

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

## Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Junio de 2015

(Cifras en Balboas)

|   | <u>Notas</u> | <u>JUNIO 2015</u>       | <u>JUNIO 2014</u>       |
|---|--------------|-------------------------|-------------------------|
| Ingresos por intereses y comisiones sobre:  |              |                         |                         |
| Préstamos   |              | 3,329,954               | 3,346,839               |
| Depósitos a plazo   |              | 126,779                 | 133,224                 |
| Tarjetas de crédito   |              | 236,597                 | 214,058                 |
| Inversiones   |              | 24,881                  | 29,460                  |
| Comisiones de manejo por préstamos  |              | 273,851                 | 572,265                 |
| Total de intereses y comisiones ganados   |              | <u>3,992,062</u>        | <u>4,295,847</u>        |
| Gastos por intereses sobre:   |              |                         |                         |
| Depósitos   | 20           | 1,244,812               | 1,288,963               |
| Fondo de retiro   | 20           | 322,034                 | 316,705                 |
| Total de gastos por intereses   |              | <u>1,566,846</u>        | <u>1,605,667</u>        |
| <b>Excedentes netos por intereses antes de provisión</b>                                |              | <b>2,425,217</b>        | <b>2,690,180</b>        |
| Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables                              | 21 y 22      | 69,358                  | 200,228                 |
| <b>Excedente neto por intereses después de provisión</b>                                |              | <b><u>2,355,859</u></b> | <b><u>2,489,952</u></b> |
| Otros ingresos:   |              |                         |                         |
| Cuota de ingresos de asociados  |              | 1,275                   | 1,980                   |
| Alquileres  |              | 62,792                  | 59,330                  |
| Otros ingresos  |              | 148,655                 | 181,368                 |
| Total de otros ingresos, neto   |              | <u>212,721</u>          | <u>242,678</u>          |
| <b>Total de ingresos de operaciones, neto</b>   |              | <b><u>2,568,580</u></b> | <b><u>2,732,630</u></b> |
| Gastos operativos:  |              |                         |                         |
| Gastos generales y administrativos  | 23           | 1,464,522               | 1,413,140               |
| Depreciación y amortización   | 24           | 135,315                 | 119,853                 |
| Total de egresos  |              | <u>1,599,837</u>        | <u>1,532,993</u>        |
| <b>Excedente antes del capital externo de retiro</b>                                    |              | <b>968,743</b>          | <b>1,199,637</b>        |
| Asignación al capital externo de retiro   | 25           | 616,757                 | 671,500                 |
| <b>Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias</b> |              | <b><u>351,986</u></b>   | <b><u>528,137</u></b>   |

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

  
Miguel Gustavo A. Villanueva A.  
CFA 9485  
EFA

# Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

## Estado de situación financiera

30 de Junio 2015 y Diciembre 2014

(Cifras en Balboas)

|  | Notas | JUNIO 2015         | 2014               | Notas | JUNIO 2015        | 2014              |
|--|-------|--------------------|--------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                     |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Efectivo en caja y bancos                          | 1     | 5,852,725          | 7,599,308          |       |                   |                   |
| Depósitos en bancos a plazo fijo                   | 2     | 5,187,738          | 5,183,107          |       |                   |                   |
| Total de efectivo en caja y depósitos en bancos    |       | <u>11,040,463</u>  | <u>12,782,415</u>  | 13    | 46,128,351        | 43,941,740        |
| Valores disponibles para la venta                  | 3     | 2,961,057          | 2,983,103          | 13    | 28,152,294        | 30,525,068        |
| Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto    | 4 y 5 | 76,317,502         | 75,630,018         | 14    | 4,011,944         | 4,132,855         |
| Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto     | 6     | 2,026,591          | 2,110,002          | 15    | 204,141           | 193,202           |
| Construcción en proceso                            | 7     | 7,017,802          | 6,901,560          | 16    | 121,012           | 54,128            |
| Propiedades de inversión                           | 8     | 3,078,566          | 3,119,824          | 17    | 345,412           | 389,066           |
| Activos varios:                                    |       |                    |                    | 18    | 625,873           | 1,375,553         |
| Intereses acumulados por cobrar                    | 9     | 495,563            | 877,122            | 19    | 51,926            | 53,488            |
| Cuentas por cobrar                                 | 10    | 365,594            | 502,448            |       | <u>79,640,952</u> | <u>80,665,100</u> |
| Depósitos en garantía                              | 11    | 109,411            | 109,411            |       |                   |                   |
| Otros activos                                      | 12    | 852,169            | 67,908             |       |                   |                   |
| Total de activos varios                            |       | <u>93,224,254</u>  | <u>92,301,396</u>  |       |                   |                   |
| <b>Total de activos</b>                            |       | <u>104,264,717</u> | <u>105,083,811</u> |       |                   |                   |
|  |       |                    |                    |       |                   |                   |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>           |       |                    |                    |       |                   |                   |
| <b>Pasivos:</b>                                    |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Depósitos recibidos de asociados:                  |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Ahorro   |       |                    |                    |       |                   |                   |
| A plazo fijo                                       |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Total de depósitos recibidos de asociados          |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Préstamos hipotecario por pagar                    |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Pasivos varios:                                    |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Intereses acumulados por pagar                     |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Cuentas por pagar                                  |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Gastos acumulados por pagar                        |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Aporte de capital externo de retiro                |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Reserva de prima de antigüedad e indemnización     |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Total de pasivos                                   |       |                    |                    |       |                   |                   |
| <b>Patrimonio de asociados:</b>                    |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Aportaciones de asociados                          |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Reservas legales y voluntarias                     |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Excedentes acumulados no apropiados                |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Excedentes del periodo                             |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Superávit por revaluación de bienes inmuebles      |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Cambios netos en valores disponibles para la venta |       |                    |                    |       |                   |                   |
| Total del patrimonio de asociados                  |       |                    |                    |       |                   |                   |
| <b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>  |       | <u>104,264,717</u> | <u>105,083,811</u> |       |                   |                   |

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

Myra Custodio A. Villanueva A.  
CPA 9465  
EFA