

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Julio de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>JULIO 2015</u>	<u>JULIO 2014</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		3,904,109	3,929,020
Depósitos a plazo		148,974	155,289
Tarjetas de crédito		273,584	251,391
Inversiones		28,987	33,761
Comisiones de manejo por préstamos		312,997	607,213
Total de intereses y comisiones ganados		<u>4,668,650</u>	<u>4,976,674</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,445,243	1,525,603
Fondo de retiro	20	373,044	366,082
Total de gastos por intereses		<u>1,818,287</u>	<u>1,891,684</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		2,850,363	3,084,989
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	196,757	208,458
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>2,653,605</u>	<u>2,876,531</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,605	2,175
Alquileres		76,461	68,852
Otros ingresos		172,159	229,280
Total de otros ingresos, neto		<u>250,224</u>	<u>300,307</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,903,830</u>	<u>3,176,839</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,651,276	1,620,327
Depreciación y amortización	24	159,153	139,664
Total de egresos		<u>1,810,429</u>	<u>1,759,991</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,093,401	1,416,847
Asignación al capital externo de retiro	25	719,550	783,417
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>373,851</u>	<u>633,431</u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Jefa de Contabilidad

Ivonne L. Dufau
Leonel Murillo

Gustavo A. Villanueva A.
Mgter. Gustavo A. Villanueva A.
CPA 8485
EFA

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Julio 2015 y Diciembre 2014

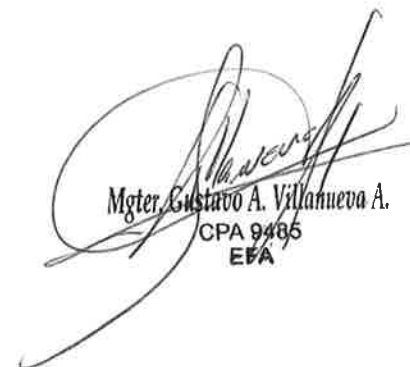
(Cifras en Balboas)

	Notas	JULIO 2015	2014		Notas	JULIO 2015	2014
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	6,331,753	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>11,519,490</u>	<u>12,782,415</u>	Ahorro	13	45,960,282	43,941,740
Valores disponibles para la venta	3	2,960,908	2,983,103	A plazo fijo	13	27,869,224	30,525,068
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	76,023,962	75,630,018	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>73,829,506</u>	<u>74,466,808</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,074,875	2,110,002	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,990,403	4,132,855
Construcción en proceso	7	7,044,332	6,901,560	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,071,351	3,119,824	Intereses acumulados por pagar	15	225,591	193,202
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	138,640	54,128
Intereses acumulados por cobrar	9	516,477	877,122	Gastos acumulados por pagar	17	328,274	389,066
Cuentas por cobrar	10	375,217	502,448	Aporte de capital externo de retiro	18	728,523	1,375,553
Depósitos en garantía	11	109,651	109,411	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	53,317	53,488
Otros activos	12	297,494	67,908	Total de pasivos		<u>79,294,253</u>	<u>80,665,100</u>
Total de activos varios		<u>92,474,265</u>	<u>92,301,396</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>103,993,756</u>	<u>105,083,811</u>	Aportaciones de asociados		18,567,480	17,926,087
				Reservas legales y voluntarias		2,024,266	1,768,505
				Excedentes acumulados no apropiados		1,101,023	829,999
				Excedentes del periodo		373,851	1,023,351
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,416,118	3,654,004
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>24,699,502</u>	<u>24,418,710</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>103,993,756</u>	<u>105,083,811</u>

Preparado por: Lic. Ivonne L. Dufau - Jefa de Contabilidad




LEONEL Murillo



Mgter. Gustavo A. Villanueva A.
CPA 9485
EFA