octubre de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>OCTUBRE 2016</u>	<u>OCTUBRE 2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,591,987	5,578,160
Depósitos a plazo		256,764	218,882
Tarjetas de crédito		344,441	384,020
Inversiones		49,508	43,495
Comisiones de manejo por préstamos		491,808	424,938
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,734,509</u>	<u>6,649,495</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,917,250	2,040,204
Fondo de retiro	20	643,275	527,352
Total de gastos por intereses		<u>2,560,525</u>	<u>2,567,557</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,173,985	4,081,939
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	303,706	267,140
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,870,278</u>	<u>3,814,799</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,340	2,310
Alquileres		95,807	117,809
Otros ingresos		295,789	268,824
Total de otros ingresos, neto		<u>393,936</u>	<u>388,944</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,264,214</u>	<u>4,203,742</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,436,632	2,354,678
Depreciación y amortización	24	300,248	250,252
Total de egresos		<u>2,736,879</u>	<u>2,604,930</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,527,335	1,598,812
Asignación al capital externo de retiro	25	816,670	1,144,066
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>710,665</u>	<u>454,746</u>

Preparado por:

[Firma]
23/11/16

[Firma]
Recepción Entero

[Firma]