

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Enero de 2016

(Cifras en Balboas)

| | Notas | ENERO 2016 | ENERO 2015 |
|---|---------|-----------------------|-----------------------|
| Ingresos por intereses y comisiones sobre: | | | |
| Préstamos | | 564,918 | 545,305 |
| Depósitos a plazo | | 15,617 | 20,764 |
| Tarjetas de crédito | | 33,503 | 37,291 |
| Inversiones | | 4,242 | 4,301 |
| Comisiones de manejo por préstamos | | 45,194 | 42,917 |
| Total de intereses y comisiones ganados | | <u>663,473</u> | <u>650,579</u> |
| Gastos por intereses sobre: | | | |
| Depósitos | 20 | 201,089 | 201,876 |
| Fondo de retiro | 20 | 62,578 | 67,346 |
| Total de gastos por intereses | | <u>263,666</u> | <u>269,222</u> |
| Excedentes netos por intereses antes de provisión | | 399,807 | 381,357 |
| Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables | 21 y 22 | 43,985 | 9,120 |
| Excedente neto por intereses después de provisión | | <u>355,822</u> | <u>372,236</u> |
| Otros ingresos: | | | |
| Cuota de ingresos de asociados | | 60 | 255 |
| Alquileres | | 13,328 | 9,697 |
| Otros ingresos | | 24,017 | 25,503 |
| Total de otros ingresos, neto | | <u>37,405</u> | <u>35,455</u> |
| Total de ingresos de operaciones, neto | | <u>393,227</u> | <u>407,691</u> |
| Gastos operativos: | | | |
| Gastos generales y administrativos | 23 | 264,752 | 192,898 |
| Depreciación y amortización | 24 | 29,857 | 20,787 |
| Total de egresos | | <u>294,608</u> | <u>213,685</u> |
| Excedente antes del capital externo de retiro | | 98,619 | 194,007 |
| Asignación al capital externo de retiro | 25 | 81,667 | 102,793 |
| Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias | | <u>16,952</u> | <u>91,214</u> |

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

Ivonne L. Dufau
28/3/2016

Juan Carlos Valderrama
28/3/2016

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Enero 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

| | Notas | ENERO 2016 | 2015 | | Notas | ENERO 2016 | 2015 |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|--|-------|---------------------------|---------------------------|
| ACTIVOS | | | | PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS | | | |
| Efectivo en caja y bancos | 1 | 6,839,585 | 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>12,022,693</u> | <u>12,279,395</u> | Ahorro | 13 | 49,225,253 | 48,219,537 |
| Valores disponibles para la venta | 3 | 2,910,019 | 2,910,168 | A plazo fijo | 13 | 26,190,648 | 26,797,038 |
| Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto | 4 y 5 | 77,175,001 | 76,953,925 | Total de depósitos recibidos de asociados | | <u>75,415,901</u> | <u>75,016,575</u> |
| Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto | 6 | 2,408,760 | 2,421,294 | Préstamos hipotecario por pagar | 14 | 3,848,112 | 3,883,048 |
| Construcción en proceso | 7 | 7,099,257 | 7,084,675 | Pasivos varios: | | | |
| Propiedades de inversión | 8 | 3,028,056 | 3,035,271 | Intereses acumulados por pagar | 15 | 219,297 | 226,161 |
| Activos varios: | | | | Cuentas por pagar | 16 | 195,611 | 128,796 |
| Intereses acumulados por cobrar | 9 | 705,778 | 850,681 | Gastos acumulados por pagar | 17 | 384,529 | 416,759 |
| Cuentas por cobrar | 10 | 522,352 | 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 | 41,824 | 49,740 |
| Otros activos | 12 | 933,823 | 122,771 | Total de pasivos | | <u>81,029,792</u> | <u>80,563,929</u> |
| Total de activos varios | | <u>94,892,697</u> | <u>94,035,910</u> | Patrimonio de asociados: | | | |
| Total de activos | | <u>106,915,390</u> | <u>106,315,305</u> | Aportaciones de asociados | | 19,208,785 | 19,078,426 |
| | | | | Reservas legales y voluntarias | | 1,956,179 | 1,969,206 |
| | | | | Excedentes acumulados no apropiados | | 2,254,412 | 1,229,520 |
| | | | | Excedentes del periodo | | 16,952 | 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>25,885,598</u> | <u>25,751,377</u> |
| | | | | Total de pasivos y patrimonio de asociados | | <u>106,915,390</u> | <u>106,315,305</u> |

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

Ivonne L. Dufau

fdp
23/3/16

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