

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

Estado de situación financiera

31 de Octubre 2015 y Diciembre 2014

(Cifras en Balboas)

	Notas	OCTUBRE 2015	2014		Notas	OCTUBRE 2015	2014
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO DE ASOCIADOS			
Efectivo en caja y bancos	1	6,579,143	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>11,766,881</u>	<u>12,782,415</u>	Ahorro	13	46,688,173	43,941,740
Valores disponibles para la venta	3	2,940,847	2,983,103	A plazo fijo	13	26,914,643	30,525,068
Préstamos por cobrar asociados y clientes, neto	4 y 5	76,180,030	75,630,018	Total de depósitos recibidos de asociados		<u>73,602,816</u>	<u>74,466,808</u>
Inmuebles, mobiliario, equipos y mejoras, neto	6	2,467,101	2,110,002	Préstamos hipotecario por pagar	14	3,926,408	4,132,855
Construcción en proceso	7	7,071,916	6,901,560	Pasivos varios:			
Propiedades de inversión	8	3,049,703	3,119,824	Intereses acumulados por pagar	15	246,659	193,202
Activos varios:				Cuentas por pagar	16	134,827	54,128
Intereses acumulados por cobrar	9	407,140	877,122	Gastos acumulados por pagar	17	310,741	389,066
Cuentas por cobrar	10	346,811	502,448	Aporte de capital externo de retiro	18	1,152,407	1,375,553
Depósitos en garantía	11	109,651	109,411	Reserva de prima de antigüedad e indemnización	19	51,810	53,488
Otros activos	12	101,831	67,908	Total de pasivos		<u>79,425,667</u>	<u>80,665,100</u>
Total de activos varios		<u>92,675,030</u>	<u>92,301,396</u>	Patrimonio de asociados:			
Total de activos		<u>104,441,911</u>	<u>105,083,811</u>	Aportaciones de asociados		18,873,417	17,926,087
				Reservas legales y voluntarias		1,994,176	1,768,505
				Excedentes acumulados no apropiados		1,162,973	829,999
				Excedentes del periodo		454,746	1,023,351
				Superávit por revaluación de bienes inmuebles		3,314,167	3,654,004
				Cambios netos en valores disponibles para la venta		(783,235)	(783,235)
				Total del patrimonio de asociados		<u>25,016,244</u>	<u>24,418,710</u>
				Total de pasivos y patrimonio de asociados		<u>104,441,911</u>	<u>105,083,811</u>

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

Ivonne L. Dufau

Elva
10/11/15

Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R. L.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos

Año terminado el 31 de Octubre de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Notas</u>	<u>OCTUBRE 2015</u>	<u>OCTUBRE 2014</u>
Ingresos por intereses y comisiones sobre:			
Préstamos		5,578,160 ¹	5,716,997
Depósitos a plazo		218,882	222,589
Tarjetas de crédito		384,020	353,398
Inversiones		43,495	61,207
Comisiones de manejo por préstamos		424,938	709,127
Total de intereses y comisiones ganados		<u>6,649,495</u>	<u>7,063,318</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos	20	2,040,204	2,163,132
Fondo de retiro	20	527,352	514,620
Total de gastos por intereses		<u>2,567,557</u>	<u>2,677,752</u>
Excedentes netos por intereses antes de provisión		4,081,939	4,385,567
Provisión para pérdidas en préstamos y cuentas incobrables	21 y 22	267,140	228,103
Excedente neto por intereses después de provisión		<u>3,814,799</u>	<u>4,157,464</u>
Otros ingresos:			
Cuota de ingresos de asociados		2,310	3,330
Alquileres		117,809	97,592
Otros ingresos		268,824	305,396
Total de otros ingresos, neto		<u>388,944</u>	<u>406,318</u>
Total de ingresos de operaciones, neto		<u>4,203,742</u>	<u>4,563,782</u>
Gastos operativos:			
Gastos generales y administrativos	23	2,354,678	2,218,310
Depreciación y amortización	24	250,252	198,458
Total de egresos		<u>2,604,930</u>	<u>2,416,768</u>
Excedente antes del capital externo de retiro		1,598,812	2,147,014
Asignación al capital externo de retiro	25	1,144,066	1,119,167
Excedente antes de apropiaciones para patrocinio, reservas legales y voluntarias		<u>454,746</u>	<u>1,027,847</u>

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

