

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL GRUPO RIBA SMITH
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE ENERO 2026

INGRESOS	SALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
POR INTERES DE PRESTAMOS:			
CUOTA DE INGRESO	765.00	195.00	960.00
INT.GAN.PREST.CORRIENTE CM	605,162.68	68,073.44	673,236.12
INT.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	38,163.49	4,238.09	42,401.58
INT.GAN.PREST.URGENCIA CM	18,587.04	1,844.60	20,431.64
INT.GAN.PREST.ESPECIAL CM	27,265.97	3,074.22	30,340.19
INT.GAN.PREST.ESCOLAR CM	1,602.55	20.33	1,622.88
INT.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	688.18	265.04	953.22
TOTAL:		77,710.72	
POR MANEJO DE PRESTAMOS:			
MAN.GAN.PREST.CORRIENTE CM	46,620.03	5,920.71	52,540.74
MAN.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	12,312.61	1,920.33	14,232.94
MAN.GAN.PREST.URGENCIA CM	6,871.62	780.29	7,651.91
MAN.GAN.PREST.ESPECIAL CM	3,944.41	349.22	4,293.63
MAN.GAN.PREST.ESCOLAR CM	1,649.54	88.80	1,738.34
MAN.GAN.PREST.RAP. RECU CM	43,214.98	9,559.44	52,774.42
MAN.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	62.16	20.72	82.88
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	1,857.89	268.88	2,126.77
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	20,756.67	2,583.89	23,340.56
OTROS INGRESOS	98,304.84	13,787.11	112,091.95
TOTAL:		35,279.39	
TOTAL DE INGRESOS	927,829.66	112,990.11	1,040,819.77
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SALARIOS CM	100,321.14	12,002.55	112,323.69
VACACIONES CM	7,578.91	0.00	7,578.91
DECIMO T.MES CM	12,073.84	0.00	12,073.84
PRIMA DE ANTIGUEDAD CM	2,624.94	291.66	2,916.60
PREAVISO E INDEMNIZACION CM	1,499.94	166.66	1,666.60
SEGURO SOCIAL CM	13,630.19	1,964.54	15,594.73
SEGURO EDUCATIVO CM	1,444.04	174.41	1,618.45
RIESGO PROFESIONAL CM	943.46	113.94	1,057.40
		14,713.76	154,830.22
GENERALES:			
INCENTIVOS EMPLEADOS CM	1,889.45	581.89	2,471.34
VIATICOS CM	725.00	0.00	725.00
UNIFORMES CM	1,466.40	0.00	1,466.40
CUENTAS INCOBRABLES	164,999.97	18,333.33	183,333.30
ENERGIA ELECTRICA CM	4,636.68	503.05	5,139.73
TELECOMUNICACIONES CM	8,014.08	903.99	8,918.07
AGUA CM	324.90	36.10	361.00
TASA DE ASEO CM	193.05	21.45	214.50
MERCADEO Y PUBLICIDAD	425.00	0.00	425.00
UTILES DE OFICINA CM	1,294.69	310.88	1,605.57
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA CM	1,454.44	124.68	1,579.12
CAFETERIA	774.91	105.54	880.45
SERVICIOS LEGALES	3,570.00	350.00	3,920.00
AUDITORIAS	0.00	0.00	0.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA CM	315.00	35.00	350.00
SERVICIOS PROFESIONALES CM	16,949.97	1,883.33	18,833.30
REP. Y MANT.EDIFICIO CM	4,175.42	615.00	4,790.42
REP. Y MANT. MOBILIARIO CM	89.88	0.00	89.88
REP. Y MANT.EQUIPO DE OFICINA CM	1,985.23	221.80	2,207.03
REP. Y MANT.EQUIPO DE COMPUTO CM	5,759.90	386.41	6,146.31
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	1,080.07	134.40	1,214.47
MANT. PAGINA WEB Y APC CM	2,043.00	168.82	2,211.82
MANT. SISTEMAS CM	4,680.00	520.00	5,200.00
		25,235.67	252,082.71
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	4,157.28	461.92	4,619.20
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	707.16	52.19	759.35
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	1,461.78	151.21	1,612.99
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	3,541.44	381.11	3,922.55
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	441.18	54.85	496.03
AMORTIZACION SISTEMAS	342.00	114.00	456.00
AMORTIZACION SIST. CARNET DIG.	103.50	34.50	138.00
		1,249.78	12,004.12
SEGUROS:			
SEGURO DE INCENDIO	0.00	207.90	207.90
SEGURO DE EQUIPO	0.00	0.00	0.00
SEGURO AUTOMOVIL	490.28	0.00	490.28
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	492.31	90.85	583.16
PROTECCION DE AHORROS	23,393.37	2,983.67	26,377.04
		3,282.42	27,658.38
OTROS:			
TRANSPORTE CM	1,788.18	28.00	1,816.18
GASTOS VARIOS CM	1,053.66	17.86	1,071.52
COBRANZAS	890.00	0.00	890.00
ACTIVIDADES SOCIALES	16,532.89	32,465.90	48,998.79
		32,511.76	52,776.49
GOBERNABILIDAD:			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	5,610.00	420.00	6,030.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	2,640.00	420.00	3,060.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	3,075.00	240.00	3,315.00
REUNION COMITE DE CREDITO	3,960.00	330.00	4,290.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	1,605.00	105.00	1,710.00
REUNION COMITE DE RIESGO	1,440.00	75.00	1,515.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	1,530.00	90.00	1,620.00
SEMINARIOS	586.25	0.00	586.25
ASAMBLEA	53,369.37	200.00	53,569.37
ASISTENCIA EDUCACIONAL	20,933.17	3,600.13	24,533.30
DEPORTES	303.00		303.00
		5,480.13	100,531.92
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		82,473.52	599,883.84
GASTOS FINANCIEROS:			
CARGOS BANCARIOS	19,161.17	657.20	19,818.37
INT.PAG.AHORRO CORRIENTE CM	30,948.16	3,515.63	34,463.79
INT.PAG.AHORRO NAVIDAD CM	12,786.15	0.00	12,786.15
INT.PAG.AHORRO PLAZO FIJO CM	15,505.39	1,524.52	17,029.91
INT.PAG.AHORRO PARA EL RETIRO	2,157.15	0.00	2,157.15
INT.PAG.AHORRO ESCOLAR	92.23	6.46	98.69
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:		5,703.81	86,354.06
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:	598,060.57	88,177.33	686,237.90
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA	329,769.09	24,812.78	354,581.87
MENOS RESERVAS LEGALES			
CXP FONDO DE INTEGRACION			1,772.91
CXP FONDO IPACOP			17,729.09
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			35,458.19
FONDO DE PREVISION SOCIAL			33,685.28
FONDO DE EDUCACIÓN			35,458.19
TOTAL DE RESERVAS			124,103.65
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			230,478.22

Preparado por:

Revisado por: