

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.
ESTADO DE SITUACION COMPILADO
Por el Período Terminado al 30 de abril 2014
(En balboas)

ACTIVOS

Efectivo	952,898
Depósito en cuentas de ahorro	3,840,765
Depósito en cuentas corrientes	2,245,431
	7,039,094

Depósito en bancos:

A Plazos	5,184,143
Total de Depósitos en Bancos	5,184,143
Total de efectivo, equivalente de efectivo y depósitos en bancos	12,223,237

Valores disponibles para la venta

2,935,982

Préstamos por cobrar, asociados

Regulares	54,043,083
Hipotecarios	15,706,237
Otros préstamos	5,837,975
Tarjeta de Crédito	2,891,269
	78,478,564

- (-) Provisión para préstamo de dudoso cobros
Comisiones descontadas no ganadas

(3,541,661)
(1,234,165)

Préstamo Neto

73,702,738

Propiedad, mobiliario, equipos y mejoras, neto

1,121,320

Propiedad de inversión:

Terrenos

3,907,746

Edificios

326,366

4,234,112

Total de activos fijos neto e inversiones en propiedad

5,355,431

Activos Varios

Cuentas por Cobrar	200,807
Intereses Acumulados por Cobrar	201,638
Depósito de garantía	158,298
Gastos Anticipados	35,104
Otros Activos	6,563,138
Total de Activos Varios	7,158,985

TOTAL DE ACTIVOS

101,376,373

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

Depósitos recibidos de asociados	
Ahorros	42,918,451
Corto Plazo	7,777,913
Largo Plazo	22,312,177
Total depósitos recibidos de asociados	<u>73,008,541</u>

PASIVOS VARIOS:

Intereses Acumulados por Pagar	188,427
Préstamo hipotecario por pagar	4,285,457
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	919,556
Reserva para prima de antigüedad e indemnización	61,591
	<u>5,455,031</u>
Total de Pasivos	<u>78,463,572</u>

Patrimonio de los asociados y reservas :

Aportaciones de asociados	17,157,193
Reservas y otros fondos sociales	1,902,464
Excedente acumulado de ingresos sobre egresos no distribuido	115,836
Excedente por Revaluación de Activos	494,346
Excedentes del período	212,192
Superavit por revaluación de Activos	3,924,702
Reserva de valores disponibles para la venta	(893,932)
Total de Patrimonio de los asociados y reservas	<u>22,912,801</u>

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS Y RESER.**101,376,373**

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.

ESTADO DE EXCEDENTES NETOS DE INGRESOS SOBRE EGRESOS

Por el Período Terminado al 30 de abril 2014

(En Balboas)

Ingresos:

Intereses y comisiones Ganadas:

Préstamos	2,195,356
Tarjetas de Crédito	144,174
Comisiones de Préstamo	368,245
Depósitos	108,201
Inversiones	38,871

Total de ingresos por intereses y Comisiones	2,854,847
---	------------------

Gastos por intereses sobre :

Depósitos	828,334
Fondo de Retiro	219,547

Total de Gastos por Intereses	1,047,881
--------------------------------------	------------------

Excedente Netos de intereses y comisiones antes de provisión

Provisión:

Para préstamos de dudoso cobros	150,466
Capital Externo	447,667
	598,133

Excedentes netos de intereses y comisiones después de provisión

Otros Ingresos

Cuotas de ingresos de asociados	1,335
Alquileres	40,287
Otros ingresos	49,710
Total de otros Ingresos	91,332
Total de ingresos por operaciones Neto	1,300,165

Egresos:

Gastos generales y administrativos	906,984
Gastos de tarjetas de Crédito	100,874
Depreciación y amortización	80,115
Total de egresos	1,087,973

Excedentes de ingresos sobre egresos	212,192
---	----------------