

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.**

**ESTADO DE SITUACION COMPILADO**

**Al 31 de julio 2014, con cifras comparativas año 2013**

**(En balboas)**

			Año
<b>ACTIVOS</b>	Nota	2014	2013
<b>Efectivo:</b>			
Caja menuda Panamá	1	1,000	500
Caja menuda Colón	1	300	300
Fondos de cambio	1	370,385	201,566
Cheques por compensar	1	527,853	159,223
Depósito en cuentas de ahorro	1	3,719,595	4,215,055
Depósito en cuentas corrientes	1	260,798	666,640
		<b>4,879,931</b>	<b>5,243,284</b>
<b>Depósito en bancos:</b>			
A Plazos	2	5,187,194	7,573,111
A Plazos Restringido		0	0
Total de Depósitos en Bancos		<b>5,187,194</b>	<b>7,573,111</b>
Total de efectivo, equivalente de efectivo y depósitos en bancos		<b>10,067,125</b>	<b>12,816,395</b>
<b>Valores disponibles para la venta</b>		<b>3,027,323</b>	<b>2885571</b>
<b>Préstamos por cobrar, asociados</b>			
Regulares	3	54,381,387	54,351,125
Hipotecarios	3	17,410,368	14,646,343
Otros préstamos	3	5,657,392	5,564,900
Tarjeta de Crédito	3	3,145,864	2,789,298
(-) Provisión para préstamo de dudoso cobros		(3,574,701)	(3,391,195)
Comisiones descontadas no ganadas		(1,267,627)	(1,514,974)
<b>Préstamo Neto</b>		<b>75,752,683</b>	<b>72,445,497</b>
Propiedad, mobiliario, equipos y mejoras, neto	4	<b>1,082,064</b>	<b>1,193,956</b>
Propiedad de inversión:			
Terrenos	4	3,907,746	3,907,746
Edificios	4	321,988	332,203
Total de activos fijos neto e inversiones en propiedad		<b>5,311,798</b>	<b>5,433,905</b>
<b>Activos Varios</b>			
Cuentas por Cobrar	5	349,472	458,318
Intereses Acumulados por Cobrar	6	353,915	801,691
Depósito de garantía	7	158,298	156,858
Gastos Anticipados		20,816	41,035
Otros Activos		7,259,462	4,905,805
<b>Total de Activos Varios</b>		<b>8,141,963</b>	<b>6,363,707</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>102,300,892</b>	<b>99,945,075</b>

## PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESERVAS

### PASIVOS

Depósitos recibidos de asociados	8	42,592,609	43,474,044
Ahorros	8	7,790,388	7,133,567
Corto Plazo	8	22,640,407	20,530,515
Largo Plazo			
Total depósitos recibidos de asociados		<b>73,023,404</b>	<b>71,138,126</b>

### PASIVOS VARIOS:

Sobregiros		---	1,779,955
Intereses Acumulados por Pagar	9	236,305	192,123
Préstamo hipotecario por pagar	10	4,228,075	2,881,733
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	11	1,257,663	1,781,596
Reserva para prima de antigüedad e indemnización		55,266	96,433
		<b>5,777,309</b>	<b>6,731,840</b>
		<b>78,800,713</b>	<b>77,869,966</b>

### Total de Pasivos

### Patrimonio de los asociados y reservas :

Aportaciones de asociados		17,320,380	16,191,135
Reservas y otros fondos sociales		1,857,207	1,678,897
Excedente acumulado de ingresos sobre egresos no distribuido		(14,523)	53,371
Excedente por Revaluación de Activos		595,848	359,011
<b>Excedentes del período</b>		<b>633,633</b>	<b>698,234</b>
Superavit por revaluación de Activos		3,890,869	4,060,037
Reserva de valores disponibles para la venta		(783,235)	(965,576)
Total de Patrimonio de los asociados y reservas		<b>23,500,179</b>	<b>22,075,109</b>

**TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESER.** B/. **102,300,892** **99,945,075**

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.**

**ESTADO DE EXCEDENTES NETOS DE INGRESOS SOBRE EGRESOS**

**Al 31 de julio 2014, con cifras comparativas año 2013**

**(En Balboas)**

	2014	2013
<b>Ingresos:</b>		
Intereses y comisiones Ganadas:		
Préstamos	1 3,929,020	6,485,559
Tarjetas de Crédito	2 251,391	288,589
Comisiones de Préstamo	3 526,400	504,765
Depósitos	4 184,650	480,849
Inversiones	5 229,212	390,313
<b>Total de ingresos por intereses y Comisiones</b>	<u>5,120,673</u>	<u>8,150,075</u>
 <b>Gastos por intereses sobre :</b>		
Depósitos	1,525,613	2343271
Fondo de Retiro	366,082	776849
<b>Total de Gastos por Intereses</b>	<u>1,891,695</u>	<u>3,120,120</u>
 <b>Excedente Netos de intereses y comisiones antes de provisión</b>	<b>3,228,978</b>	<b>5,029,955</b>
 <b>Provisión:</b>		
Para préstamos de dudoso cobros	208,458	351,868
Capital Externo	783,417	1,343,000
	<u>991,875</u>	<u>1,694,868</u>
 Excedentes netos de intereses y comisiones después de provisión		
 Otros Ingresos		
Cuotas de ingresos de asociados	6 2,175	8505
Alquileres	7 68,852	157577
Otros ingresos	8 85,280	171712
Total de otros Ingresos	<u>156,307</u>	<u>337,794</u>
Total de ingresos por operaciones Neto	<u>2,393,410</u>	<u>3,672,881</u>
 <b>Egresos:</b>		
Gastos generales y administrativos	12 1,443,482	2440232
Gastos de tarjetas de Crédito	13 176,632	287912
Depreciación y amortización	14 139,663	246504
Total de egresos	<u>1,759,777</u>	<u>2,974,647</u>
 <b>Excedentes de ingresos sobre egresos</b>	<u><b>633,633</b></u>	<u><b>698,234</b></u>