

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2026
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2026/01/01 al 2026/01/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0001

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES	3669362.97
1101	Caja	199817.67
1103	Bancos y otras instituciones financieras	3469545.30
13	INVERSIONES	3157542.18
1305	Disponibles para la venta del Estado o d	1035227.58
1307	Mantenidas hasta el vencimiento de entid	2122314.60
14	CARTERA DECRÉDITOS	13219584.40
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	4423361.98
1404	Cartera de créditos para la microempresa	8831004.69
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV	65759.41
1428	Cartera de créditos para la microempresa	206542.10
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	10284.83
1452	Cartera de créditos para la microempresa	225966.64
1460	Cartera de créditos para ia microempresa	1.00
1468	Cartera de créditos para la mícroempresa	5.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-543341.25
16	CUENTAS POR COBRAR	667130.07
1602	Intereses por cobrar inversiones	252850.77
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi	294680.24
1614	Pagos por cuenta de clientes	1188.48
1615	Intereses reestructurados por cobrar	1280.40
1690	Cuentas por cobrar varias	142817.72
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-25687.54
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1194555.99
1801	Terrenos	395700.00
1802	Edificios	818510.27

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2026
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2026/01/01 al 2026/01/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0002
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina	40482.30
1806 Equipos de computación	62123.15
1807 Unidades de transporte	27794.22
1899 (Depreciación acumulada)	-150053.95
19 OTROS ACTIVOS	536900.05
1901 Inversiones en acciones y PARTICIPACIÓNe	219484.00
1902 Derechos fiduciarios	1.00
1904 Gastos y Pagos anticipados	104010.88
1905 Gastos diferidos	132914.66
1990 Otros	90396.88
1999 (Provisión para otros activos irrecupera	-9907.37
TOTAL ACTIVO	22445075.66 \$
P A S I V O S	
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-19285778.12
2101 Depósitos a la vista	-3600380.99
2103 Depósitos a plazo	-15682792.63
2105 Depósitos restringidos	-2604.50
25 CUENTAS POR PAGAR	-676773.99
2501 Intereses por pagar	-627837.38
2503 Obligaciones patronales	-15012.29
2504 Retenciones	-7608.46
2505 Contribuciones, impuestos y multas	-11159.72
2506 Proveedores	-6673.97
2590 Cuentas por pagar varias	-8482.17
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	-268710.76
2602 Obligaciones con instituciones financier	-268710.76
29 OTROS PASIVOS	-10.74

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2026
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2026/01/01 al 2026/01/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0003

2990 Otros -10.74

TOTAL PASIVOS -20231273.61 \$

PATRIMONIO

31 CAPITAL SOCIAL -1094259.98

3103 Aportes de socios -1094259.98

33 RESERVAS -1209506.69

3301 Fondo irrepatriable de reserva legal -1209506.69

36 RESULTADOS 91076.72

3602 {Pérdidas acumuladas} 113742.85

3603 Utilidad o excedentes del ejercicio -31782.38

3604 (Pérdida del ejercicio) 9116.25

TOTAL PATRIMONIO -2212689.95 \$

EXEDENTE DEL PERIODO -1112.10

TOTAL PASIVO & PATRIMONIO -22445075.66

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES 0.00 \$

CUENTAS DE ORDEN

71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 119757.39

7102 Activos propios en poder de terceros ent 1948.14

7103 Activos castigados 61071.29

7107 Cartera de créditos y otros activos en d 1022.77

7109 Intereses, comisiones e ingresos en susp 55715.19

72 DEUDORAS POR CONTRA -119757.39

7203 Activos castigados -61071.29

7207 Cartera de créditos y otros activos en d -1022.77

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2026
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2026/01/01 al 2026/01/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0004
7209 Intereses en suspenso	-57663.33
73 ACREEDORAS POR CONTRA	17837435.49
7301 Valores y bienes recibidos de terceros	6419991.93
7390 Otras cuentas de orden acreedores	11417443.56
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-17837435.49
7401 Valores y bienes recibidos de terceros	-17837435.49
<hr/>	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00
<hr/>	

GERENTE

PRESIDENTE CONS.ADM.