

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Abril de 2016

Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2016	ABRIL2015
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,212,044	2,181,712
Depósitos a plazo		96,831	83,750
Tarjetas de crédito		143,987	160,003
Inversiones		16,558	16,534
Comisiones de manejo por préstamos		141,078	155,750
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,610,500</u>	<u>2,597,749</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	773,705	837,482
Fondo de retiro	20	248,280	222,657
Total de gastos por intereses		<u>1,021,985</u>	<u>1,060,139</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,588,515	1,537,610
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	95,420	32,976
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,493,095</u>	<u>1,504,635</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		540	825
Alquileres		45,254	35,654
Otros ingresos		108,379	118,729
Total de otros ingresos, neto		<u>154,174</u>	<u>155,207</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,647,269</u>	<u>1,659,842</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,040,723	960,519
Depreciación y amortización	24	119,285	89,837
Total de egresos		<u>1,160,009</u>	<u>1,050,356</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		487,260	609,486
Asignación al capital externo de retiro	25	326,668	411,171
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>160,592</u>	<u>198,315</u>

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

Ivonne L. Dufau
Quedatus Valderrama

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Abril 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2016	2015		Notas	ABRIL 2016	2015
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,247,042	7,091,657	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	6,061,613	5,187,738	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>13,308,656</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	49,362,038	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,886,294	2,910,168	A plazo fijo	13	25,930,534	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	76,201,340	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>75,292,572</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,367,794	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,785,525	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,147,735	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,006,408	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	224,951	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	155,979	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	419,606	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	385,607	416,759
Cuentas por cobrar	10	328,619	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	335,239	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	43,285	49,740
Otros activos	12	177,262	122,771	Total de pasivos		<u>80,223,159</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>92,644,711</u>	<u>94,035,910</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>105,953,366</u>	<u>106,315,305</u>	Aportaciones de asociados		19,578,957	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,258,236	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,283,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		160,592	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>25,730,207</u>	<u>25,751,377</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>105,953,366</u>	<u>106,315,305</u>

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

Ivonne L. Dufau

Idi

Aracelis Velderman