

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.
ESTADO DE SITUACION COMPILADO
Al 30 de junio 2014, con cifras comparativas año 2013
(En balboas)

ACTIVOS	Nota	2014	Año 2013
Efectivo:			
Caja menuda Panamá	1	1,000	500
Caja menuda Colón	1	300	300
Fondos de cambio	1	300,226	201,566
Cheques por compensar	1	218,469	159,223
Depósito en cuentas de ahorro	1	4,324,180	4,215,055
Depósito en cuentas corrientes	1	715,603	666,640
		5,559,778	5,243,284
Depósito en bancos:			
A Plazos	2	5,187,194	7,573,111
A Plazos Restringido		0	0
Total de Depósitos en Bancos		5,187,194	7,573,111
Total de efectivo, equivalente de efectivo y depósitos en bancos		10,746,972	12,816,395
Valores disponibles para la venta		3,027,323	2885571
Préstamos por cobrar, asociados			
Regulares	3	54,834,427	54,351,125
Hipotecarios	3	16,902,608	14,646,343
Otros préstamos	3	5,761,068	5,564,900
Tarjeta de Crédito	3	3,003,767	2,789,298
(-) Provisión para préstamo de dudoso cobros		(3,576,697)	(3,391,195)
Comisiones descontadas no ganadas		(1,279,875)	(1,514,974)
Préstamo Neto		75,645,298	72,445,497
Propiedad, mobiliario, equipos y mejoras, neto	4	1,099,063	1,193,956
Propiedad de inversión:			
Terrenos	4	3,907,746	3,907,746
Edificios	4	323,447	332,203
Total de activos fijos neto e inversiones en propiedad		5,330,256	5,433,905
Activos Varios			
Cuentas por Cobrar	5	310,263	458,318
Intereses Acumulados por Cobrar	6	295,664	801,691
Depósito de garantía	7	158,298	156,858
Gastos Anticipados		22,169	41,035
Otros Activos		6,667,224	4,905,805
Total de Activos Varios		7,453,618	6,363,707
TOTAL DE ACTIVOS		102,203,467	99,945,075

PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESERVAS**PASIVOS**

Depósitos recibidos de asociados

Ahorros	8	42,795,810	43,474,044
Corto Plazo	8	7,873,588	7,133,567
Largo Plazo	8	22,579,407	20,530,515
Total depósitos recibidos de asociados		73,248,805	71,138,126

PASIVOS VARIOS:

Sobregiros		---	1,779,955
Intereses Acumulados por Pagar	9	213,003	192,123
Préstamo hipotecario por pagar	10	4,247,259	2,881,733
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	11	1,094,125	1,781,596
Reserva para prima de antigüedad e indemnización		53,850	96,433
		5,608,237	6,731,840
Total de Pasivos		78,857,042	77,869,966

Patrimonio de los asociados y reservas :

Aportaciones de asociados		17,264,841	16,191,135
Reservas y otros fondos sociales		1,864,489	1,678,897
Excedente acumulado de ingresos sobre egresos no distribuido		19,310	53,371
Excedente por Revaluación de Activos		562,014	359,011
Excedentes del período		528,137	698,234
Superavit por revaluación de Activos		3,890,869	4,060,037
Reserva de valores disponibles para la venta		(783,235)	(965,576)
Total de Patrimonio de los asociados y reservas		23,346,425	22,075,109

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESER. B/. 102,203,467 99,945,075

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.

ESTADO DE EXCEDENTES NETOS DE INGRESOS SOBRE EGRESOS

Al 30 de junio 2014, con cifras comparativas año 2013

(En Balboas)

	2014	2013
Ingresos:		
Intereses y comisiones Ganadas:		
Préstamos	1 3,346,839	6,485,559
Tarjetas de Crédito	2 214,058	288,589
Comisiones de Préstamo	3 496,394	504,765
Depósitos	4 158,285	480,849
Inversiones	5 188,271	390,313
Total de ingresos por intereses y Comisiones	4,403,847	8,150,075
Gastos por intereses sobre :		
Depósitos	1,288,973	234,327
Fondo de Retiro	316,659	776,849
Total de Gastos por Intereses	1,605,632	3,120,120
Excedente Netos de intereses y comisiones antes de provisión	2,798,215	5,029,955
Provisión:		
Para préstamos de dudoso cobros	200,228	351,868
Capital Externo	671,500	1,343,000
	871,728	1,694,868
Excedentes netos de intereses y comisiones después de provisión		
Otros Ingresos		
Cuotas de ingresos de asociados	6 1,980	8505
Alquileres	7 59,330	157,577
Otros ingresos	8 73,323	171,712
Total de otros Ingresos	134,633	337,794
Total de ingresos por operaciones Neto	2,061,120	3,672,881
Egresos:		
Gastos generales y administrativos	12 1,259,179	244,023
Gastos de tarjetas de Crédito	13 153,951	287,912
Depreciación y amortización	14 119,853	246,504
Total de egresos	1,532,983	2,974,647
Excedentes de ingresos sobre egresos	528,137	698,234

