

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Septiembre 2016 y Diciembre 2015

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2016	2015		Notas	SEPTIEMBRE 2016	2015
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	8,356,456	7,091,657	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,651,115	5,187,738	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>14,007,571</u>	<u>12,279,395</u>	Ahorro	13	50,200,217	48,219,537
Valores disponibles para la venta	3	2,839,418	2,910,168	A plazo fijo	13	26,193,596	26,797,038
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	78,054,352	76,953,925	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>76,393,813</u>	<u>75,016,575</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,332,656	2,421,294	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,681,681	3,883,048
Construcción en proceso	7	7,131,475	7,084,675	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	2,970,329	3,035,271	Intereses acumulados por pagar	15	249,702	226,161
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	92,713	128,796
Intereses acumulados por cobrar	9	335,751	850,681	Gastos acumulados por pagar	17	576,878	416,759
Cuentas por cobrar	10	439,163	547,473	Aporte de capital externo de retiro	18	741,212	842,851
Depósitos en garantía	11	109,651	109,651	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	47,067	49,740
Otros activos	12	143,097	122,771	Total de pasivos		<u>81,783,066</u>	<u>80,563,929</u>
Total de activos varios		<u>94,355,892</u>	<u>94,035,910</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>108,363,463</u>	<u>106,315,305</u>	Aportaciones de asociados		20,110,027	19,078,426
				Reservas legales y voluntarias		2,191,159	1,969,206
				Excedentes acumulados no apropiados		1,243,152	1,229,520
				Excedentes del periodo		586,788	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>26,580,396</u>	<u>25,751,377</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>108,363,463</u>	<u>106,315,305</u>

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

Ivonne L. Dufau

21/10/2014

Verificado por:

Janetis Valderrama
Auditora Interna

[Signature]

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Septiembre de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>SEPTIEMBRE 2016</u>	<u>SEPTIEMBRE 2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,013,764	5,016,332
Depósitos a plazo		228,974	196,019
Tarjetas de crédito		312,906	349,090
Inversiones		45,266	37,334
Comisiones de manejo por préstamos		418,367	374,944
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,019,276</u>	<u>5,973,720</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,723,037	1,842,559
Fondo de retiro	20	576,301	475,155
Total de gastos por intereses		<u>2,299,338</u>	<u>2,317,714</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,719,938	3,656,006
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	261,917	238,887
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,458,021</u>	<u>3,417,120</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,010	2,130
Alquileres		81,994	104,140
Otros ingresos		257,778	241,700
Total de otros ingresos, neto		<u>341,782</u>	<u>347,970</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,799,802</u>	<u>3,765,090</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,208,082	2,116,086
Depreciación y amortización	24	269,929	219,670
Total de egresos		<u>2,478,011</u>	<u>2,335,756</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,321,791	1,429,333
Asignación al capital externo de retiro	25	735,003	1,029,659
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>586,788</u>	<u>399,674</u>

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

Ivonne L. Dufau

Dr. Carlos B.
20/10/16

Guadalupe Valderrama

[Signature]