

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL EDUCADOR, R.L.
(COOPEDUC, R.L.)**

**ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE ENERO DE 2004 Y 2003**

	2004	2003
INTERESES DEVENGADOS:		
Préstamos	B/. 6,073,423	B/. 5,275,579
Depósitos a plazo	135,576	117,442
Inversiones	<u>18,009</u>	<u>34,434</u>
Total de intereses devengados	6,227,008	5,427,455
GASTOS DE INTERESES:		
Depósitos a plazo	2,387,112	1,431,150
Cuentas de ahorro	1,021,787	589,820
Fondo de pensión cooperativo	18,079	14,751
Otros financiamientos	<u>394,953</u>	<u>939,311</u>
Total de gastos de intereses	<u>3,821,931</u>	<u>2,975,032</u>
INGRESO NETO ANTES DE PROVISION	2,405,077	2,452,423
PROVISIONES:		
Provisión para posibles préstamos incobrables	(147,834)	(102,739)
Provisión para posibles tarjeta de crédito incobrables	(139,181)	
Provisión para deterioro de inversiones	<u>(60,819)</u>	<u>(200,000)</u>
INGRESO NETO DESPUES DE PROVISION	2,057,243	2,149,684
OTROS INGRESOS Y COMISIONES		
OPERATIVAS, neto:		
Gastos de tarjetas de débito, neto	(37,955)	(23,896)
Gastos de tarjetas de crédito	(36,784)	(28,373)
Comisiones sobre obligaciones bancarias	(20,084)	(16,177)
Manejo	818,122	247,405
Comisiones por membresía	59,423	9,684
Otros ingresos	<u>323,127</u>	<u>180,851</u>
Total de otros ingresos y comisiones operativas, neto	1,105,849	369,494

(Continúa)

GASTOS OPERATIVOS:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL EDUCADOR, R.L.
(COOPEDUC, R.L.)**

**ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE ENERO DE 2004 Y 2003**

	2004	2003
Salarios y otras remuneraciones	706,929	610,062
Otros gastos de personal	119,821	95,874
Gastos de promoción y publicidad	96,908	92,575
Depreciación y amortización	173,795	164,078
Teléfono, luz y agua	140,994	124,665
Reparación y mantenimiento	122,772	116,444
Asamblea anual	132,556	114,353
Honorarios y servicios profesionales	107,148	90,624
Alquileres	77,259	47,969
Otros gastos	<u>154,405</u>	<u>137,880</u>
Total de gastos operativos	<u>1,832,587</u>	<u>1,594,524</u>
EXCEDENTE DE INGRESOS SOBRE EGRESOS		
ANTES DE APROPIACION DE FONDOS	1,330,505	924,654
APROPIACION DE FONDOS:		
Reserva patrimonial	147,834	102,739
Fondo de previsión social	140,442	97,602
Fondo de educación	147,834	102,739
Fondo para beneficios asociados	147,834	102,739
Fondo IPACOOOP	73,917	51,370
Fondo de integración	7,392	5,137
Fondo de centro vacacional	29,567	20,548
Fondo de becas	<u>14,783</u>	<u>10,275</u>
Total de apropiación de fondos	<u>709,603</u>	<u>493,149</u>
EXCEDENTE DE INGRESOS SOBRE EGRESOS		
ANTES DE ASIGNACIÓN A FUCER	620,902	431,505
ASIGNACIÓN DE FONDOS:		
Resolución 1-99 Asignación Fucer	<u>50,958</u>	<u>215,753</u>
EXCEDENTE NETO DE INGRESOS SOBRE EGRESOS	<u>B/. 569,944</u>	<u>B/. 215,752</u>

(Concluye)