

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTELIGENCIA DE NEGOCIOS LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2025

ACTIVOS				PASIVOS	
11 FONDOS DISPONIBLES		\$	3.213.097,76	21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$
1101 Caja	\$	14.462,53		2101 Depósitos a la vista	\$ 874.678,25
1103 Bancos y otras instituciones financieras	\$	3.198.335,23		2103 Depósitos a plazo	\$ 8.889.235,41
1104 Efectos de cobro inmediato	\$	300,00		25 CUENTAS POR PAGAR	\$
13 INVERSIONES		\$	1.251.674,89	2501 Intereses por pagar	\$ 157.248,12
1303 Disponibles para la venta del sector privado	\$	-		2503 Obligaciones patronales	\$ 17.493,06
1305 Mantenedas para la venta del sector financiero	\$	1.251.674,89		2504 Retenciones	\$ 6.961,16
14 CARTERA DE CREDITOS		\$	3.790.372,47	2505 Contribuciones, impuestos	\$ -
1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$	1.748.508,38		2506 Proveedores	\$ 16.997,79
1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$	2.045.226,15		2590 Cuentas por pagar varias	\$ 4.622,51
1410 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	\$	388,79		29 OTROS PASIVOS	\$
1426 Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$	36.866,97		2990 Otros	\$ 145,82
1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$	200.016,14		TOTAL PASIVOS	\$
1434 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciado	\$	2.803,02		PATRIMONIO	\$
1450 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$	13.404,46		31 CAPITAL SOCIAL	\$
1452 Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$	77.897,90		3103 Aporte de socios	\$ 524.756,84
1458 Cartera de créditos de consumo pior. refinanciada vencida	\$	225,70		33 RESERVAS	\$
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-\$	334.965,04		3301 Fondo irrepatriable de reserva legal	\$ 251.033,25
16 CUENTAS POR COBRAR		\$	1.265.170,70	36 RESULTADOS	\$
1603 Intereses por cobrar cartera créditos	\$	68.807,77		3601 Utilidades acumuladas	\$ 13.243,75
1615 Intereses reestructurados por cobrar	\$	6.515,52		3602 Pérdidas acumuladas	-\$ 14.586,13
1690 Cuentas por cobrar varias	\$	1.208.513,22		3603 Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 17.743,86
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-\$	18.665,81		TOTAL PATRIMONIO	\$
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS		\$	136.483,90	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$
1805 Muebles, enseres y equipo de oficina	\$	75.461,25		CUENTAS DE ORDEN	\$
1806 Equipos de Computación	\$	21.908,80		71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$
1890 Otros	\$	59.521,17		7103 Activos castigados	\$ 2.615,53
1899 (Depreciación acumulada)	-\$	20.407,32		7109 Intereses, comisiones e ingresos suspenso	\$ 98.647,73
19 OTROS ACTIVOS		\$	1.102.773,97	7190 Otras cuentas de orden deudoras	\$ 9.783,54
1904 Gastos y pagos anticipados	\$	746,25		74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$
1905 Gastos diferidos	\$	141.893,25		7401 Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 6.435.822,06
1990 Otros	\$	969.832,80		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$
1999 (Provisión para otros activos irrecuperables)	-\$	9.698,33		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$
TOTAL ACTIVO		\$	10.759.573,69		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTELIGENCIA DE NEGOCIOS LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 28 DE FEBRERO DE 2025

INGRESOS			
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		\$	335.260,66
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos y valores	\$	229.000,00	
5104 Intereses de cartera de créditos	\$	106.260,66	
54 INGRESOS POR SERVICIOS		\$	5.769,39
5490 Otros servicios	\$	5.769,39	
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		\$	12.632,55
5590 Otros	\$	12.632,55	
56 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		\$	21.751,88
5604 Recuperaciones de activos financieros	\$	21.751,88	
TOTAL INGRESOS		\$	375.414,48

EGRESOS			
41 INTERESES CAUSADOS		\$	159.057,22
4101 Obligaciones con el Público	\$	159.057,22	
44 PROVISIONES		\$	47.113,24
4402 Cartera de créditos	\$	37.532,74	
4403 Cuentas por cobrar	\$	9.580,50	
4405 Otros activos	\$	-	
45 GASTOS DE OPERACIÓN		\$	127.610,07
4501 Gastos de personal	\$	43.469,15	
4502 Honorarios	\$	-	
4503 Servicios varios	\$	58.841,55	
4504 Impuestos, contribuciones y multas	\$	7.570,15	
4505 Depreciaciones	\$	8.194,56	
4506 Amortizaciones	\$	3.539,43	
4507 Otros gastos	\$	5.995,23	
47 OTROS GASTOS PERDIDAS		\$	23.890,09
4703 Intereses y comisiones	\$	23.890,09	
TOTAL EGRESOS		\$	357.670,62

Ing. Iván Suasti
GERENTE GENERAL

Dr. CPA Marco Acosta
CONTADOR GENERAL