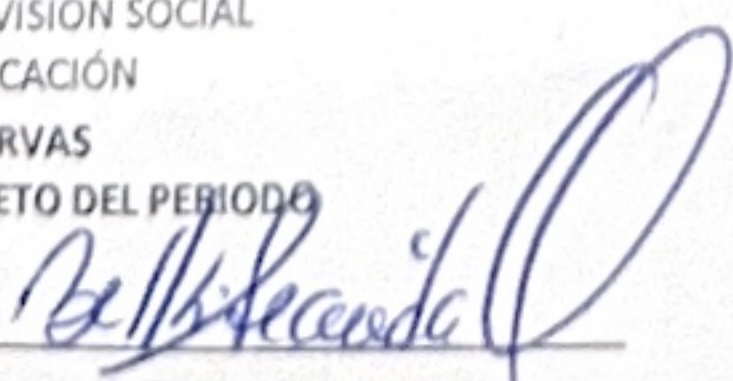


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL GRUPO RIBA SMITH

ESTADO DE RESULTADO  
AL 28 DE FEBRERO DE 2026

INGRESOS	SALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
<b>POR INTERES DE PRESTAMOS:</b>			
CUOTA DE INGRESO	960.00	130.00	1,090.00
INT. GAN. PREST. CORRIENTE CM	673,236.12	62,150.99	735,387.11
INT. GAN. PREST. AUTOMATICO CM	42,401.58	3,751.94	46,153.52
INT. GAN. PREST. URGENCIA CM	20,431.64	2,087.78	22,519.42
INT. GAN. PREST. ESPECIAL CM	30,340.19	2,494.98	32,835.17
INT. GAN. PREST. ESCOLAR CM	1,622.88	4.76	1,627.64
INT. GAN. PREST. AUTOS NUEVOS CM	953.22	238.00	1,191.22
<b>TOTAL:</b>		<b>70,858.45</b>	
<b>POR MANEJO DE PRESTAMOS:</b>			
MAN. GAN. PREST. CORRIENTE CM	52,540.74	6,419.02	58,959.76
MAN. GAN. PREST. AUTOMATICO CM	14,232.94	2,521.72	16,754.66
MAN. GAN. PREST. URGENCIA CM	7,651.91	1,071.07	8,722.98
MAN. GAN. PREST. ESPECIAL CM	4,293.63	248.23	4,541.86
MAN. GAN. PREST. ESCOLAR CM	1,738.34	64.90	1,803.24
MAN. GAN. PREST. RAP. RECU CM	52,774.42	9,082.48	61,856.90
MAN. GAN. PREST. AUTOS NUEVOS CM	82.88	20.72	103.60
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	2,126.77	223.89	2,350.66
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	23,340.56	2,686.82	26,027.38
OTROS INGRESOS	112,091.95	13,397.04	125,488.99
<b>TOTAL:</b>		<b>35,735.89</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>1,040,819.77</b>	<b>106,594.34</b>	<b>1,147,414.11</b>
<b>GASTOS:</b>			
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
SALARIOS CM	112,323.69	9,769.94	122,093.63
VACACIONES CM	7,578.91	2,650.49	10,229.40
DECIMO T. MES CM	12,073.84	0.00	12,073.84
PRIMA DE ANTIGUEDAD CM	2,916.60	291.66	3,208.26
PREAVISO E INDEMNIZACION CM	1,666.60	166.66	1,833.26
SEGURO SOCIAL CM	15,594.73	1,590.37	17,185.10
SEGURO EDUCATIVO CM	1,618.45	180.03	1,798.48
RIESGO PROFESIONAL CM	1,057.40	117.64	1,175.04
		<b>14,766.79</b>	<b>169,597.01</b>
<b>GENERALES:</b>			
INCENTIVOS EMPLEADOS CM	2,471.34	20.00	2,491.34
VIATICOS CM	725.00	120.00	845.00
UNIFORMES CM	1,466.40	0.00	1,466.40
CUENTAS INCOBRABLES	183,333.30	18,333.33	201,666.63
ENERGIA ELECTRICA CM	5,139.73	488.38	5,628.11
TELECOMUNICACIONES CM	8,918.07	839.66	9,757.73
AGUA CM	361.00	36.10	397.10
TASA DE ASEO CM	214.50	21.45	235.95
MERCADEO Y PUBLICIDAD	425.00	0.00	425.00
UTILES DE OFICINA CM	1,605.57	148.70	1,754.27
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA CM	1,579.12	160.59	1,739.71
CAFETERIA	880.45	106.69	987.14
SERVICIOS LEGALES	3,920.00	350.00	4,270.00
AUDITORIAS	0.00	0.00	0.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA CM	350.00	35.00	385.00
SERVICIOS PROFESIONALES CM	18,833.30	1,883.33	20,716.63
REP. Y MANT. EDIFICIO CM	4,790.42	30.00	4,820.42
REP. Y MANT. MOBILIARIO CM	89.88	0.00	89.88
REP. Y MANT. EQUIPO DE OFICINA CM	2,207.03	93.06	2,300.09
REP. Y MANT. EQUIPO DE COMPUTO CM	6,146.31	375.00	6,521.31
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	1,214.47	0.00	1,214.47
MANT. PAGINA WEB Y APC CM	2,211.82	163.66	2,375.48
MANT. SISTEMAS CM	5,200.00	520.00	5,720.00
		<b>23,724.95</b>	<b>275,807.66</b>
<b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:</b>			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	4,619.20	461.92	5,081.12
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	759.35	56.61	815.96
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	1,612.99	151.21	1,764.20
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	3,922.55	379.73	4,302.28
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	496.03	52.83	548.86
AMORTIZACION SISTEMAS	456.00	114.00	570.00
AMORTIZACION SIST. CARNET DIG.	138.00	34.50	172.50
		<b>1,250.80</b>	<b>13,254.92</b>
<b>SEGUROS:</b>			
SEGURO DE INCENDIO	207.90	0.00	207.90
SEGURO DE EQUIPO	0.00	244.39	244.39
SEGURO AUTOMOVIL	490.28	0.00	490.28
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	583.16	90.85	674.01
PROTECCION DE AHORROS	26,377.04	2,978.99	29,356.03
		<b>3,314.23</b>	<b>30,972.61</b>
<b>OTROS:</b>			
TRANSPORTE CM	1,816.18	69.35	1,885.53
GASTOS VARIOS CM	1,071.52	42.80	1,114.32
COBRANZAS	890.00	0.00	890.00
ACTIVIDADES SOCIALES	48,998.79	5,527.42	54,526.21
		<b>5,639.57</b>	<b>58,416.06</b>
<b>GOBERNABILIDAD:</b>			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	6,030.00	300.00	6,330.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	3,060.00	450.00	3,510.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	3,315.00	120.00	3,435.00
REUNION COMITE DE CREDITO	4,290.00	300.00	4,590.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	1,710.00	120.00	1,830.00
REUNION COMITE DE RIESGO	1,515.00	120.00	1,635.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	1,620.00	150.00	1,770.00
SEMINARIOS	586.25	0.00	586.25
ASAMBLEA	53,569.37	0.00	53,569.37
ASISTENCIA EDUCACIONAL	24,533.30	600.01	25,133.31
DEPORTES	303.00	39.00	342.00
		<b>2,199.01</b>	<b>102,730.93</b>
<b>TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>50,895.35</b>	<b>650,779.19</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS:</b>			
CARGOS BANCARIOS	19,818.37	837.22	20,655.59
INT. PAG. AHORRO CORRIENTE CM	34,463.79	3,552.14	38,015.93
INT. PAG. AHORRO NAVIDAD CM	12,786.15	231.47	13,017.62
INT. PAG. AHORRO PLAZO FIJO CM	17,029.91	2,058.67	19,088.58
INT. PAG. AHORRO PARA EL RETIRO	2,157.15	0.00	2,157.15
INT. PAG. AHORRO ESCOLAR	98.69	6.35	105.04
<b>TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:</b>		<b>6,685.85</b>	<b>93,039.91</b>
<b>TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:</b>	<b>686,237.90</b>	<b>57,581.20</b>	<b>743,819.10</b>
<b>EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA</b>	<b>354,581.87</b>	<b>49,013.14</b>	<b>403,595.01</b>
<b>MENOS RESERVAS LEGALES</b>			
CXP FONDO DE INTEGRACION			2,017.98
CXP FONDO IPACOOP			20,179.75
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			40,359.50
FONDO DE PREVISION SOCIAL			38,341.53
FONDO DE EDUCACIÓN			40,359.50
<b>TOTAL DE RESERVAS</b>			<b>141,258.25</b>
<b>EXCEDENTES NETO DEL PERIODO</b>			<b>262,336.76</b>

Preparado por:



Revisado por: