

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Mayo de 2016

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2016	MAYO 2015
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,778,583	2,753,078
Depósitos a plazo		123,539	105,017
Tarjetas de crédito		181,019	197,708
Inversiones		20,801	20,776
Comisiones de manejo por préstamos		188,879	206,877
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,292,821</u>	<u>3,283,456</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	969,314	1,048,005
Fondo de retiro	20	315,858	273,107
Total de gastos por intereses		<u>1,285,172</u>	<u>1,321,112</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,007,649	1,962,344
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	123,582	47,933
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,884,067</u>	<u>1,914,411</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		825	1,125
Alquileres		54,383	44,382
Otros ingresos		136,548	122,411
Total de otros ingresos, neto		<u>191,756</u>	<u>167,919</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,075,823</u>	<u>2,082,330</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,245,659	1,205,984
Depreciación y amortización	24	149,034	112,571
Total de egresos		<u>1,394,693</u>	<u>1,318,555</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		681,130	763,775
Asignación al capital externo de retiro	25	408,335	513,964
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>272,795</u>	<u>249,811</u>

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

Revisado por:

Aprobado por:

Aracelis Velderrama

AUDITORIA INTERNA

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

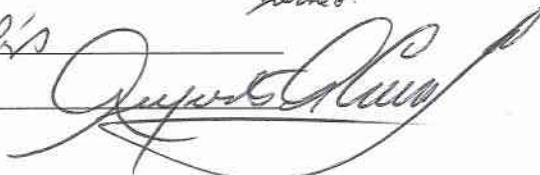
31 de Mayo 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2016	2015		Notas	MAYO 2016	2015
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,457,221	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>13,518,834</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	49,154,296	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,866,050	2,910,168	A plazo fijo	13	26,280,265	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	76,332,293	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>75,434,562</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,351,631	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,764,593	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	225,449	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	125,928	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	467,439	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	396,575	416,759
Cuentas por cobrar	10	327,319	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	415,275	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	44,365	49,740
Otros activos	12	174,876	122,771	Total de pasivos		<u>80,406,748</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>92,807,720</u>	<u>94,035,910</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>106,326,554</u>	<u>106,315,305</u>	Aportaciones de asociados		19,667,031	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,247,558	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,283,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		272,795	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>25,919,807</u>	<u>25,751,377</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>106,326,554</u>	<u>106,315,305</u>

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

Revisado por: 

Aprobado por: 


AUDITORIA INTERNA