

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Diciembre 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	DICIEMBRE 2016	2015		Notas	DICIEMBRE 2016	2015
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,714,534	7,091,657	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,532,774	5,187,738	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>13,247,309</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	50,702,544	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	3,095,283	2,910,168	A plazo fijo	13	26,705,455	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	80,163,353	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>77,407,998</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,392,146	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,617,616	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,093,030	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,948,682	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	245,935	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	129,233	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	776,333	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	845,843	416,759
Cuentas por cobrar	10	625,081	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	987,239	842,851
Depósitos en garantía	11	159,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	53,010	49,740
Otros activos	12	147,722	122,771	Total de pasivos		<u>83,286,874</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>97,401,281</u>	<u>94,035,910</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>110,648,590</u>	<u>106,315,305</u>	Aportaciones de asociados		20,396,635	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,097,582	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		880,826	1,011,260
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,232,506	3,246,200
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(488,985)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>27,361,715</u>	<u>25,751,377</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>110,648,590</u>	<u>106,315,305</u>

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





Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)


Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Diciembre de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>DICIEMBRE 2016</u>	<u>DICIEMBRE 2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		6,722,887	6,684,734
Depósitos a plazo		309,119	263,875
Tarjetas de crédito		410,547	456,767
Inversiones		59,819	62,543
Comisiones de manejo por préstamos		601,724	526,756
Total de intereses y comisiones ganados		<u>8,104,096</u>	<u>7,994,676</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,288,135	2,426,287
Fondo de retiro	20	783,208	638,626
Total de gastos por intereses		<u>3,071,343</u>	<u>3,064,913</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		5,032,754	4,929,763
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	371,124	327,364
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>4,661,630</u>	<u>4,602,399</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,835	2,790
Alquileres		123,433	145,147
Otros ingresos		415,132	372,654
Total de otros ingresos, neto		<u>541,400</u>	<u>520,591</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>5,203,030</u>	<u>5,122,990</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,979,448	2,965,454
Depreciación y amortización	24	361,492	311,730
Total de egresos		<u>3,340,940</u>	<u>3,277,183</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,862,090	1,845,807
Asignación al capital externo de retiro	25	981,264	834,547
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>880,826</u>	<u>1,011,260</u>

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



Guadalupe Veldemara
Auditora Interna