

**Cooperativa de Ahorro v Crédito El Educador. R.L. (COOPEDUC. R.L.)**

**Estado de situación financiera**

**31 de enero de 2006**

<b>Activos</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>Pasivos y patrimonio de asociados</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Activos corrientes</b>			<b>Pasivos corrientes</b>		
Efectivo	B/ 4.312,606	B/ 6.823,394	Depósitos y fondos:		
Depósitos que devengan intereses	11.850,500	2.280,582	Cuentas de ahorro	B/ 6,309,334	B/ 5,929,885
Préstamos por cobrar asociados, (menos provisión para posibles préstamos incobrables: 2006 B/ 3,654,710 y 2005 B/ 3,165,242)	94,078,260	80,114,461	Cuentas de ahorro Dos Pinos	12,724,876	9,554,016
Inversiones en asociadas	<u>1,233,479</u>	<u>1,480,023</u>	Cuentas de ahorro Meta Fija	468,357	476,953
	111,474,845	90,698,460	Cuentas de ahorro Arco Iris	373,079	342,671
			Cuentas de ahorro Navidad	<u>375,491</u>	<u>373,263</u>
				20,251,137	16,676,788
			Depósitos a plazo	38,270,715	34,562,158
			Fondo de Pensión Cooperativo (FONPECOOP)	<u>1,278,681</u>	<u>1,157,360</u>
				59,800,533	52,396,306
<b>Activos no corrientes</b>			<b>Pasivos no corrientes</b>		
Inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras, neto	2,984,836	2,394,837	Obligaciones bancarias	30,942,405	18,793,269
Activos varios:			Otros pasivos:		
Gastos pagados por anticipado	18,602	40,397	Intereses acumulados por pagar	1,330,816	393,012
Intereses acumulados por cobrar	1,951,070	1,694,011	Gastos acumulados por pagar y otros pasivos	1,630,628	2,696,918
Otras cuentas por cobrar	359,906	447,170	Ingresos por manejo diferido	192,004	276,789
Otros activos	<u>23,360</u>	<u>73,378</u>	Fondos sociales	895,813	837,803
	5,337,774	4,649,793	Prestaciones sociales	<u>285,086</u>	<u>167,522</u>
				35,276,752	23,165,313
			Total pasivos	<u>95,077,285</u>	<u>75,561,619</u>
			<b>Patrimonio de asociados</b>		
			Aportaciones de los asociados	16,384,325	14,715,428
			Reserva patrimonial	1,307,406	916,567
			Otros fondos sociales	2,757,766	2,877,703
			Excedentes acumulados no apropiados	772,837	763,936
			Superávit por revaluación	<u>513,000</u>	<u>513,000</u>
			Total patrimonio de asociados	<u>21,735,334</u>	<u>19,786,634</u>
<b>Total de activos</b>	<u>B/ 116,812,619</u>	<u>B/ 95,348,253</u>	<b>Total de pasivos y patrimonio de asociados</b>	<u>B/ 116,812,619</u>	<u>B/ 95,348,253</u>