

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

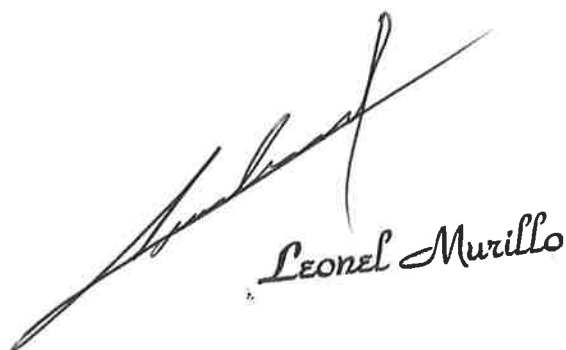
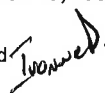
Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Agosto de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>AGOSTO 2015</u>	<u>AGOSTO 2014</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		4,471,276	4,594,432
Depósitos a plazo		173,637	178,331
Tarjetas de crédito		311,246	283,261
Inversiones		33,229	50,802
Comisiones de manejo por préstamos		343,013	638,733
Total de intereses y comisiones ganados		<u>5,332,401</u>	<u>5,745,559</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,646,884	1,754,432
Fondo de retiro	20	424,547	415,684
Total de gastos por intereses		<u>2,071,431</u>	<u>2,170,116</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		3,260,971	3,575,443
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	217,643	213,921
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,043,328</u>	<u>3,361,522</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,830	2,445
Alquileres		90,130	78,374
Otros ingresos		207,962	258,008
Total de otros ingresos, neto		<u>299,922</u>	<u>338,827</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>3,343,249</u>	<u>3,700,349</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,871,468	1,835,537
Depreciación y amortización	24	189,390	159,626
Total de egresos		<u>2,060,859</u>	<u>1,995,163</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,282,391	1,705,186
Asignación al capital externo de retiro	25	822,342	895,333
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>460,048</u>	<u>809,852</u>

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



LEONEL MURILLO

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Agosto 2015 y Diciembre 2014

(Cifras en Balboas)

	Notas	AGOSTO 2015	2014		Notas	AGOSTO 2015	2014
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	6,936,108	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>12,123,846</u>	<u>12,782,415</u>	Ahorro	13	47,098,112	43,941,740
Valores disponibles para la venta	3	2,939,227	2,983,103	A plazo fijo	13	27,204,134	30,525,068
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	75,615,070	75,630,018	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>74,302,245</u>	<u>74,466,808</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,457,311	2,110,002	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,969,371	4,132,855
Construcción en proceso	7	7,046,194	6,901,560	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,064,135	3,119,824	Intereses acumulados por pagar	15	227,755	193,202
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	317,425	54,128
Intereses acumulados por cobrar	9	381,343	877,122	Gastos acumulados por pagar	17	293,696	389,066
Cuentas por cobrar	10	303,329	502,448	Aporte de capital externo de retiro	18	830,683	1,375,553
Depósitos en garantía	11	109,651	109,411	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	51,876	53,488
Otros activos	12	830,842	67,908	Total de pasivos		<u>79,993,052</u>	<u>80,665,100</u>
Total de activos varios		<u>92,747,102</u>	<u>92,301,396</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>104,870,948</u>	<u>105,083,811</u>	Aportaciones de asociados		18,709,205	17,926,087
				Reservas legales y voluntarias		2,014,737	1,768,505
				Excedentes acumulados no apropiados		1,095,006	829,999
				Excedentes del periodo		460,048	1,023,351
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,382,134	3,654,004
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>24,877,896</u>	<u>24,418,710</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>104,870,948</u>	<u>105,083,811</u>

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

Ivonne L. Dufau

Leonel Murillo