

**BALANCE GENERAL**

Cooperativa NIZAG

Oficina: CONSOLIDADO

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Ejercicio: 2025

Periodo: 2025/01/01 al 2025/08/31 (Definitivo).

Página 0001

**A C T I V O**

|                                               |            |             |
|-----------------------------------------------|------------|-------------|
| 11 FONDOS DISPONIBLES                         |            | 3392546.91  |
| 1101 Caja                                     | 157071.92  |             |
| 1103 Bancos y otras instituciones financieras | 3235474.99 |             |
| 13 INVERSIONES                                |            | 4010681.12  |
| 1305 Disponibles para la venta del Estado o d | 1334932.38 |             |
| 1307 Mantenidas hasta el vencimiento de entid | 2675748.74 |             |
| 14 CARTERA DECRÉDITOS                         |            | 11133720.35 |
| 1402 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER | 4275506.91 |             |
| 1404 Cartera de créditos para la microempresa | 6935435.88 |             |
| 1426 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV | 41037.06   |             |
| 1428 Cartera de créditos para la microempresa | 136270.67  |             |
| 1450 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA    | 6041.75    |             |
| 1452 Cartera de créditos para la microempresa | 221053.5   |             |
| 1460 Cartera de créditos para ia microempresa | 2688.4     |             |
| 1468 Cartera de créditos para la microempresa | 5          |             |
| 1499 (Provisiones para créditos incobrables)  | -484318.82 |             |
| 16 CUENTAS POR COBRAR                         |            | 489922.39   |
| 1602 Intereses por cobrar inversiones         | 224718.85  |             |
| 1614 Pagos por cuenta de clientes             | 1188.48    |             |
| 1615 Intereses reestructurados por cobrar     | 1281.49    |             |
| 1690 Cuentas por cobrar varias                | 40051.34   |             |
| 1699 (Provisión para cuentas por cobrar)      | -25687.54  |             |
| 18 PROPIEDADES Y EQUIPO                       |            | 1214908.38  |
| 1801 Terrenos                                 | 395700     |             |

|                                               |                       |           |
|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| 1802 Edificios                                | 818510.27             |           |
| 1806 Equipos de computación                   | 57144.89              |           |
| 1807 Unidades de transporte                   | 27794.22              |           |
| 1899 (Depreciación acumulada)                 | -124723.3             |           |
| 19 OTROS ACTIVOS                              |                       | 458161.39 |
| 1901 Inversiones en acciones y PARTICIPACIÓN  | 138995                |           |
| 1902 Derechos fiduciarios                     | 1                     |           |
| 1904 Gastos y Pagos anticipados               | 106716.59             |           |
| 1905 Gastos diferidos                         | 136141.79             |           |
| 1990 Otros                                    | 86214.38              |           |
| 1999 (Provisión para otros activos irrecupera | -9907.37              |           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                           | <b>20699940.54 \$</b> |           |

## P A S I V O S

|                                               |                     |              |
|-----------------------------------------------|---------------------|--------------|
| 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                |                     | -17462590.72 |
| 2101 Depósitos a la vista                     | -3293869.46         |              |
| 2103 Depósitos a plazo                        | -14166226.51        |              |
| 2105 Depósitos restringidos                   | -2494.75            |              |
| 25 CUENTAS POR PAGAR                          |                     | -597247.94   |
| 2501 Intereses por pagar                      | -560298.86          |              |
| 2503 Obligaciones patronales                  | -13000.83           |              |
| 2504 Retenciones                              | -11451.68           |              |
| 2505 Contribuciones, impuestos y multas       | -6138.86            |              |
| 2506 Proveedores                              | -357.71             |              |
| 2590 Cuentas por pagar varias                 | -6,000.00           |              |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS                   |                     | -738172.95   |
| 2602 Obligaciones con instituciones financier | -738172.95          |              |
| 29 OTROS PASIVOS                              |                     | -11.74       |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                          | <b>-18798023.35</b> |              |

PATRIMONIO

|                                          |                       |             |
|------------------------------------------|-----------------------|-------------|
| 31 CAPITAL SOCIAL                        |                       | -909652.17  |
| 3103 Aportes de socios                   | -909652.17            |             |
| 33 RESERVAS                              |                       | -1061266.15 |
| 3301 Fondo irrepartible de reserva legal | -1061266.15           |             |
| 36 RESULTADOS                            |                       | 113742.85   |
| 3602 {Pérdidas acumuladas}               | 113742.85             |             |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                  | <b>-1857175.47 \$</b> |             |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>              | <b>44741.70 \$</b>    |             |

TOTAL PASIVO & PATRIMONIO

-20699940.54

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES

0.00 \$

CUENTAS DE ORDEN

|                                               |             |             |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|
| 71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                  |             | 103348.79   |
| 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 | 47305.99    |             |
| 72 DEUDORAS POR CONTRA                        |             | -103348.79  |
| 7203 Activos castigados                       | -53071.89   |             |
| 7207 Cartera de créditos y otros activos en d | -1022.77    |             |
| 7209 Intereses en suspenso                    | -49254.13   |             |
| 73 ACREEDORAS POR CONTRA                      |             | 15019061.8  |
| 7301 Valores y bienes recibidos de terceros   | 6419793.24  |             |
| 7390 Otras cuentas de orden acreedores        | 8599268.56  |             |
| 74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                |             | -15019061.8 |
| 7401 Valores y bienes recibidos de terceros   | -15019061.8 |             |

TOTAL CUENTAS DE ORDEN

0

## Estado de Pérdidas y Ganancias

Cooperativa NIZAG

Oficina: CONSOLIDADO

Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Ejercicio: 2025

Periodo: 2025/01/01 al 2025/08/31 (Definitivo).

Página 0001

### I N G R E S O S

|                                               |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------|
| 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS             | -1511374.53        |
| 5101 Depósitos                                | -16231.99          |
| 5103 Intereses y descuentos de inversiones en | -189377.13         |
| 5104 Intereses y descuentos de cartera de cré | -1303877.56        |
| 5190 Otros intereses y descuentos             | -1887.85           |
| 54 INGRESOS POR SERVICIOS                     | -91537.87          |
| 5490 Otros servicios                          | -36223.99          |
| 56 OTROS INGRESOS                             | -24879.74          |
| 5604 Recuperaciones de activos financieros    | -24879.74          |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                         | <b>-1627792.14</b> |

### G A S T O S

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| 41 INTERESES CAUSADOS                   | 940335.59 |
| 4101 Obligaciones con el público        | 897754.54 |
| 4103 Obligaciones financieras           | 42581.05  |
| 44 PROVISIONES                          | 73852.58  |
| 4402 Cartera de créditos                | 73852.58  |
| 45 GASTOS DE OPERACIÓN                  | 519305.67 |
| 4501 Gastos de personal                 | 236537.33 |
| 4502 Honorarios                         | 70200     |
| 4503 Servicios varios                   | 134885.79 |
| 4504 Impuestos, contribuciones y multas | 26535.65  |
| 4505 Depreciaciones                     | 32882.72  |
| 4506 Amortizaciones                     | 4534.36   |

|                                               |                    |          |
|-----------------------------------------------|--------------------|----------|
| 4507 Otros gastos                             | 13729.82           |          |
| 47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS                    |                    | 49556.58 |
| 4701 Pérdida en venta de bienes               | 770.32             |          |
| 4703 Intereses y comisiones devengados en eje | 48786.26           |          |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                           | <b>1583050.42</b>  |          |
| <b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>                   | <b>44741.70 \$</b> |          |