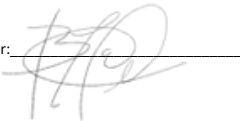


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL GRUPO RIBA SMITH			
ESTADO DE RESULTADO			
AL 31 DE AGOSTODE2026			
INGRESOS	SALDO MES ANTERIOR	MES CORRIENTE	Acumulado
POR INTERES DE PRESTAMOS:			
CUOTA DE INGRESO	215.00	55.00	270.00
INT.GAN.PREST.CORRIENTE	279,703.53	72,398.59	352,102.12
INT.GAN.PREST.AUTOMATICO	16,435.92	4,282.47	20,718.39
INT.GAN.PREST.URGENCIA	8,189.37	2,033.02	10,222.39
INT.GAN.PREST.ESPECIAL	12,063.65	2,964.00	15,027.65
INT.GAN.PREST.ESCOLAR	0.10	0.00	0.10
INT.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS	1,009.46	270.34	1,279.80
TOTAL:		82,003.42	
POR MANEJO DE PRESTAMOS:			
MAN.GAN.PREST.CORRIENTE	32,446.29	9,672.79	42,119.08
MAN.GAN.PREST.AUTOMATICO	8,355.59	1,898.86	10,254.45
MAN.GAN.PREST.URGENCIA	4,712.02	1,008.46	5,720.48
MAN.GAN.PREST ESPECIAL	2,035.74	555.14	2,590.88
MAN.GAN.PREST.ESCOLAR	0.00	0.00	0.00
MAN.GAN.PREST.RAP. RECU	44,028.71	9,478.28	53,506.99
MAN.GAN.PREST. AUTOS NUEVOS	82.88	27.99	110.87
INT. SOBRE DEPOSITOS OTROS	1,253.16	372.05	1,625.21
INGRESOS POR SERVICIOS OTROS	11,770.20	3,098.30	14,868.50
OTROS INGRESOS	45,097.17	14,818.11	59,915.28
TOTAL:		40,929.98	
TOTAL DE INGRESOS	467,398.79	122,933.40	590,332.19
GASTOS:			
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
SALARIOS	47,446.31	9,816.44	57,262.75
VACACIONES	3,694.08	2,241.03	5,935.11
DECIMO T.MES	4,812.52	4,118.07	8,930.59
PRIMA DE ANTIGUEDAD	4,500.00	1,125.00	5,625.00
PREAVISO E INDEMNIZACION	1,666.68	416.67	2,083.35
SEGURO SOCIAL	5,556.45	1,742.56	7,299.01
SEGURO EDUCATIVO	572.73	194.82	767.55
RIESGO PROFESIONAL	374.16	127.28	501.44
		19,781.87	88,404.80
GENERALES:			
INCENTIVOS EMPLEADOS	723.53	38.06	761.59
VIATICOS	230.00	140.00	370.00
UNIFORMES	1,497.04	0.00	1,497.04
CUENTAS INCOBRABLES	73,333.36	18,333.34	91,666.70
ENERGIA ELECTRICA	2,588.22	617.22	3,205.44
TELECOMUNICACIONES	3,883.34	841.48	4,724.82
AGUA	144.40	36.10	180.50
TASA DE ASEO	85.80	21.45	107.25
MERCADEO Y PUBLICIDAD	55.00	0.00	55.00
UTILES DE OFICINA	689.91	261.98	951.89
ASEO Y UTILES DE LIMPIEZA	700.55	224.13	924.68
CAFETERIA	512.90	134.78	647.68
SERVICIOS LEGALES	1,400.00	350.00	1,750.00
AUDITORIAS	0.00	0.00	0.00
SEGURIDAD Y VIGILANCIA	140.00	35.00	175.00
SERVICIOS PROFESIONALES	8,658.32	2,633.33	11,291.65
REP. Y MANT.EDIFICIO	1,521.36	230.01	1,751.37
REP. Y MANT. MOBILIARIO	0.00	0.00	0.00
REP. Y MANT.EQUIPO DE OFICINA	628.48	247.26	875.74
REP. Y MANT.EQUIPO DE COMPUTO	2,644.82	-320.00	2,324.82
REP. Y MANT. OTROS ACTIVOS	168.90	0.00	168.90
MANT. PAGINA WEB Y APC	910.75	166.00	1,076.75
MANT. SISTEMAS	2,080.00	520.00	2,600.00
		24,510.14	127,106.82
DEPRECIACIÓN Y AMORTINIZACIÓN:			
GASTOS DEPRECIACION EDIFICIO	1,847.68	461.92	2,309.60
DEPRECIACION MOBILIARIO DE OFICINA	246.32	72.03	318.35
DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	736.58	162.71	899.29
DEPRECIACION DE EQUIPO RODANTE	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO	1,665.39	426.82	2,092.21
DEPRECIACION DE OTROS ACTIVOS	297.58	79.73	377.31
AMORTIZACION SISTEMAS	456.00	114.00	570.00
AMORTIZACION SIST. CARNET DIG.	138.00	34.50	172.50
		1,351.71	6,739.26
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	339.80	73.54	413.34
PROTECCION DE AHORROS	9,328.20	3,191.37	12,519.57
		3,264.91	13,419.12
OTROS:			
TRANSPORTE	346.00	224.68	570.68
GASTOS VARIOS	254.24	129.64	383.88
COBRANZAS	2,305.00	0.00	2,305.00
ACTIVIDADES SOCIALES	2,381.98	0.00	2,381.98
		354.32	5,641.54
GOBERNABILIDAD:			
REUNION JUNTA DE DIRECTORES	2,580.00	390.00	2,970.00
REUNION JUNTA DE VIGILANCIA	1,170.00	330.00	1,500.00
REUNION COMITE DE EDUCACION	1,620.00	315.00	1,935.00
REUNION COMITE DE CREDITO	1,800.00	360.00	2,160.00
REUNION COMITE DE CUMPLIMIENTO	765.00	225.00	990.00
REUNION COMITE DE RIESGO	810.00	165.00	975.00
REUNION COMITE DE MOROSIDAD	840.00	135.00	975.00
SEMINARIOS	550.00	560.00	1,110.00
ASAMBLEA	51,482.44	0.00	51,482.44
ASISTENCIA EDUCACIONAL	7,999.82	400.00	8,399.82
DEPORTES	0.00	0.00	0.00
		2,880.00	72,497.26
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS		52,142.95	313,808.80
GASTOS FINANCIEROS:			
CARGOS BANCARIOS	2,166.96	698.15	2,865.11
INT.PAG.AHORRO CORRIENTE	14,664.00	3,739.47	18,403.47
INT.PAG.AHORRO NAVIDAD	4,347.15	1,692.21	6,039.36
INT.PAG.AHORRO PLAZO FIJO	7,523.63	1,725.51	9,249.14
INT.PAG.AHORRO PARA EL RETIRO	2,219.82	0.00	2,219.82
INT.PAG.AHORRO ESCOLAR	28.48	7.85	36.33
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS:		7,863.19	38,813.23
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS:		60,006.14	352,622.03
EXCEDENTES DEL PERIODO ANTES DE LA MENOS RESERVAS LEGALES	292,615.89	62,927.26	237,710.16
CXP FONDO DE INTEGRACION			
CXP FONDO IPACOOOP			1,188.55
FONDO DE RESERVA PATRIMONIAL			11,885.51
FONDO DE PREVISION SOCIAL			23,771.02
FONDO DE EDUCACIÓN			22,582.47
TOTAL DE RESERVAS			23,771.02
EXCEDENTES NETO DEL PERIODO			83,198.56
			154,511.60
Preparado por: 			
Revisado por: 