

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTELIGENCIA DE NEGOCIOS LTDA.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

ACTIVOS		PASIVOS	
11 FONDOS DISPONIBLES		21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	
1101 Caja	\$ 21,520.64	2101 Depósitos a la vista	\$ 287,130.76
1103 Bancos y otras instituciones financieras	\$ 1,190,444.48	2103 Depósitos a plazo	\$ 5,995,852.60
1104 Efectos de cobro inmediato	\$ 250,000.00		
	\$ -	25 CUENTAS POR PAGAR	\$ 164,469.84
13 INVERSIONES		2501 Intereses por pagar	\$ 144,290.84
1303 Disponibles para la venta del sector privado	\$ -	2503 Obligaciones patronales	\$ 11,652.87
1305 Mantenedas para la venta del sector financiero	\$ -	2504 Retenciones	\$ 2,042.80
	\$ -	2505 Contribuciones, impuestos	\$ -
14 CARTERA DE CREDITOS	\$ 4,057,604.71	2506 Proveedores	\$ 4,467.76
1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 1,726,465.05	2590 Cuentas por pagar varias	\$ 2,015.57
1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 2,328,497.79		
1410 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	\$ 3,467.02	29 OTROS PASIVOS	\$ -
1426 Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 18,521.87	2990 Otros	\$ -
1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$ 171,952.17		
1450 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 5,658.59	TOTAL PASIVOS	\$ 6,447,453.20
1452 Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 32,814.60	PATRIMONIO	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-\$ 229,772.38	31 CAPITAL SOCIAL	\$ 423,039.71
	\$ 649,048.88	3103 Aporte de socios	\$ 423,039.71
16 CUENTAS POR COBRAR		33 RESERVAS	\$ 219,845.67
1603 Intereses por cobrar cartera créditos	\$ 71,734.99	3301 Fondo irrepatriable de reserva legal	\$ 219,845.67
1615 Intereses reestructurados por cobrar	\$ 14.76	36 RESULTADOS	\$ 14,247.95
1690 Cuentas por cobrar varias	\$ 583,145.34	3601 Utilidades acumuladas	\$ 12,743.27
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)	-\$ 5,846.21	3602 Pérdidas acumuladas	-\$ 14,586.13
	\$ 147,941.05	3603 Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 16,090.81
18 PROPIEDADES Y EQUIPOS		TOTAL PATRIMONIO	\$ 657,133.33
1805 Muebles, enseres y equipo de oficina	\$ 75,461.25	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 7,104,586.53
1806 Equipos de Computación	\$ 21,908.80	CUENTAS DE ORDEN	
1890 Otros	\$ 59,521.17	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 60,630.55
1899 (Depreciación acumulada)	-\$ 8,950.17	7103 Activos castigados	\$ 2,615.53
	\$ 788,026.77	7109 Intereses, comisiones e ingresos suspenso	\$ 51,297.08
19 OTROS ACTIVOS		7190 Otras cuentas de orden deudoras	\$ 6,717.94
1904 Gastos y pagos anticipados	\$ 3,229.68	74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 6,017,531.87
1905 Gastos diferidos	\$ 22,735.30	7401 Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 6,017,531.87
1990 Otros	\$ 770,486.37		
1999 (Provisión para otros activos irreuperables)	-\$ 8,424.58	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$ 6,078,162.42
TOTAL ACTIVO	\$ 7,104,586.53		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTELIGENCIA DE NEGOCIOS LTDA.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

INGRESOS		EGRESOS	
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 799,377.01	41 INTERESES CAUSADOS	\$ 447,801.03
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos y valores	\$ 204,500.00	4101 Obligaciones con el Público	\$ 447,801.03
5104 Intereses de cartera de créditos	\$ 594,877.01	44 PROVISIONES	\$ 163,511.18
54 INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 16,338.16	4402 Cartera de créditos	\$ 151,589.25
5490 Otros servicios	\$ 16,338.16	4403 Cuentas por cobrar	\$ 11,921.93
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 13,793.74	4405 Otros activos	\$ -
5590 Otros	\$ 13,793.74	45 GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 203,399.63
56 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 5,582.69	4501 Gastos de personal	\$ 95,920.15
5604 Recuperaciones de activos financieros	\$ 5,582.69	4502 Honorarios	\$ -
TOTAL INGRESOS	\$ 835,091.60	4503 Servicios varios	\$ 86,088.95
		4504 Impuestos, contribuciones y multas	\$ 7,999.11
		4505 Depreciaciones	\$ 6,441.60
		4506 Amortizaciones	\$ 748.15
		4507 Otros gastos	\$ 6,201.67
		47 OTROS GASTOS PERDIDAS	\$ 4,288.95
		4703 Intereses y comisiones	\$ 4,288.95
		TOTAL EGRESOS	\$ 819,000.79

Ing. Iván Suasti
GERENTE GENERAL

Dr. CPA Marco Acosta
CONTADOR GENERAL