

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

28 de Febrero 2015 y Diciembre 2014

	Notas	FEBRERO 2015	2014
Activos			
Efectivo	1	7,814,873	7,599,308
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	4,501,738	5,183,107
Total de efectivo y depósitos en bancos		<u>12,316,611</u>	<u>12,782,415</u>
Préstamos por cobrar, neto	3	72,806,736	72,204,004
Tarjetas de crédito por cobrar, neta	4	3,423,184	3,426,014
Inversiones en valores disponibles para la venta	12	2,983,103	2,983,103
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	5	2,079,246	2,110,002
Construcción y proyecto en proceso	10	6,954,980	6,901,560
Propiedades de inversión	6	3,107,430	3,119,824
Cuentas por cobrar - otras	7	552,752	512,641
Intereses acumulados por cobrar	8	516,642	877,122
Depósitos en garantía	9	189,888	159,883
Otros activos	11	812,986	7,243
		<u>93,426,947</u>	<u>92,301,396</u>
Total de activos	B/.	105,743,558	105,083,811
<u>Pasivos y patrimonio de asociados y reservas</u>			
Pasivos:			
<i>Depósitos recibidos:</i>			
A plazo fijo		29,903,013	30,525,068
Ahorro		44,662,161	43,941,740
Total de depósitos recibidos de asociados	13	<u>74,565,174</u>	<u>74,466,808</u>
Préstamo hipotecario por pagar	15	4,094,647	4,132,855
Aportes a capital externo de retiro	16	1,580,822	1,375,553
Intereses acumulados por pagar	14	191,041	193,202
Gastos acumulados por pagar	18	434,147	389,066
Cuentas por pagar - proveedores	17	117,533	54,128
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	55,256	53,488
Total de pasivos		<u>81,038,620</u>	<u>80,665,100</u>
Patrimonio de asociados y reservas:			
Aportaciones de asociados		18,158,607	17,926,087
<i>Reserva y excedentes acumulados:</i>			
Reservas legales		2,094,083	1,768,505
Excedentes acumulados de ingresos sobre egresos		1,527,232	829,999
Excedentes del periodo		122,215	1,023,351
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,586,036	3,654,004
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
Total del patrimonio de asociados y reservas		<u>24,704,939</u>	<u>24,418,710</u>
Total de pasivos y patrimonio de asociados	B/.	105,743,558	105,083,811

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.
(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos
Año terminado el 28 de Febrero de 2015

	<u>FEBRERO 2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos:		
Intereses y comisiones ganadas:		
Préstamos	B/. 1,056,503	6,835,794
Intereses bancarios	46,811	312,669
Tarjetas de crédito	81,624	426,728
Saldo deudor	13,223	118,532
Inversiones	36,000	278,885
Comisiones de préstamos	58,234	682,804
Total de intereses y comisiones ganados	<u>1,292,395</u>	<u>8,655,412</u>
Gastos por intereses sobre:		
Depósitos	379,403	2,515,931
Servicios bancarios	0	1,792
Fondo de retiro	126,135	625,530
Total de gastos por intereses	<u>505,538</u>	<u>3,143,253</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión	<u>786,857</u>	<u>5,512,159</u>
Provisión para posibles pérdidas en tarjetas de crédito	23 0	100,000
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	22 15,091	297,677
Excedente neto por intereses después de provisión	<u>771,767</u>	<u>5,114,482</u>
Otros ingresos:		
Cuota de ingresos de asociados	390	4,275
Alquileres	19,393	117,175
Otros ingresos	8,824	144,142
Total de otros ingresos, neto	<u>28,608</u>	<u>265,593</u>
Total de ingresos por operaciones, neto	<u>800,374</u>	<u>5,380,075</u>
Egresos:		
Gastos generales y administrativos	21 428,993	2,744,026
Depreciación y amortización	25 43,580	241,407
Total de egresos	<u>472,573</u>	<u>2,985,433</u>
Excedente antes del capital externo de retiro	<u>327,801</u>	<u>2,394,641</u>
Asignación al capital externo de retiro	24 205,586	1,371,289
Excedente antes de apropiaciones	<u>B/. 122,215</u>	<u>1,023,352</u>