

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2024
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2024/01/01 al 2024/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0001

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES	1661172.55
1101	Caja	150206.29
1103	Bancos y otras instituciones financieras	1510966.26
13	INVERSIONES	3383593.98
1305	Disponibles para la venta del Estado o d	3383593.98
14	CARTERA DECRÉDITOS	8675881.50
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	3171618.61
1404	Cartera de créditos para la microempresa	5543836.20
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV	14440.31
1428	Cartera de créditos para la microempresa	152889.56
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	5480.62
1452	Cartera de créditos para la microempresa	171462.42
1460	Cartera de créditos para ia microempresa	2688.40
1468	Cartera de créditos para la mícroempresa	4707.70
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-391242.32
16	CUENTAS POR COBRAR	411165.95
1602	Intereses por cobrar inversiones	159910.29
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi	140375.61
1614	Pagos por cuenta de clientes	6221.51
1615	Intereses reestructurados por cobrar	1283.56
1690	Cuentas por cobrar varias	129062.52
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-25687.54
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILIZA	94780.88
1702	Bienes no utilizados por la institución	128585.97
1799	(Provisión para bienes adjudicados por p	-33805.09
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1264017.70

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2024
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2024/01/01 al 2024/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0002

1801	Terrenos	395700.00	
1802	Edificios	817360.27	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	34020.50	
1806	Equipos de computación	47999.59	
1807	Unidades de transporte	26379.00	
1899	(Depreciación acumulada)	-57441.66	
19	OTROS ACTIVOS		435955.65
1901	Inversiones en acciones y PARTICIPACIONe	128995.00	
1902	Derechos fiduciarios	1.00	
1904	Gastos y Pagos anticipados	111170.57	
1905	Gastos diferidos	133979.63	
1990	Otros	71716.82	
1999	(Provisión para otros activos irrecupera	-9907.37	
	TOTAL ACTIVO	15926568.21 \$	

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		-12456394.41
2101	Depósitos a la vista	-1811075.48	
2103	Depósitos a plazo	-10622286.00	
2105	Depósitos restringidos	-23032.93	
25	CUENTAS POR PAGAR		-365828.07
2501	Intereses por pagar	-308455.18	
2503	Obligaciones patronales	-12449.44	
2504	Retenciones	-7142.03	
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-6376.03	
2506	Proveedores	-28052.78	
2590	Cuentas por pagar varias	-3352.61	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-1450269.50

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2024
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2024/01/01 al 2024/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0003

2602	Obligaciones con instituciones financier	-1450269.50
29	OTROS PASIVOS	-0.59
2990	Otros	-0.59
TOTAL PASIVOS		-14272492.57 \$

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL	-745157.13
3103	Aportes de socios	-745157.13
33	RESERVAS	-895810.18
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	-895810.18
36	RESULTADOS	57253.60
3602	{Pérdidas acumuladas}	57253.60
TOTAL PATRIMONIO		-1583713.71 \$

EXEDENTE DEL PERIODO	-70361.93
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-15926568.21

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	0.00 \$
-----------------------------------	----------------

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	81119.57
7102	Activos propios en poder de terceros ent	1948.14
7103	Activos castigados	39145.57
7107	Cartera de créditos y otros activos en d	1022.77
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp	39003.09
72	DEUDORAS POR CONTRA	-81119.57
7203	Activos castigados	-39145.57
7207	Cartera de créditos y otros activos en d	-1022.77

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2024
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2024/01/01 al 2024/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0004
7209 Intereses en suspenso	-40951.23
73 ACREEDORAS POR CONTRA	11877844.21
7301 Valores y bienes recibidos de terceros	6551148.38
7390 Otras cuentas de orden acreedores	5326695.83
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-11877844.21
7401 Valores y bienes recibidos de terceros	-11877844.21
<hr/>	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00
<hr/>	

GERENTE

PRESIDENTE CONS.ADM.