

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

INGRESOS	SALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
POR INTERES DE PRESTAMOS:			
CUOTA DE INGRESO	35.00	50.00	85.00
INT.GAN.PREST.CORRIENTE CM	68,060.83	70,689.54	138,750.37
INT.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	4,047.83	4,222.92	8,270.75
INT.GAN.PREST.URGENCIA CM	1,891.63	2,098.83	3,990.46
INT.GAN.PREST.ESPECIAL CM	3,079.43	3,098.67	6,178.10
INT.GAN.PREST.ESCOLAR CM	0.06	0.04	0.10
INT.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	250.58	257.31	507.89
TOTAL:		80,417.31	
POR MANEJO DE PRESTAMOS:			
MAN.GAN.PREST.CORRIENTE CM	7,273.08	8,257.23	15,530.31
MAN.GAN.PREST.AUTOMATICO CM	1,601.46	2,292.88	3,894.34
MAN.GAN.PREST.URGENCIA CM	1,016.75	1,251.61	2,268.36
MAN.GAN.PREST. ESPECIAL CM	198.48	225.62	424.10
MAN.GAN.PREST.ESCOLAR CM	0.00	0.00	0.00
MAN.GAN.PREST.RAP. RECU CM	10,180.13	10,357.59	20,537.72
MAN.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS CM	20.72	20.72	41.44
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	274.17	310.25	584.42
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	2,877.82	2,933.45	5,811.27
OTROS INGRESOS	10,428.31	11,225.31	21,653.62
TOTAL:		36,874.66	
TOTAL DE INGRESOS	111,236.28	117,291.97	228,528.25
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SALARIOS CM	12,710.23	11,668.68	24,378.91
VACACIONES CM	0.00	1,091.80	1,091.80
DECIMO T.MES CM	4,627.02	0.00	4,627.02
PRIMA DE ANTIGUEDAD CM	1,125.00	1,125.00	2,250.00
PREAVISO E INDEMNIZACION CM	416.67	416.67	833.34
SEGURO SOCIAL CM	0.00	2,181.48	2,181.48
SEGURO EDUCATIVO CM	0.00	190.66	190.66
RIESGO PROFESIONAL CM	0.00	124.56	124.56
		16,798.85	35,677.77
GENERALES:			
INCENTIVOS EMPLEADOS CM	19.70	173.83	193.53
VIATICOS CM	0.00	150.00	150.00
UNIFORMES CM	877.82	0.00	877.82
CUENTAS INCOBRABLES	18,333.34	18,333.34	36,666.68
ENERGIA ELECTRICA CM	588.66	713.10	1,301.76
TELECOMUNICACIONES CM	839.80	845.06	1,684.86
AGUA CM	36.10	36.10	72.20
TASA DE ASEO CM	21.45	21.45	42.90
MERCADEO Y PUBLICIDAD	55.00	0.00	55.00
UTILES DE OFICINA CM	299.63	180.95	480.58
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA CM	243.76	151.51	395.27
CAFETERIA	34.66	72.85	107.51
SERVICIOS LEGALES	350.00	350.00	700.00
AUDITORIAS	0.00	0.00	0.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA CM	35.00	35.00	70.00
SERVICIOS PROFESIONALES CM	1,883.33	2,633.33	4,516.66
REP. Y MANT.EDIFICIO CM	410.13	996.23	1,406.36
REP. Y MANT. MOBILIARIO CM	0.00	0.00	0.00
REP. Y MANT.EQUIPO DE OFICINA CM	123.79	342.66	466.45
REP. Y MANT.EQUIPO DE COMPUTO CM	434.92	-365.10	69.82
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	133.65	35.25	168.90
MANT. PAGINA WEB Y APC CM	342.25	201.25	543.50
MANT. SISTEMAS CM	520.00	520.00	1,040.00
			51,009.80
		25,426.81	
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN:			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	461.92	461.92	923.84
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	56.61	58.98	115.59
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	159.52	260.52	420.04
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	387.56	424.19	811.75
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	54.39	83.73	138.12
AMORTIZACION SISTEMAS	114.00	114.00	228.00
AMORTIZACION SIST. CARNET DIG.	34.50	34.50	69.00
		1,437.84	2,706.34
SEGUROS:			
SEGURO DE INCENDIO	0.00	0.00	0.00
SEGURO DE EQUIPO	0.00	0.00	0.00
SEGURO AUTOMOVIL	0.00	0.00	0.00
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	86.52	86.52	173.04
PROTECCION DE AHORROS	0.00	3,024.48	3,024.48
		3,111.00	3,197.52
OTROS:			
TRANSPORTE CM	91.00	70.00	161.00
GASTOS VARIOS CM	128.95	43.04	171.99
COBRANZAS	2,275.00	30.00	2,305.00
ACTIVIDADES SOCIALES	0.00	0.00	0.00
		143.04	2,637.99
GOBERNABILIDAD:			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	690.00	495.00	1,185.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	210.00	450.00	660.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	300.00	240.00	540.00
REUNION COMITE DE CREDITO	420.00	450.00	870.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	120.00	270.00	390.00
REUNION COMITE DE RIESGO	165.00	0.00	165.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	300.00	150.00	450.00
SEMINARIOS	0.00	450.00	450.00
ASAMBLEA	0.00	19,040.06	19,040.06
ASISTENCIA EDUCACIONAL	133.33	533.32	666.65
DEPORTES	0.00	0.00	0.00
			24,416.71
		22,078.38	119,646.13
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		68,995.92	
GASTOS FINANCIEROS:			
CARGOS BANCARIOS	292.96	414.22	707.18
INT.PAG.AHORRO CORRIENTE CM	3,610.74	3,637.20	7,247.94
INT.PAG.AHORRO NAVIDAD CM	716.95	969.09	1,686.04
INT.PAG.AHORRO PLAZO FIJO CM	2,034.40	1,844.70	3,879.10
INT.PAG.AHORRO PARA EL RETIRO	0.00	-1.90	-1.90
INT.PAG.AHORRO ESCOLAR	6.96	7.32	14.28
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:		6,870.63	13,532.64
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:	57,312.22	75,866.55	133,178.77
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA	53,924.06	41,425.42	95,349.48
MENOS RESERVAS LEGALES			
CXP FONDO DE INTEGRACION			476.75
CXP FONDO IPACOP			4,767.47
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			9,534.95
FONDO DE PREVISION SOCIAL			9,058.20
FONDO DE EDUCACIÓN			9,534.95
TOTAL DE RESERVAS			33,372.32
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			61,977.16

Preparado por:

Revisado por: