

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TRABAJADORES DEL GRUPO RIBA SMITH R.L.

ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE OCTUBRE DE 2024

	MES	Acumulado
	CORRIENTE	
INGRESOS:		
POR INTERES DE PRESTAMO:		
INTERÉS PRÉSTAMOS CORRIENTES	B/ 67,031.62	B/ 474,035.95
INTERÉS PRÉSTAMOS AUTOMÁTICOS	4,178.04	27,883.51
INTERÉS PRÉSTAMOS URGENCIAS	2,474.97	15,733.69
INTERÉS PRÉSTAMOS ESPECIAL	2,754.36	17,147.99
INTERÉS PRÉSTAMOS ESCOLARES	78.45	1,808.65
TOTAL	76,517.44	
POR MANEJO DE PRESTAMO		
MANEJO DE PRÉSTAMO CORRIENTE	4,010.81	30,857.75
MANEJO DE PRÉSTAMO AUTOMÁTICO	868.89	6,366.79
MANEJO DE URGENCIA COMPROBADA	1,160.11	7,206.65
MANEJO DE PRÉSTAMO - ESPECIAL	81.95	605.33
MANEJO DE PRÉSTAMO ESCOLAR	184.30	2,337.40
MANEJO PRÉSTAMOS DE RÁPIDA RECUPERACIÓN	4,587.87	29,092.92
INTERESES SOBRE DEPOSITO OTROS	151.77	709.37
INTERÉS SOBRE DEPOSITO - OTROS	1,335.70	7,321.14
OTROS INGRESOS	10,454.11	77,441.30
TOTAL	22,835.51	
TOTALES	99,352.95	698,548.44
GASTOS ADMINISTRATIVOS:		
NOMINAS:		
Salarios	9,140.35	84,865.08
Vacaciones	3,083.78	9,809.52
Décimo tercer mes	334.00	9,913.90
Prima de Antigüedad	416.66	2,916.62
Preaviso e Indemnización	208.33	1,458.31
Seguro Social	3,738.69	11,130.09
Seguro Educativo	395.82	1,236.76
Riesgos Profesionales	258.62	808.05
	17,576.25	122,138.33
GENERALES:		
Incentivo a Empleados	50.00	355.00
Viáticos	30.00	989.00
Uniforme	0.00	1,849.00
Cuentas Incobrables	16,666.66	116,666.62
Energía Eléctrica	514.19	3,850.24
Telecomunicaciones	1,231.25	6,257.04
Agua	36.10	252.70
Tasa de Aseo	21.45	150.15
Útiles de Oficina	253.29	2,645.39
Útiles de Limpieza	102.33	968.31
Cafetería	442.83	940.58
Servicios Legales	350.00	2,450.00
Auditorías		3,500.00
Seguridad y Vigilancia	35.00	245.00
Servicios Profesionales	2,600.00	5,000.00
Reparación y Mantenimiento de Edificio	2,200.00	6,182.67
Reparación y Mantenimiento Equipo de Oficina	377.70	1,983.29
Reparación y Mantenimiento Equipo de Computo	375.00	4,948.46
Reparación y Mantenimiento Otros Activos		393.89
Reparación y Mantenimiento Pagina Web		300.00
Reparación y Mantenimiento Sistema	520.00	3,640.00
Movilización	200.00	1,400.00
	25,955.80	164,967.34
GOBERNABILIDAD:		
Reunión de Directivos	675.00	4,950.00
Reunión de Vigilancia	720.00	2,880.00
Reunión de Educación	330.00	1,680.00
Reunión de Créditos	510.00	3,330.00
Reunión de Cumplimiento	165.00	1,155.00
Reunión de Riesgo	120.00	900.00
Reunión Comité de Morosidad	165.00	900.00
Seminarios	89.07	3,542.51
Asamblea		53,469.25
Asistencia Educativa	4,333.23	12,199.74
Deportes		488.22
	7,107.30	85,494.72
SEGUROS:		
Seguros de Automovil		501.97
Seguros de Empleados y Directivos		1,141.41
Protección de Ahorros	2,733.16	16,177.69
	2,733.16	17,821.07
DEPRECIACION Y AMORTIZACION :		
Depreciación de Edificio	461.92	3,233.44
Depreciación Mobiliario de Oficina	91.01	466.43
Depreciación Equipo de Oficina	135.31	947.17
Depreciación Equipo Rodante		545.86
Depreciación Equipo de Computo	412.07	2,805.61
Depreciación Otros Activos	43.75	140.79
Depreciación Sistemas (Nuevo)		4,430.81
	1,144.06	12,570.11
OTROS:		
Transporte	140.30	1,345.58
Varios	296.29	1,304.95
Cobranzas		875.00
Actividades Sociales	39.00	4,916.32
	475.59	8,441.85
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS	55,042.16	411,433.42
GASTOS FINANCIEROS		
Interés pagado sobre Ahorro Corriente	2,892.74	19,581.78
Interés Pagado - Ahorro de Navidad	1,919.14	9,047.91
Interés Pagado - Ahorro Plazo Fijo	2,218.36	15,148.83
Cargos Bancarios	2,717.33	16,856.43
Interés Pagado - Ahorro Para Retiro		2,393.91
Interés Pagado - Ahorro Escolar	3.47	27.31
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	9,751.04	63,056.17
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS	64,793.20	474,489.59
EXCEDENTE DEL PERIODO ANTES DE LA RESERVA	34,559.75	224,058.85
Fondo de Reserva		22,405.89
Fondo de Educación		22,405.89
Fondo de Previsión Social		21,285.59
Cuentas por Pagar IPACOOOP		11,202.94
Cuentas por Pagar CONALCOOP		1,120.29
EXCEDENTE NETO DEL PERIODO	B/ 145,638.25	

Preparado por:

Aprobado por: