

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

30 de Septiembre 2015 y Diciembre 2014

(Cifras en Balboas)

	Notas	SEPTIEMBRE 2015	2014		Notas	SEPTIEMBRE 2015	2014
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,459,950	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>12,647,688</u>	<u>12,782,415</u>	Ahorro	13	47,001,473	43,941,740
Valores disponibles para la venta	3	2,939,078	2,983,103	A plazo fijo	13	27,087,996	30,525,068
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	75,793,511	75,630,018	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>74,089,468</u>	<u>74,466,808</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,445,751	2,110,002	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,948,240	4,132,855
Construcción en proceso	7	7,083,824	6,901,560	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,056,919	3,119,824	Intereses acumulados por pagar	15	233,481	193,202
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	325,781	54,128
Intereses acumulados por cobrar	9	358,492	877,122	Gastos acumulados por pagar	17	301,229	389,066
Cuentas por cobrar	10	319,883	502,448	Aporte de capital externo de retiro	18	1,038,000	1,375,553
Depósitos en garantía	11	109,651	109,411	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	51,790	53,488
Otros activos	12	102,080	67,908	Total de pasivos		<u>79,987,990</u>	<u>80,665,100</u>
Total de activos varios		<u>92,209,189</u>	<u>92,301,396</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>104,856,876</u>	<u>105,083,811</u>	Aportaciones de asociados		18,771,097	17,926,087
				Reservas legales y voluntarias		2,004,209	1,768,505
				Excedentes acumulados no apropiados		1,128,990	829,999
				Excedentes del periodo		399,674	1,023,351
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,348,151	3,654,004
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>24,868,887</u>	<u>24,418,710</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>104,856,876</u>	<u>105,083,811</u>

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




Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 30 de Septiembre de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>SEPTIEMBRE 2015</u>	<u>SEPTIEMBRE 2014</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,016,332	5,149,713
Depósitos a plazo		196,019	200,235
Tarjetas de crédito		349,090	318,042
Inversiones		37,334	56,906
Comisiones de manejo por préstamos		374,944	668,743
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,973,720</u>	<u>6,393,639</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,842,559	1,953,766
Fondo de retiro	20	475,155	464,050
Total de gastos por intereses		<u>2,317,714</u>	<u>2,417,816</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,656,006	3,975,822
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	238,887	220,330
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,417,120</u>	<u>3,755,492</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,130	2,760
Alquileres		104,140	87,895
Otros ingresos		241,700	282,426
Total de otros ingresos, neto		<u>347,970</u>	<u>373,081</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,765,090</u>	<u>4,128,573</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,116,086	2,015,827
Depreciación y amortización	24	219,670	178,734
Total de egresos		<u>2,335,756</u>	<u>2,194,561</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,429,333	1,934,012
Asignación al capital externo de retiro	25	1,029,659	1,007,250
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>399,674</u>	<u>926,762</u>

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

