

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/07/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0001

A C T I V O

11	FONDOS DISPONIBLES	3949699.83
1101	Caja	39839.83
1103	Bancos y otras instituciones financieras	3909860.00
13	INVERSIONES	3306756.74
1305	Disponibles para la venta del Estado o d	587408.00
1307	Mantenidas hasta el vencimiento de entid	2719348.74
14	CARTERA DECRÉDITOS	10993118.19
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	4339501.91
1404	Cartera de créditos para la microempresa	6694064.49
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV	40587.91
1428	Cartera de créditos para la microempresa	166705.42
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	10353.13
1452	Cartera de créditos para la microempresa	217633.51
1460	Cartera de créditos para ia microempresa	2688.40
1468	Cartera de créditos para la microempresa	5.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-478421.58
16	CUENTAS POR COBRAR	465835.66
1602	Intereses por cobrar inversiones	218642.85
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi	266771.16
1614	Pagos por cuenta de clientes	1188.48
1615	Intereses reestructurados por cobrar	1282.37
1690	Cuentas por cobrar varias	3638.34
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-25687.54
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1220754.07
1801	Terrenos	395700.00
1802	Edificios	818510.27

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/07/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0002

1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	40482.30
1806	Equipos de computación	57144.89
1807	Unidades de transporte	27794.22
1899	(Depreciación acumulada)	-118877.61
19	OTROS ACTIVOS	469481.96
1901	Inversiones en acciones y PARTICIPACIÓNe	138995.00
1902	Derechos fiduciarios	1.00
1904	Gastos y Pagos anticipados	114570.02
1905	Gastos diferidos	137477.50
1990	Otros	88345.81
1999	(Provisión para otros activos irrecupera	-9907.37
TOTAL ACTIVO		20405646.45 \$

P A S I V O S

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-17229300.74
2101	Depósitos a la vista	-3261908.67
2103	Depósitos a plazo	-13964922.32
2105	Depósitos restringidos	-2469.75
25	CUENTAS POR PAGAR	-573108.50
2501	Intereses por pagar	-529352.69
2503	Obligaciones patronales	-20663.58
2504	Retenciones	-11721.81
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-6141.18
2506	Proveedores	-36.35
2590	Cuentas por pagar varias	-5192.89
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-782284.38
2602	Obligaciones con instituciones financier	-782284.38
29	OTROS PASIVOS	-11.74

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/07/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0003

2990	Otros	-11.74
TOTAL PASIVOS		-18584705.36 \$

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL	-872304.59
3103	Aportes de socios	-872304.59
33	RESERVAS	-1039711.37
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	-1039711.37
36	RESULTADOS	113742.85
3602	{Pérdidas acumuladas}	113742.85
TOTAL PATRIMONIO		-1798273.11 \$

EXEDENTE DEL PERIODO		-22667.98
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		-20405646.45

CUENTAS CONTINGENTES

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

CUENTAS DE ORDEN

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	104675.23
7102	Activos propios en poder de terceros ent	1948.14
7103	Activos castigados	53071.89
7107	Cartera de créditos y otros activos en d	1022.77
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp	48632.43
72	DEUDORAS POR CONTRA	-104675.23
7203	Activos castigados	-53071.89
7207	Cartera de créditos y otros activos en d	-1022.77
7209	Intereses en suspenso	-50580.57
73	ACREEDORAS POR CONTRA	14798971.80

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/07/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0004
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	6419793.24
7390	Otras cuentas de orden acreedores	8379178.56
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-14798971.80
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-14798971.80
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

GERENTE

PRESIDENTE CONS.ADM.