

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Mayo de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>MAYO 2015</u>	<u>MAYO 2014</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		2,753,078	2,775,966
Depósitos a plazo		105,017	114,596
Tarjetas de crédito		197,708	180,337
Inversiones		20,776	25,298
Comisiones de manejo por préstamos		206,877	500,195
Total de intereses y comisiones ganados		<u>3,283,456</u>	<u>3,596,391</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	1,048,005	1,048,902
Fondo de retiro	20	273,107	269,341
Total de gastos por intereses		<u>1,321,112</u>	<u>1,318,243</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		1,962,344	2,278,148
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	47,933	184,166
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>1,914,411</u>	<u>2,093,982</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		1,125	1,770
Alquileres		44,382	49,809
Otros ingresos		122,411	156,519
Total de otros ingresos, neto		<u>167,919</u>	<u>208,097</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>2,082,330</u>	<u>2,302,080</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	1,205,984	1,204,505
Depreciación y amortización	24	112,571	100,023
Total de egresos		<u>1,318,555</u>	<u>1,304,527</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		763,775	997,552
Asignación al capital externo de retiro	25	513,964	559,583
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>249,811</u>	<u>437,969</u>


Mgter. Gustavo A. Villanueva A.
CFA 9485
EFA

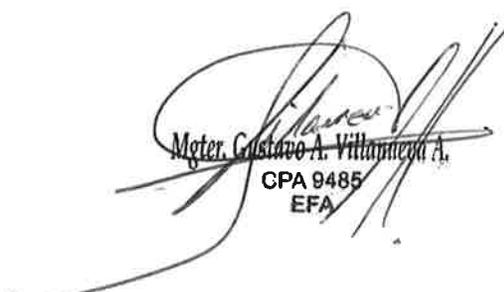
Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Mayo 2015 y Diciembre 2014

(Cifras en Balboas)

	Notas	MAYO 2015	2014		Notas	MAYO 2015	2014
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	7,275,416	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>12,463,154</u>	<u>12,782,415</u>	Ahorro	13	46,355,298	43,941,740
Valores disponibles para la venta	3	2,961,206	2,983,103	A plazo fijo	13	28,520,522	30,525,068
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	75,965,295	75,630,018	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>74,875,821</u>	<u>74,466,808</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,038,695	2,110,002	Préstamos hipotecario por pagar	14	4,032,775	4,132,855
Construcción en proceso	7	6,961,378	6,901,560	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,085,782	3,119,824	Intereses acumulados por pagar	15	210,750	193,202
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	101,624	54,128
Intereses acumulados por cobrar	9	432,288	877,122	Gastos acumulados por pagar	17	441,962	389,066
Cuentas por cobrar	10	359,128	502,448	Aporte de capital externo de retiro	18	517,305	1,375,553
Depósitos en garantía	11	109,411	109,411	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	50,571	53,488
Otros activos	12	330,544	67,908	Total de pasivos		<u>80,230,807</u>	<u>80,665,100</u>
Total de activos varios		<u>92,243,729</u>	<u>92,301,396</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>104,706,882</u>	<u>105,083,811</u>	Aportaciones de asociados		18,427,156	17,926,087
				Reservas legales y voluntarias		2,063,777	1,768,505
				Excedentes acumulados no apropiados		1,034,481	829,999
				Excedentes del periodo		249,811	1,023,351
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,484,085	3,654,004
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>24,476,076</u>	<u>24,418,710</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>104,706,882</u>	<u>105,083,811</u>



 Mgter. Gustavo A. Villanueva A.

 CPA 9485

 EFA