

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Septiembre de 2014 y Diciembre 2013

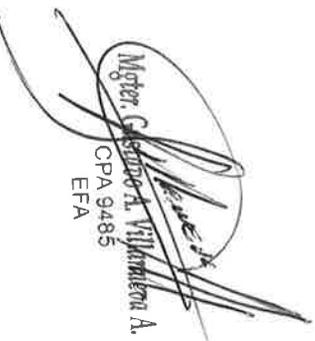
	Notas	Septiembre	2013	%
Activos				
Efectivo	1	6,034,234	5,243,285	13
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,196,715	7,573,111	-46
Total de efectivo y depósitos en bancos		<u>11,230,950</u>	<u>12,816,396</u>	
Préstamos por cobrar, neto	3	72,094,739	69,706,199	3
Tarjetas de crédito por cobrar, neta	4	3,136,546	2,739,298	13
Inversiones en valores disponibles para la venta	12	3,014,219	2,861,500	5
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	5	2,147,852	2,131,676	1
Construcción y proyecto en proceso	10	6,809,825	4,905,804	28
Propiedades de inversión	6	3,135,359	3,305,061	-5
Cuentas por cobrar - otras	7	412,667	443,966	-8
Intereses acumulados por cobrar	8	349,379	801,691	-129
Depósitos en garantía	9	159,883	109,411	32
Otros activos	11	158,123	102,835	35
		<u>91,418,591</u>	<u>87,107,441</u>	
Total de activos		<u>102,649,540</u>	<u>99,923,837</u>	3
Pasivos y patrimonio de asociados y reservas				
Pasivos:				
Sobregiro en libros		-	1,779,955	
Depósitos recibidos:				
A plazo fijo		30,661,672	27,664,081	10
Ahorro		42,065,046	43,474,044	-3
Total de depósitos recibidos de asociados	13	<u>72,726,718</u>	<u>71,138,125</u>	
Préstamo hipotecario por pagar	15	4,190,805	2,881,733	31
Aportes a capital externo de retiro	16	1,011,513	1,343,000	-33
Intereses acumulados por pagar	14	249,118	192,123	23
Gastos acumulados por pagar	18	374,055	288,886	23
Cuentas por pagar - proveedores	17	36,082	265,808	-837
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	56,589	58,735	-4
Total de pasivos		<u>78,644,880</u>	<u>77,948,365</u>	
Patrimonio de asociados y reservas:				
Aportaciones de asociados		17,560,025	16,191,135	8
Reserva y excedentes acumulados:				
Reservas legales		1,833,094	1,907,570	-4
Excedentes acumulados de ingresos sobre egresos		712,630	803,546	-13
Excedentes del periodo		926,761	0	100
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,755,385	4,060,037	-8
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(986,816)	-26
Total del patrimonio de asociados y reservas		<u>24,004,660</u>	<u>21,975,472</u>	
Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>102,649,541</u>	<u>99,923,837</u>	

Marta Guisado A. Villalobos 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 30 de septiembre de 2014

	<u>Septiembre</u>	<u>2013</u>	%
Ingresos:			
Intereses y comisiones ganadas:			
Préstamos	5,149,713	6,485,559	-26
Intereses bancarios	238,060	480,849	-102
Tarjetas de crédito	318,042	288,589	9
Saldo deudor	90,223		100
Inversiones	199,081	390,313	-86
Comisiones de préstamos	578,520	504,765	13
Total de intereses y comisiones ganados	6,573,639	8,150,075	
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	1,953,766	2,343,271	-20
Fondo de retiro	464,050	776,849	-67
Total de gastos por intereses	2,417,817	3,120,120	
Excedentes netos por intereses antes de provisión	4,155,822	5,029,955	
Provisión para posibles pérdidas en tarjetas de crédito	23	100,000	50,000
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	22	120,330	301,868
Excedente neto por intereses después de provisión	3,935,492	4,678,087	-151
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados	2,760	8,505	-208
Alquileres	87,895	157,577	-79
Otros ingresos	102,426	171,712	-68
Total de otros ingresos, neto	193,081	337,794	
Total de ingresos por operaciones, neto	4,128,573	5,015,881	
Egresos:			
Gastos generales y administrativos	21	2,015,828	2,728,143
Depreciación y amortización	25	178,734	173,158
Depreciación y amortización en propiedad de inversión			73,345
Total de egresos		2,194,562	2,974,646
Excedente antes del capital externo de retiro	1,934,011	2,041,235	
Asignación al capital externo de retiro	24	1,007,250	1,343,000
Excedente antes de apropiaciones	926,761	698,235	-33
	B/.		25


 Mónica Carolina Villalobos A.
 CPA 9485
 EFA