

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Junio de 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2016	JUNIO 2015
<b>Ingresos por intereses y comisiones sobre:</b>			
Préstamos		3,328,394	3,329,954
Depósitos a plazo		149,551	126,779
Tarjetas de crédito		215,083	236,597
Inversiones		24,906	24,881
Comisiones de manejo por préstamos		256,544	273,851
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,974,478</u>	<u>3,992,062</u>
<b>Gastos por intereses sobre:</b>			
Depósitos	20	1,157,661	1,244,812
Fondo de retiro	20	379,320	322,034
Total de gastos por intereses		<u>1,536,980</u>	<u>1,566,846</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>			
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	2,437,498	2,425,217
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>164,278</u>	<u>69,358</u>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		1,020	1,275
Alquileres		63,497	62,792
Otros ingresos		164,924	148,655
Total de otros ingresos, neto		<u>229,441</u>	<u>212,721</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>			
		<u>2,502,660</u>	<u>2,568,580</u>
<b>Gastos operativos:</b>			
Gastos generales y administrativos	23	1,495,661	1,464,522
Depreciación y amortización	24	179,186	135,315
Total de egresos		<u>1,674,846</u>	<u>1,599,837</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>			
Asignación al capital externo de retiro	25	827,814	968,743
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>490,002</u>	<u>616,757</u>
		<u>337,812</u>	<u>351,986</u>

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

Revisado por:

Aprobado por:

Augusto Corro

Juan Carlos Valderrama

**AUDITORIA INTERNA**


# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 de Junio 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	JUNIO 2016	2015		Notas	JUNIO 2016	2015
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	6,897,048	7,091,657	<b>Pasivos:</b>			
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>12,958,661</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	49,299,533	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,865,901	2,910,168	A plazo fijo	13	25,961,570	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	76,864,106	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>75,261,104</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,337,834	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,744,182	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,179,269	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,999,192	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	222,656	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	123,889	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	514,055	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	427,614	416,759
Cuentas por cobrar	10	321,720	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	496,809	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	43,187	49,740
Otros activos	12	172,195	122,771	Total de pasivos		<u>80,319,440</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>93,363,924</u>	<u>94,035,910</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><b>106,322,585</b></u>	<u><b>106,315,305</b></u>	Aportaciones de asociados		19,736,550	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,236,361	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		337,812	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>26,003,146</u>	<u>25,751,377</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>106,322,585</b></u>	<u><b>106,315,305</b></u>

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

Revisado por: 

Aprobado por:   
Augusto Corro

  
**AUDITORIA INTERNA**