

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL GRUPO RIBA SMITH
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

INGRESOS	SALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
POR INTERES DE PRESTAMOS:			
CUOTA DE INGRESO	495.00	270.00	765.00
INT.GAN.PREST.CORRIENTE CM	536,058.13	69,104.55	605,162.68
INT.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	33,943.19	4,220.30	38,163.49
INT.GAN.PREST.URGENCIA CM	16,724.60	1,862.44	18,587.04
INT.GAN.PREST.ESPECIAL CM	24,437.85	2,828.12	27,265.97
INT.GAN.PREST.ESCOLAR CM	1,564.54	38.01	1,602.55
INT.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	420.77	267.41	688.18
TOTAL:		78,590.83	
POR MANEJO DE PRESTAMOS:			
MAN.GAN.PREST.CORRIENTE CM	41,006.94	5,613.09	46,620.03
MAN.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	10,265.65	2,046.96	12,312.61
MAN.GAN.PREST.URGENCIA CM	6,337.43	534.19	6,871.62
MAN.GAN.PREST.ESPECIAL CM	3,760.29	184.12	3,944.41
MAN.GAN.PREST.ESCOLAR CM	1,539.97	109.57	1,649.54
MAN.GAN.PREST.RAP. RECU CM	34,686.10	8,528.88	43,214.98
MAN.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	41.44	20.72	62.16
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	1,610.64	247.25	1,857.89
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	18,169.94	2,586.73	20,756.67
OTROS INGRESOS	92,502.94	5,801.90	98,304.84
TOTAL:		25,673.41	
TOTAL DE INGRESOS	823,565.42	104,264.24	927,829.66
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SALARIOS CM	88,694.53	11,626.61	100,321.14
VACACIONES CM	7,578.91	0.00	7,578.91
DECIMO T.MES CM	8,129.65	3,944.19	12,073.84
PRIMA DE ANTIGUEDAD CM	2,333.28	291.66	2,624.94
PREAVISO E INDEMNIZACION CM	1,333.28	166.66	1,499.94
SEGURO SOCIAL CM	12,061.38	1,568.81	13,630.19
SEGURO EDUCATIVO CM	1,266.45	177.59	1,444.04
RIESGO PROFESIONAL CM	827.44	116.02	943.46
		17,891.54	140,116.46
GENERALES:			
INCENTIVOS EMPLEADOS CM	670.85	1,218.60	1,889.45
VIATICOS CM	685.00	40.00	725.00
UNIFORMES CM	1,466.40	0.00	1,466.40
CUENTAS INCOBRABLES	146,666.64	18,333.33	164,999.97
ENERGIA ELECTRICA CM	4,180.68	456.00	4,636.68
TELECOMUNICACIONES CM	7,173.79	840.29	8,014.08
AGUA CM	288.80	36.10	324.90
TASA DE ASEO CM	171.60	21.45	193.05
MERCADEO Y PUBLICIDAD	425.00	0.00	425.00
UTILES DE OFICINA CM	1,186.52	108.17	1,294.69
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA CM	1,311.89	142.55	1,454.44
CAFETERIA	697.37	77.54	774.91
SERVICIOS LEGALES	3,220.00	350.00	3,570.00
AUDITORIAS	0.00	0.00	0.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA CM	280.00	35.00	315.00
SERVICIOS PROFESIONALES CM	15,066.64	1,883.33	16,949.97
REP. Y MANT.EDIFICIO CM	4,068.68	106.74	4,175.42
REP. Y MANT. MOBILIARIO CM	89.88	0.00	89.88
REP. Y MANT.EQUIPO DE OFICINA CM	1,502.85	482.38	1,985.23
REP. Y MANT.EQUIPO DE COMPUTO CM	5,328.90	431.00	5,759.90
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	1,045.89	34.18	1,080.07
MANT. PAGINA WEB Y APC CM	1,877.00	166.00	2,043.00
MANT. SISTEMAS CM	4,160.00	520.00	4,680.00
		25,282.66	226,847.04
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	3,695.36	461.92	4,157.28
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	656.05	51.11	707.16
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	1,310.57	151.21	1,461.78
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	3,160.33	381.11	3,541.44
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	386.33	54.85	441.18
AMORTIZACION SISTEMAS	228.00	114.00	342.00
AMORTIZACION SIST. CARNET DIG.	69.00	34.50	103.50
		1,248.70	10,754.34
SEGUROS:			
SEGURO DE INCENDIO	0.00	0.00	0.00
SEGURO DE EQUIPO	0.00	0.00	0.00
SEGURO AUTOMOVIL	490.28	0.00	490.28
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	492.31	0.00	492.31
PROTECCION DE AHORROS	20,420.42	2,972.95	23,393.37
		2,972.95	24,375.96
OTROS:			
TRANSPORTE CM	1,446.40	341.78	1,788.18
GASTOS VARIOS CM	691.07	362.59	1,053.66
COBRANZAS	890.00	0.00	890.00
ACTIVIDADES SOCIALES	4,579.65	11,953.24	16,532.89
		12,657.61	20,264.73
GOBERNABILIDAD:			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	5,370.00	240.00	5,610.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	2,400.00	240.00	2,640.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	2,865.00	210.00	3,075.00
REUNION COMITE DE CREDITO	3,780.00	180.00	3,960.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	1,725.00	-120.00	1,605.00
REUNION COMITE DE RIESGO	1,290.00	150.00	1,440.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	1,500.00	30.00	1,530.00
SEMINARIOS	586.25	0.00	586.25
ASAMBLEA	53,169.37	200.00	53,369.37
ASISTENCIA EDUCACIONAL	16,532.97	4,400.20	20,933.17
DEPORTES	303.00	0.00	303.00
		5,530.20	95,051.79
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		65,583.66	517,410.32
GASTOS FINANCIEROS:			
CARGOS BANCARIOS	17,930.49	1,230.68	19,161.17
INT.PAG.AHORRO CORRIENTE CM	27,375.82	3,572.34	30,948.16
INT.PAG.AHORRO NAVIDAD CM	12,786.15	0.00	12,786.15
INT.PAG.AHORRO PLAZO FIJO CM	13,836.51	1,668.88	15,505.39
INT.PAG.AHORRO PARA EL RETIRO	2,157.15	0.00	2,157.15
INT.PAG.AHORRO ESCOLAR	86.29	5.94	92.23
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:		6,477.84	80,650.25
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:	525,999.07	72,061.50	598,060.57
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA	297,566.35	32,202.74	329,769.09
MENOS RESERVAS LEGALES			
CXP FONDO DE INTEGRACION			1,648.85
CXP FONDO IPACOP			16,488.45
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			32,976.91
FONDO DE PREVISION SOCIAL			31,328.06
FONDO DE EDUCACIÓN			32,976.91
TOTAL DE RESERVAS			115,419.18
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			214,349.91

Preparado por:

Betty Serrano

Revisado por:

Kelly Smith