

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Abril de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>ABRIL 2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,181,712	6,835,794
Depósitos a plazo		83,750	262,079
Tarjetas de crédito		160,003	426,728
Inversiones		16,534	69,671
Comisiones de manejo por préstamos		155,750	801,336
Total de intereses y comisiones ganados		<u>2,597,749</u>	<u>8,395,609</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	837,482	2,515,931
Fondo de retiro	20	222,657	625,530
Total de gastos por intereses		<u>1,060,139</u>	<u>3,141,461</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,537,610	5,254,148
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	<u>32,976</u>	<u>397,677</u>
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,504,635</u>	<u>4,856,471</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		825	4,275
Alquileres		35,654	117,175
Otros ingresos		118,729	403,946
Total de otros ingresos, neto		<u>155,207</u>	<u>525,396</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>1,659,842</u>	<u>5,381,867</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	960,519	2,745,819
Depreciación y amortización	24	89,837	241,407
Total de egresos		<u>1,050,356</u>	<u>2,987,226</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		609,486	2,394,640
Asignación al capital externo de retiro	25	<u>411,171</u>	<u>1,371,289</u>
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>198,315</u>	<u>1,023,351</u>



Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de situación financiera

30 de Abril 2015 y Diciembre 2014

(Cifras en Balboas)

	Notas	ABRIL 2015	2014		Notas	ABRIL 2015	2014
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,497,401	7,599,308	Pasivos:			
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,187,738	5,183,107	Depósitos recibidos de asociados:			
Total de efectivo en caja y depósitos en bancos		<u>12,685,138</u>	<u>12,782,415</u>	Ahorro	13	46,343,163	43,941,740
Valores disponibles para la venta	3	2,982,505	2,983,103	A plazo fijo	13	28,805,210	30,525,068
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	75,995,535	75,630,018	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>75,148,373</u>	<u>74,466,808</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,053,342	2,110,002	Préstamos hipotecario por pagar	14	4,054,057	4,132,855
Construcción en proceso	7	6,937,484	6,901,560	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,092,998	3,119,824	Intereses acumulados por pagar	15	199,314	193,202
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	130,327	54,128
Intereses acumulados por cobrar	9	373,768	877,122	Gastos acumulados por pagar	17	451,099	389,066
Cuentas por cobrar	10	400,854	502,448	Aporte de capital externo de retiro	18	415,046	1,375,553
Depósitos en garantía	11	109,411	109,411	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	49,036	53,488
Otros activos	12	250,336	67,908	Total de pasivos		<u>80,447,253</u>	<u>80,665,100</u>
Total de activos varios		<u>92,196,233</u>	<u>92,301,396</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>104,881,371</u>	<u>105,083,811</u>	Aportaciones de asociados		18,432,334	17,926,087
				Reservas legales y voluntarias		2,068,027	1,768,505
				Excedentes acumulados no apropiados		1,000,608	829,999
				Excedentes del periodo		198,315	1,023,351
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,518,069	3,654,004
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>24,434,118</u>	<u>24,418,710</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>104,881,371</u>	<u>105,083,811</u>