

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

ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE MARZO DE 2026

INGRESOS	VALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
FOR INTERES DE PRESTAMOS:			
CUOTA DE INGRESO	1,090.00	85.00	1,175.00
INT.GAN.PREST.CORRIENTE CM	793,387.11	69,656.42	863,043.53
INT.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	46,153.52	4,235.68	50,389.20
INT.GAN.PREST.URGENCIA CM	22,519.42	1,944.22	24,463.64
INT.GAN.PREST.ESPECIAL CM	3,835.17	3,530.34	36,385.51
INT.GAN.PREST.ESCOLAR CM	1,637.64	0.62	1,638.26
INT.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	1,381.22	261.45	1,642.67
TOTAL:		79,613.73	
FOR MANEJO DE PRESTAMOS:			
MAN.GAN.PREST.CORRIENTE CM	58,959.76	11,461.75	70,421.51
MAN.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	16,754.66	2,206.92	18,961.58
MAN.GAN.PREST.URGENCIA CM	8,722.88	1,631.53	10,354.41
MAN.GAN.PREST. ESPECIAL CM	4,541.86	201.09	4,742.95
MAN.GAN.PREST.ESCOLAR CM	1,803.24	2.01	1,805.25
MAN.GAN.PREST. RAR. RECU CM	6,286.90	8,891.64	70,748.54
MAN.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	103.60	20.72	124.32
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	2,350.66	260.30	2,610.96
INGRESOS POR SEVICIOS OTROS	26,027.38	2,798.88	28,826.24
OTROS INGRESOS	125,488.99	27,865.33	153,354.32
TOTAL:	1,147,414.11	55,340.15	1,202,754.26
TOTAL DE INGRESOS	1,147,414.11	134,953.88	1,282,368.99
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SALARIOS CM	122,093.63	11,976.14	134,069.77
VACACIONES CM	10,229.40	1,620.00	11,849.40
DECIMO Y MES CM	12,073.84	0.00	12,073.84
PRIMA DE ANTIGUEDAD CM	3,308.26	291.74	3,599.99
PREAVISO E INDEMNIZACION CM	1,832.26	166.74	2,000.00
SEGURO SOCIAL CM	17,185.10	3,444.48	20,629.58
SEGURO EDUCATIVO CM	1,798.48	390.01	2,188.49
RIESGO PROFESIONAL CM	1,175.04	254.77	1,429.81
			18,123.88
GENERALES:			
INCENTIVOS EMPLEADOS CM	2,491.34	0.00	2,491.34
VIATICOS CM	845.00	20.00	865.00
UNIFORMES CM	1,466.40	0.00	1,466.40
CUENTAS INCOBRABLES	201,666.63	18,333.17	220,000.00
ENERGIA ELECTRICA CM	6,238.11	614.15	6,852.26
TELECOMUNICACIONES CM	9,757.73	839.38	10,597.11
AGUA CM	397.10	36.16	433.26
TASA DE ASEO CM	235.95	21.45	257.40
MERCADERO Y PUBLICIDAD	425.00	0.00	425.00
UTILES DE OFICINA CM	1,794.27	535.12	2,329.39
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA CM	1,739.71	252.64	1,992.35
CAFETERIA	987.14	414.83	1,401.97
SERVICIOS LEGALES	4,270.00	350.00	4,620.00
AUDITORIAS	0.00	1,700.00	1,700.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA CM	385.00	35.00	420.00
SERVICIOS PROFESIONALES CM	20,716.63	1,883.33	22,599.96
REP. Y MANT. EDIFICIO CM	4,840.42	1,112.66	5,953.08
REP. Y MANT. MOBILIARIO CM	89.88	0.00	89.88
REP. Y MANT. EQUIPO DE OFICINA CM	2,300.09	144.52	2,444.61
REP. Y MANT. EQUIPO DE COMPUTO CM	6,521.31	375.00	6,896.31
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	1,214.47	0.00	1,214.47
MANT. PAGINA WEB Y APC CM	2,375.48	60.35	2,435.73
MANT. SISTEMAS CM	5,720.00	520.00	6,240.00
			308,055.46
		27,247.80	
DEPRECIACION Y AMORTIZACION:			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	5,081.12	161.92	5,243.04
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	815.96	56.61	872.57
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	1,764.20	151.21	1,915.41
DEPRECIACION DE EQUIPO AUDITANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	4,302.28	166.61	4,468.89
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	548.86	50.06	598.92
AMORTIZACION SISTEMAS	570.00	134.00	684.00
AMORTIZACION SIST. CABINET DIG.	172.50	34.50	207.00
			1,234.91
SEGUROS:			14,489.83
SEGURO DE INCENDIO	207.90	0.00	207.90
SEGURO DE EQUIPO	244.39	0.00	244.39
SEGURO AUTOMOVIL	490.28	0.00	490.28
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	674.01	90.85	764.86
PROTECCION DE AHORROS	29,356.03	5,025.72	35,381.75
			37,089.18
OTROS:			6,116.57
TRANSPORTE CM	1,885.53	63.00	1,948.53
GASTOS VARIOS CM	1,134.32	48.06	1,182.38
COBRANZAS	890.00	0.00	890.00
ACTIVIDADES SOCIALES	54,526.21	-1,991.86	52,534.35
		-1,880.80	54,653.56
GOBERNABILIDAD:			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	6,330.00	160.00	6,490.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	3,510.00	130.00	3,640.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	3,435.00	120.00	3,555.00
REUNION COMITE DE CREDITO	4,590.00	160.00	4,750.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	1,830.00	120.00	1,950.00
REUNION COMITE DE RIESGO	1,635.00	165.00	1,800.00
REUNION COMITE DE SOLIDARIDAD	1,770.00	150.00	1,920.00
SEMINARIOS	586.25	0.00	586.25
ASAMBLEA	53,569.37	0.00	53,569.37
ASISTENCIA EDUCACIONAL	25,133.31	733.34	25,866.65
DEPORTES	342.00	0.00	342.00
		2,338.34	108,069.27
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		11,182.70	119,614.87
GASTOS FINANCIEROS:			
CARGOS BANCARIOS	20,655.59	342.58	20,998.17
INT.PAG.AHORRO CORRIENTE CM	38,015.93	3,596.10	41,612.03
INT.PAG.AHORRO NAVIDAD CM	13,017.62	472.00	13,489.62
INT.PAG.AHORRO PLAZO FIJO CM	10,088.58	1,850.19	10,938.77
INT.PAG.AHORRO PARA EL RETIRO	2,437.45	178,000.00	177,562.55
INT.PAG.AHORRO ESCOLAR	105.04	6.62	111.66
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:		381,267.49	474,307.40
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:		434,448.19	593,922.27
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA MENOS RESERVAS LEGALES	743,819.10	-299,494.31	444,324.79
MENOS RESERVAS LEGALES			
CPX FONDO DE INTEGRACION			520.50
CPX FONDO IPACOP			5,205.04
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			10,410.07
FONDO DE PREVISION SOCIAL			9,889.57
FONDO DE EDUCACION			10,410.07
TOTAL DE RESERVAS			36,035.25
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			408,289.54

Preparado por: Revisado por: 