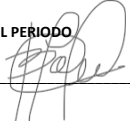


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL GRUPO RIBA SMITH
ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE JULIO DE 2026

INGRESOS	SALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
POR INTERES DE PRESTAMOS:			
CUOTA DE INGRESO	170.00	45.00	215.00
INT.GAN.PREST.CORRIENTE	207,741.52	71,962.01	279,703.53
INT.GAN.PREST.AUTOMATICO	12,329.42	4,106.50	16,435.92
INT.GAN.PREST.URGENCIA	6,063.04	2,126.33	8,189.37
INT.GAN.PREST.ESPECIAL	9,115.18	2,948.47	12,063.65
INT.GAN.PREST.ESCOLAR	0.10	0.00	0.10
INT.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS	755.50	253.96	1,009.46
TOTAL:		81,442.27	
POR MANEJO DE PRESTAMOS:			
MAN.GAN.PREST.CORRIENTE	23,765.46	8,680.83	32,446.29
MAN.GAN.PREST.AUTOMATICO	6,423.84	1,931.75	8,355.59
MAN.GAN.PREST.URGENCIA	3,173.01	1,539.01	4,712.02
MAN.GAN.PREST ESPECIAL	1,844.35	191.39	2,035.74
MAN.GAN.PREST.ESCOLAR	0.00	0.00	0.00
MAN.GAN.PREST.RAP. RECU	32,296.24	11,732.47	44,028.71
MAN.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS	62.16	20.72	82.88
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	904.30	348.86	1,253.16
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	8,765.89	3,004.31	11,770.20
OTROS INGRESOS	31,713.82	13,383.35	45,097.17
TOTAL:		40,832.69	
TOTAL DE INGRESOS	345,123.83	122,274.96	467,398.79
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SALARIOS	35,936.49	11,509.82	47,446.31
VACACIONES	2,245.40	1,448.68	3,694.08
DECIMO T.MES	4,627.02	185.50	4,812.52
PRIMA DE ANTIGUEDAD	3,375.00	1,125.00	4,500.00
PREAVISO E INDEMNIZACION	1,250.01	416.67	1,666.68
SEGURO SOCIAL	3,872.24	1,684.21	5,556.45
SEGURO EDUCATIVO	382.06	190.67	572.73
RIESGO PROFESIONAL	249.60	124.56	374.16
		16,685.11	68,622.93
GENERALES:			
INCENTIVOS EMPLEADOS	243.53	480.00	723.53
VIATICOS	150.00	80.00	230.00
UNIFORMES	877.82	619.22	1,497.04
CUENTAS INCOBRABLES	55,000.02	18,333.34	73,333.36
ENERGIA ELECTRICA	1,961.95	626.27	2,588.22
TELECOMUNICACIONES	2,524.97	1,358.37	3,883.34
AGUA	108.30	36.10	144.40
TASA DE ASEO	64.35	21.45	85.80
MERCADEO Y PUBLICIDAD	55.00	0.00	55.00
UTILES DE OFICINA	508.68	181.23	689.91
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA	644.88	55.67	700.55
CAFETERIA	315.67	197.23	512.90
SERVICIOS LEGALES	1,050.00	350.00	1,400.00
AUDITORIAS	0.00	0.00	0.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	105.00	35.00	140.00
SERVICIOS PROFESIONALES	6,774.99	1,883.33	8,658.32
REP. Y MANT.EDIFICIO	1,406.36	115.00	1,521.36
REP. Y MANT. MOBILIARIO	0.00	0.00	0.00
REP. Y MANT.EQUIPO DE OFICINA	572.41	56.07	628.48
REP. Y MANT.EQUIPO DE COMPUTO	69.82	2,575.00	2,644.82
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	168.90	0.00	168.90
MANT. PAGINA WEB Y APC	744.75	166.00	910.75
MANT. SISTEMAS	1,560.00	520.00	2,080.00
		27,689.28	102,596.68
DEPRECIACIÓN Y AMORTINZACIÓN:			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	1,385.76	461.92	1,847.68
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	179.69	66.63	246.32
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	578.31	158.27	736.58
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	1,238.57	426.82	1,665.39
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	217.85	79.73	297.58
AMORTIZACION SISTEMAS	342.00	114.00	456.00
AMORTIZACION SIST. CARNET DIG.	103.50	34.50	138.00
		1,341.87	5,387.55
SEGUROS:			
SEGURO DE INCENDIO	0.00	0.00	0.00
SEGURO DE EQUIPO	0.00	0.00	0.00
SEGURO AUTOMOVIL	486.21	0.00	486.21
SEGURO EMPLEADOS Y DIRECTIVOS	263.89	75.91	339.80
PROTECCION DE AHORROS	6,167.04	3,161.16	9,328.20
		3,237.07	10,154.21
OTROS:			
TRANSPORTE	258.00	88.00	346.00
GASTOS VARIOS	254.24	0.00	254.24
COBRANZAS	2,305.00	0.00	2,305.00
ACTIVIDADES SOCIALES	400.00	1,981.98	2,381.98
		2,069.98	5,287.22
GOBERNABILIDAD:			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	2,055.00	525.00	2,580.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	810.00	360.00	1,170.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	810.00	810.00	1,620.00
REUNION COMITE DE CREDITO	1,230.00	570.00	1,800.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	510.00	255.00	765.00
REUNION COMITE DE RIESGO	645.00	165.00	810.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	600.00	240.00	840.00
SEMINARIOS	450.00	100.00	550.00
ASAMBLEA	51,687.24	-204.80	51,482.44
ASISTENCIA EDUCACIONAL	5,599.86	2,399.96	7,999.82
DEPORTES	0.00	0.00	0.00
		5,220.16	69,617.26
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		56,243.47	261,665.85
GASTOS FINANCIEROS:			
CARGOS BANCARIOS	1,082.52	1,084.44	2,166.96
INT.PAG.AHORRO CORRIENTE	10,908.25	3,755.75	14,664.00
INT.PAG.AHORRO NAVIDAD	2,894.83	1,452.32	4,347.15
INT.PAG.AHORRO PLAZO FIJO	5,746.10	1,777.53	7,523.63
INT.PAG.AHORRO PARA EL RETIRO	2,219.82	0.00	2,219.82
INT.PAG.AHORRO ESCOLAR	21.45	7.03	28.48
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:		8,077.07	30,950.04
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:	228,295.35	64,320.54	292,615.89
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA	116,828.48	57,954.42	174,782.90
MENOS RESERVAS LEGALES			
CXP FONDO DE INTEGRACION			873.91
CXP FONDO IPACOOOP			8,739.15
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			17,478.29
FONDO DE PREVISION SOCIAL			16,604.38
FONDO DE EDUCACIÓN			17,478.29
TOTAL DE RESERVAS			61,174.02
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			113,608.89

Preparado por: 

Revisado por: 