

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL GRUPO RIBA SMITH
ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE JUNIO DE 2025

	SALDO ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
INGRESOS			
POR INTERES DE PRESTAMOS:			170.00
CUOTA DE INGRESO	55.00	115.00	198,822.90
INT. GAN. PREST. CORRIENTE CM	133,284.90	65,538.00	12,484.37
INT. GAN. PREST. AUTOMATICO CM	8,486.00	3,998.37	7,224.50
INT. GAN. PREST. URGENCIA CM	4,754.56	2,469.94	9,351.11
INT. GAN. PREST. ESPECIAL CM	5,996.88	3,354.23	897.76
INT. GAN. PREST. ESCOLAR CM	657.87	239.89	
TOTAL:		75,715.43	
POR MANEJO DE PRESTAMOS:			14,522.09
MAN. GAN. PREST. CORRIENTE CM	9,521.76	9,000.33	2,609.01
MAN. GAN. PREST. AUTOMATICO CM	1,709.47	899.54	2,469.29
MAN. GAN. PREST. URGENCIA CM	1,829.11	640.18	479.63
MAN. GAN. PREST. ESPECIAL CM	308.64	170.99	677.56
MAN. GAN. PREST. ESCOLAR CM	430.12	247.44	11,944.81
MAN. GAN. PREST. RAP. RECU CM	7,874.84	4,069.97	441.44
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	265.65	175.79	6,042.27
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	3,885.42	2,156.85	45,388.62
OTROS INGRESOS	30,070.33	15,318.29	
TOTAL:		28,679.38	313,525.36
TOTAL DE INGRESOS	209,130.55	104,394.81	
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23,285.67	11,269.29	34,554.96
SALARIOS CM	1,042.11	1,120.00	2,162.11
VACACIONES CM	4,102.01	0.00	4,102.01
DECIMO T. MES CM	583.32	291.66	874.98
PRIMA DE ANTIGUEDAD CM	333.32	166.66	499.98
PREAVISO E INDEMNIZACION CM	2,039.35	1,625.11	3,664.46
SEGURO SOCIAL CM	180.95	183.95	364.90
SEGURO EDUCATIVO CM	118.21	120.18	238.39
RIESGO PROFESIONAL CM			46,461.79
GENERALES:	145.85	0.00	145.85
INCENTIVOS EMPLEADOS CM	30.00	30.00	60.00
VIATICOS CM	883.20	583.20	1,466.40
UNIFORMES CM	36,666.66	18,333.33	54,999.99
CUENTAS INCOBRABLES	1,095.95	504.45	1,600.40
ENERGIA ELECTRICA CM	1,655.74	827.91	2,483.65
TELECOMUNICACIONES CM	72.20	36.10	108.30
AGUA CM	42.90	21.45	64.35
TASA DE ASEO CM	0.00	55.00	55.00
MERCADEO Y PUBLICIDAD	568.28	7.32	575.60
UTILES DE OFICINA CM	324.61	162.28	486.89
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA CM	190.59	123.24	313.83
CAFETERIA	700.00	350.00	1,050.00
SERVICIOS LEGALES	0.00	0.00	0.00
AUDITORIAS	70.00	35.00	105.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA CM	3,766.66	1,883.33	5,649.99
SERVICIOS PROFESIONALES CM	265.44	76.00	341.44
REP. Y MANT. EDIFICIO CM	0.00	0.00	0.00
REP. Y MANT. MOBILIARIO CM	343.29	132.42	475.71
REP. Y MANT. EQUIPO DE OFICINA CM	750.00	375.00	1,125.00
REP. Y MANT. EQUIPO DE COMPUTO CM	0.00	1,045.89	1,045.89
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	356.00	516.00	872.00
MANT. PAGINA WEB Y APC CM	1,040.00	520.00	1,560.00
MANT. SISTEMAS CM			74,585.29
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:	923.84	461.92	1,385.76
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	182.02	115.97	297.99
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	336.77	171.99	508.76
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	832.02	398.55	1,230.57
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	87.50	43.75	131.25
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
AMORTIZACION SISTEMAS			3,554.33
SEGUROS:	0.00	0.00	0.00
SEGURO DE INCENDIO	0.00	0.00	0.00
SEGURO DE EQUIPO	0.00	490.28	490.28
SEGURO AUTOMOVIL	52.24	0.00	52.24
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	2,806.47	2,894.42	5,700.89
PROTECCION DE AHORROS			6,243.41
OTROS:	328.21	60.00	388.21
TRANSPORTE CM	148.65	-50.63	98.02
GASTOS VARIOS CM	0.00	0.00	0.00
COBRANZAS	0.00	0.00	0.00
ACTIVIDADES SOCIALES			486.23
GOBERNABILIDAD:	2,220.00	555.00	2,775.00
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	960.00	300.00	1,260.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	1,035.00	300.00	1,335.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	1,050.00	570.00	1,620.00
REUNION COMITE DE CREDITO	585.00	180.00	765.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	315.00	150.00	465.00
REUNION COMITE DE RIESGO	420.00	225.00	645.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	266.25	0.00	266.25
SEMINARIOS	35,888.50	17,811.32	53,699.82
ASAMBLEA	1,466.63	533.32	1,999.95
ASISTENCIA EDUCACIONAL	0.00	0.00	0.00
DEPORTES			64,831.02
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		20,624.64	65,550.66
GASTOS FINANCIEROS:	2,505.06	847.40	3,352.46
CARGOS BANCARIOS	6,674.98	3,445.55	10,120.53
INT. PAG. AHORRO CORRIENTE CM	1,806.22	1,276.24	3,082.46
INT. PAG. AHORRO NAVIDAD CM	3,370.03	1,615.87	4,985.90
INT. PAG. AHORRO PLAZO FIJO CM	0.50	0.00	0.50
INT. PAG. AHORRO PARA EL RETIRO	18.80	10.43	29.23
INT. PAG. AHORRO ESCOLAR			21,571.08
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:	144,932.00	7,195.49	217,733.15
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:		72,746.15	95,792.21
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA		31,648.66	
MENOS RESERVAS LEGALES			478.96
CXP FONDO DE INTEGRACION			4,789.61
CXP FONDO IPACOP			9,579.22
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			9,100.26
FONDO DE PREVISION SOCIAL			9,579.22
FONDO DE EDUCACIÓN			33,527.27
TOTAL DE RESERVAS			62,264.94
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			

Preparado por:

Revisado por: