

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Enero 2015 y Diciembre 2014

	Notas	ENERO 2015	2014
Activos			
Efectivo	1	7,159,499	7,599,308
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,183,107	5,183,107
Total de efectivo y depósitos en bancos		12,342,606	12,782,415
Préstamos por cobrar, neto	3	73,044,527	72,204,004
Tarjetas de crédito por cobrar, neta	4	3,423,152	3,426,014
Inversiones en valores disponibles para la venta	12	2,983,103	2,983,103
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	5	2,096,861	2,110,002
Construcción y proyecto en proceso	10	6,919,942	6,901,560
Propiedades de inversión	6	3,114,646	3,119,824
Cuentas por cobrar - otras	7	527,503	512,641
Intereses acumulados por cobrar	8	717,994	877,122
Depósitos en garantía	9	159,882	159,883
Otros activos	11	63,665	7,243
		93,051,275	92,301,396
Total de activos	B/.	105,393,881	105,083,811
Pasivos y patrimonio de asociados y reservas			
Pasivos:			
<i>Depósitos recibidos:</i>			
A plazo fijo		30,244,968	30,525,068
Ahorro		44,180,372	43,941,740
Total de depósitos recibidos de asociados	13	74,425,340	74,466,808
Préstamo hipotecario por pagar	15	4,113,798	4,132,855
Aportes a capital externo de retiro	16	1,478,029	1,375,553
Intereses acumulados por pagar	14	198,557	193,202
Gastos acumulados por pagar	18	471,093	389,066
Cuentas por pagar - proveedores	17	86,486	54,128
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	53,741	53,488
Total de pasivos		80,827,043	80,665,100
Patrimonio de asociados y reservas:			
Aportaciones de asociados		18,050,514	17,926,087
<i>Reserva y excedentes acumulados:</i>			
Reservas legales		2,092,424	1,768,505
Excedentes acumulados de ingresos sobre egresos		1,495,901	829,999
Excedentes del periodo		91,214	1,023,351
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,620,020	3,654,004
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
Total del patrimonio de asociados y reservas		24,566,838	24,418,710
Total de pasivos y patrimonio de asociados	B/.	105,393,881	105,083,811

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

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos
Año terminado el 31 de Enero de 2015

	<u>ENERO 2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos:		
Intereses y comisiones ganadas:		
Préstamos	B/. 545,305	6,835,794
Intereses bancarios	25,066	312,669
Tarjetas de crédito	37,291	426,728
Saldo deudor	7,843	118,532
Inversiones	18,000	278,885
Comisiones de préstamos	35,075	682,804
Total de intereses y comisiones ganados	<u>668,579</u>	<u>8,655,412</u>
Gastos por intereses sobre:		
Depósitos	201,876	2,515,931
Servicios bancarios	0	1,792
Fondo de retiro	67,346	625,530
Total de gastos por intereses	<u>269,222</u>	<u>3,143,253</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión	<u>399,357</u>	<u>5,512,159</u>
Provisión para posibles pérdidas en tarjetas de crédito	23 0	100,000
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	22 9,120	297,677
Excedente neto por intereses después de provisión	<u>390,236</u>	<u>5,114,482</u>
Otros ingresos:		
Cuota de ingresos de asociados	255	4,275
Alquileres	9,697	117,175
Otros ingresos	7,503	144,142
Total de otros ingresos, neto	<u>17,455</u>	<u>265,593</u>
Total de ingresos por operaciones, neto	<u>407,691</u>	<u>5,380,075</u>
Egresos:		
Gastos generales y administrativos	21 192,898	2,744,027
Depreciación y amortización	25 20,787	241,407
Total de egresos	<u>213,685</u>	<u>2,985,434</u>
Excedente antes del capital externo de retiro	<u>194,007</u>	<u>2,394,641</u>
Asignación al capital externo de retiro	24 102,793	1,371,289
Excedente antes de apropiaciones	<u>B/. 91,214</u>	<u>1,023,351</u>