

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTELIGENCIA DE NEGOCIOS LTDA.**  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE ENERO DE 2026

ACTIVOS		PASIVOS	
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	
1101 Caja	\$ 25,379.91	2101 Depósitos a la vista	\$ 3,866,933.82
1103 Bancos y otras instituciones financieras	\$ 5,221,508.72	2103 Depósitos a plazo	\$ 15,133,434.05
1104 Efectos de cobro inmediato	\$ -	<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>	
		2501 Intereses por pagar	\$ 247,998.87
<b>13 INVERSIONES</b>		2503 Obligaciones patronales	\$ 50,264.00
1303 Disponibles para la venta del sector privado	\$ 309,050.00	2504 Retenciones	\$ 74,004.69
1305 Mantenedas para la venta del sector financiero	\$ 2,075,472.77		
1399 (Provisiones para Inversiones)	\$ -	2505 Contribuciones, impuestos	\$ -
		2506 Proveedores	\$ 5,770.55
<b>14 CARTERA DE CREDITOS</b>		2590 Cuentas por pagar varias	\$ 37,832.61
1402 Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	\$ 5,159,987.33	<b>29 OTROS PASIVOS</b>	
1404 Cartera de créditos para la microempresa por vencer	\$ 6,868,267.57	2990 Otros	\$ 6.70
1410 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	\$ -		
1426 Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	\$ 69,644.61	<b>TOTAL PASIVOS</b>	
1428 Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	\$ 272,821.64		\$ 19,416,245.29
1434 Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciado	\$ 2,520.57	<b>PATRIMONIO</b>	
1450 Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	\$ 26,865.45	<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	
1452 Cartera de créditos para la microempresa vencida	\$ 161,239.77	3103 Aporte de socios	\$ 1,808,892.85
1458 Cartera de créditos de consumo pior. refinanciada vencida	\$ 891.04	<b>33 RESERVAS</b>	
1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-\$ 560,599.75	3301 Fondo irrepartit de reserva legal	\$ 607,447.96
<b>16 CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>36 RESULTADOS</b>	
1602 Intereses por cobrar de operaciones interfinancieras	\$ 96,512.19	3601 Utilidades acumuladas	\$ 12,216.18
1603 Intereses por cobrar cartera créditos	\$ 214,518.77	3602 Pérdidas acumuladas	-\$ 14,586.13
1615 Intereses reestructurados por cobrar	\$ 4,057.20	3603 Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 12,005.62
1690 Cuentas por cobrar varias	\$ 281,663.86	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	
1699 (Provisión pafra cuentas por cobrar)	-\$ 24,246.11		\$ 2,425,976.48
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>18 PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>			\$ 21,842,221.77
1805 Muebles, enseres y equipo de oficina	\$ 75,461.25	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
1806 Equipos de Computación	\$ 21,909.80	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	
1890 Otros	\$ 59,521.17	71 Otros activos	\$ 5,477.10
		7103 Activos castigados	\$ 5,477.10
1899 (Depreciación acumulada)	-\$ 38,655.85	7109 Intereses, comisiones e ingresos suspenso	\$ 424,116.54
		7190 Otras cuentas de orden deudoras	\$ 29,249.37
<b>19 OTROS ACTIVOS</b>		<b>74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	
1901 Inversiones en acciones y participaciones	\$ 15,200.00	7401 Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 16,056,134.14
1904 Gastos y pagos anticipados	\$ 54,510.00	7414 Provisiones constituidas	\$ 3,411.61
1905 Gastos diferidos	\$ 1,126,631.97		
1990 Otros	\$ 326,657.13	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	
1999 (Provisión para otros activos irrecuperables)	-\$ 3,568.24		\$ 16,518,388.76
<b>TOTAL ACTIVO</b>			
	\$ 21,842,221.77		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTELIGENCIA DE NEGOCIOS LTDA.**  
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
AL 31 DE ENERO DE 2026

<b>INGRESOS</b>		
<b>51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>		\$210,937.50
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos y valores	\$0.00	
5104 Intereses de cartera de créditos	\$210,937.50	
<b>54 INGRESOS POR SERVICIOS</b>		\$3,373.84
5490 Otros servicios	\$3,373.84	
<b>55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		\$9,837.39
5590 Otros	\$9,837.39	
<b>56 OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>		\$9,178.81
5604 Recuperaciones de activos financieros	\$9,178.81	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		\$233,327.54

<b>EGRESOS</b>		
<b>41 INTERESES CAUSADOS</b>		\$ 82,568.09
4101 Obligaciones con el Público	\$ 82,568.09	
<b>44 PROVISIONES</b>		\$ 35,000.00
4401 Inversiones	\$ -	
4402 Cartera de créditos	\$ 35,000.00	
4403 Cuentas por cobrar	\$ -	
4405 Otros activos	\$ -	
<b>45 GASTOS DE OPERACIÓN</b>		\$ 94,004.86
4501 Gastos de personal	\$ 63,548.64	
4502 Honorarios	\$ -	
4503 Servicios varios	\$ 15,776.37	
4504 Impuestos, contribuciones y multas	\$ 7,868.82	
4505 Depreciaciones	\$ 1,087.53	
4506 Amortizaciones	\$ -	
4507 Otros gastos	\$ 5,723.50	
<b>47 OTROS GASTOS PERDIDAS</b>		\$ 9,748.97
4703 Intereses y comisiones	\$ 9,748.97	
<b>TOTAL EGRESOS</b>		\$ 221,321.92

Ing. Iván Suesill  
GERENTE GENERAL

Dr. CPA Marco Acosta  
CONTADOR GENERAL