

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Marzo 2015 y Diciembre 2014

	<u>Notas</u>	<u>MARZO 2015</u>	<u>2014</u>
Activos			
Efectivo	1	6,707,974	7,599,308
Depósitos en bancos a plazo fijo	2	5,687,738	5,183,107
Total de efectivo y depósitos en bancos		12,395,712	12,782,415
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	3, 4	75,618,069	75,630,018
Inversiones en valores disponibles para la venta	12	2,983,103	2,983,103
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	5	2,064,473	2,110,002
Construcción y proyecto en proceso	10	6,987,002	6,901,560
Propiedades de inversión	6	3,100,214	3,119,824
Cuentas por cobrar - otras	7	335,065	512,641
Intereses acumulados por cobrar	8	353,305	877,122
Depósitos en garantía	9	189,888	159,883
Otros activos	11	1,049,657	7,243
		92,680,776	92,301,396
Total de activos	B/.	105,076,488	105,083,811
<u>Pasivos y patrimonio de asociados y reservas</u>			
Pasivos:			
<i>Depósitos recibidos:</i>			
A plazo fijo		29,251,514	30,525,068
Ahorro		44,410,915	43,941,740
Total de depósitos recibidos de asociados	13	73,662,429	74,466,808
Préstamo hipotecario por pagar	15	4,073,407	4,132,855
Aportes a capital externo de retiro	16	1,683,614	1,375,553
Intereses acumulados por pagar	14	204,643	193,202
Gastos acumulados por pagar	18	373,369	389,066
Cuentas por pagar - proveedores	17	122,701	54,128
Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	54,332	53,488
Total de pasivos		80,174,494	80,665,100
Patrimonio de asociados y reservas:			
Aportaciones de asociados		18,323,655	17,926,087
<i>Reserva y excedentes acumulados:</i>			
Reservas legales		2,091,483	1,768,505
Excedentes acumulados de ingresos sobre egresos		1,561,216	829,999
Excedentes del periodo		156,823	1,023,351
Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,552,053	3,654,004
Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
Total del patrimonio de asociados y reservas		24,901,994	24,418,710
Total de pasivos y patrimonio de asociados	B/.	105,076,488	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 31 de Marzo de 2015

	<u>MARZO 2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos:		
Intereses y comisiones ganadas:		
Préstamos	B/. 1,629,741	6,835,794
Intereses bancarios	75,088	312,669
Tarjetas de crédito	120,427	426,728
Saldo deudor	16,708	118,532
Inversiones	54,000	278,885
Comisiones de préstamos	90,810	682,804
Total de intereses y comisiones ganados	<u>1,986,773</u>	<u>8,655,412</u>
Gastos por intereses sobre:		
Depósitos	574,141	2,515,931
Fondo de retiro	174,029	625,530
Total de gastos por intereses	<u>748,170</u>	<u>3,141,461</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión	1,238,603	5,513,951
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	22 20,517	397,677
Excedente neto por intereses después de provisión	<u>1,218,086</u>	<u>5,116,274</u>
Otros ingresos:		
Cuota de ingresos de asociados	585	4,275
Alquileres	28,307	117,175
Otros ingresos	35,358	144,142
Total de otros ingresos, neto	<u>64,250</u>	<u>265,593</u>
Total de ingresos por operaciones, neto	1,282,336	5,381,867
Egresos:		
Gastos generales y administrativos	21 751,116	2,745,818
Depreciación y amortización	25 66,018	241,407
Total de egresos	<u>817,135</u>	<u>2,987,225</u>
Excedente antes del capital externo de retiro	465,201	2,394,641
Asignación al capital externo de retiro	24 308,378	1,371,289
Excedente antes de apropiaciones	B/. <u>156,823</u>	<u>1,023,352</u>

