

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera 31 de agosto de 2014 y diciembre 2013

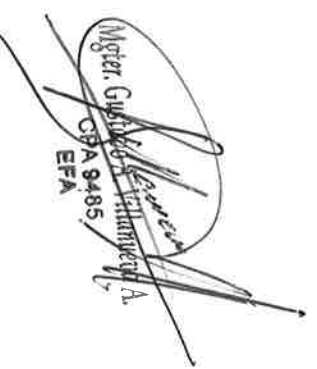
	<u>Notas</u>	<u>Agosto</u>	<u>2013</u>	<u>%</u>
Activos				
Efectivo	1	5,334,706	5,243,285	2
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,196,715	7,573,111	-46
Total de efectivo y depósitos en bancos		<u>10,531,421</u>	<u>12,816,396</u>	
Préstamos por cobrar, neto	3	72,751,900	69,706,199	4
Tarjetas de crédito por cobrar, neta	4	3,062,166	2,739,298	11
Inversiones en valores disponibles para la venta	4	3,012,277	2,861,500	5
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	5	2,154,115	2,131,676	1
Construcción y proyecto en proceso	5	6,766,345	4,905,804	27
Propiedades de inversión	6	3,140,537	3,305,061	-5
Cuentas por cobrar - otras		384,262	443,966	-16
Intereses acumulados por cobrar		501,355	801,691	-60
Depósitos en garantía		158,298	109,411	31
Otros activos		83,261	102,835	-24
		<u>92,014,516</u>	<u>87,107,441</u>	
Total de activos		<u>102,545,937</u>	<u>99,923,837</u>	3
<u>Pasivos y patrimonio de asociados y reservas</u>				
Pasivos:				
Sobregiro en libros		-	1,779,955	
<i>Depósitos recibidos:</i>				
A plazo fijo		30,653,296	27,664,081	10
Ahorro		42,309,319	43,474,044	-3
Total de depósitos recibidos de asociados		<u>72,962,615</u>	<u>71,138,125</u>	
Préstamo hipotecario por pagar		4,209,486	2,881,733	32
Aportes a capital externo de retiro		799,597	1,343,000	-88
Intereses acumulados por pagar		243,154	192,123	21
Gastos acumulados por pagar		398,476	288,886	28
Cuentas por pagar - proveedores		47,125	265,808	-464
Reserva de prima de antigüedad e indemnización		126,594	58,735	54
Total de pasivos		<u>78,787,047</u>	<u>77,948,365</u>	
Patrimonio de asociados y reservas:				
Aportaciones de asociados		17,418,768	16,191,135	7
<i>Reserva y excedentes acumulados:</i>				
Reservas legales		1,841,310	1,907,570	-4
Excedentes acumulados de ingresos sobre egresos		682,827	803,546	-18
Excedentes del periodo		809,852	0	100
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,789,368	4,060,037	-7
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(986,816)	-26
Total del patrimonio de asociados y reservas		<u>23,758,890</u>	<u>21,975,472</u>	
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>102,545,937</u>	<u>99,923,837</u>	

Miguel Guerrero A. Villanueva A.
CPA 9485
EFA

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.
(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos
Año terminado el 31 de agosto de 2014

	<u>Agosto</u>	<u>2013</u>	<u>%</u>
Ingresos:			
Intereses y comisiones ganadas:			
Préstamos	B/. 4,594,432	6,485,559	-41
Intereses bancarios	211,994	480,849	-127
Tarjetas de crédito	283,261	288,589	-2
Cuentas Malas	113,921		100
Saldo deudor	85,014		100
Inversiones	179,140	390,313	-118
Comisiones de préstamos	439,798	504,765	-15
Total de intereses y comisiones ganados	<u>5,907,560</u>	<u>8,150,075</u>	
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	761,782	2,343,271	-208
Fondo de retiro	415,684	776,849	-87
Total de gastos por intereses	<u>1,177,466</u>	<u>3,120,120</u>	
Excedentes netos por intereses antes de provisión	4,730,094	5,029,955	
Provisión para posibles pérdidas en tarjetas de crédito	100,000	50,000	50
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	113,921	301,868	-165
Excedente neto por intereses después de provisión	<u>4,516,173</u>	<u>4,678,087</u>	
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados	2,445	8,505	-248
Alquileres	78,374	157,577	-101
Otros ingresos	96,007	171,712	-79
Total de otros ingresos, neto	<u>176,826</u>	<u>337,794</u>	
Total de ingresos por operaciones, neto	<u>4,692,999</u>	<u>5,015,881</u>	
Egresos:			
Gastos generales y administrativos	2,828,231	2,728,143	4
Depreciación y amortización	118,155	173,158	-47
Depreciación y amortización en propiedad de inversión	41,427	73,345	-77
Total de egresos	<u>2,987,813</u>	<u>2,974,646</u>	
Excedente antes del capital externo de retiro	1,705,185	2,041,235	
Asignación al capital externo de retiro	895,333	1,343,000	-50
Excedente antes de apropiaciones	<u>809,852</u>	<u>698,235</u>	14


 Miguel Guzmán
 CPA 9485
 EFA