

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Marzo de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MARZO 2016</u>	<u>MARZO 2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		1,664,752	1,629,740
Depósitos a plazo		70,353	66,902
Tarjetas de crédito		110,067	120,427
Inversiones		12,453	8,186
Comisiones de manejo por préstamos		101,771	107,517
Total de intereses y comisiones ganados		<u>1,959,396</u>	<u>1,932,772</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	584,245	574,141
Fondo de retiro	20	185,233	174,029
Total de gastos por intereses		<u>769,477</u>	<u>748,170</u>
<b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>		<b>1,189,918</b>	<b>1,184,602</b>
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	87,709	20,517
<b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>		<b><u>1,102,210</u></b>	<b><u>1,164,085</u></b>
<b>Otros ingresos:</b>			
Cuota de ingresos de asociados		360	585
Alquileres		36,126	28,307
Otros ingresos		67,847	89,358
Total de otros ingresos, neto		<u>104,333</u>	<u>118,250</u>
<b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>		<b><u>1,206,543</u></b>	<b><u>1,282,335</u></b>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	821,612	751,116
Depreciación y amortización	24	89,442	66,018
Total de egresos		<u>911,054</u>	<u>817,135</u>
<b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>		<b>295,489</b>	<b>465,200</b>
Asignación al capital externo de retiro	25	245,001	308,378
<b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b>		<b><u>50,488</u></b>	<b><u>156,822</u></b>

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

*Ivonne L. Dufau*

*Ivonne L. Dufau*  
26/4/16

Verificado por: *Juan Carlos Valderrama*  
26/4/2016

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

31 de Marzo 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	MARZO 2016	2015		Notas	MARZO 2016	2015
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>			
Efectivo en caja y bancos	1	7,685,124	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>13,746,738</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	48,619,196	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,886,444	2,910,168	A plazo fijo	13	26,213,703	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	76,257,562	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>74,832,898</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,370,092	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,805,725	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,102,570	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,013,624	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	227,881	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	155,002	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	401,140	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	387,577	416,759
Cuentas por cobrar	10	571,466	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	1,087,852	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	41,577	49,740
Otros activos	12	167,107	122,771	Total de pasivos		<u>80,538,512</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>92,879,655</u>	<u>94,035,910</u>	<b>Patrimonio de asociados:</b>			
<b>Total de activos</b>		<u><b>106,626,393</b></u>	<u><b>106,315,305</b></u>	Aportaciones de asociados		19,451,955	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,235,697	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,900,471	1,229,520
				Excedentes del periodo		50,488	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>26,087,881</u>	<u>25,751,377</u>
				<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>		<u><b>106,626,393</b></u>	<u><b>106,315,305</b></u>

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

*Ivonne L. Dufau*

*Ivonne L. Dufau*  
20/4/16

Verificado por: *Juan Carlos Valdemora*  
20/4/2016