

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0001

A C T I V O

11	FONDOS DISPONIBLES	3132275.33
1101	Caja	132553.18
110105	Efectivo	132553.18
1103	Bancos y otras instituciones financieras	2999722.15
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	975025.83
110310	Entidades del sector financiero público	752907.06
110320	Instituciones del sector financiero popu	1271789.26
13	INVERSIONES	3682995.72
1305	Disponibles para la venta del Estado o d	1307246.98
130520	De 181 a 360 días	221408.00
130555	De 31 a 90 días del sector Financiero Po	66000.00
130560	De 91 a 180 días del sector Financiero P	672314.60
130565	De 181 días a 1 año del Sector Financier	347524.38
1307	Mantenidas hasta el vencimiento de entid	2375748.74
130710	De 31 a 90 días	260748.74
130720	De 181 días a 1 año	2115000.00
14	CARTERA DECRÉDITOS	11730039.20
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	4327444.41
140205	DE 1 A 30 DÍAS	97723.80
140210	DE 31 A 90 DÍAS	180332.99
140215	DE 91 A 180 DÍAS	258433.60
140220	DE 181 A 360 DÍAS	550139.67
140225	DE MÁS DE 360 DIAS	3240814.35
1404	Cartera de créditos para la microempresa	7507324.81
140405	De 1 a 30 días	250030.25
140410	De 31 a 90 días	550955.37

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0002
140415	De 91 a 180 días	758629.52
140420	De 181 a 360 días	1332803.60
140425	De más de 360 días	4614906.07
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV	39945.16
142605	De 1 a 30 días	2226.21
142610	De 31 a 90 días	2283.24
142615	De 91 a 180 días	3533.92
142620	De 181 a 360 días	6249.36
142625	De más de 360 días	25652.43
1428	Cartera de créditos para la microempresa	132934.38
142805	De 1 a 30 días	16861.62
142810	De 31 a 90 días	17756.32
142815	De 91 a 180 días	22386.35
142820	De 181 a 360 días	32896.14
142825	De más de 360 días	43033.95
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	7079.17
145010	De 31 a 90 días	2609.18
145015	De 91 a 180 días	1752.27
145020	De 181 a 270 días	813.71
145025	De más de 270 días	1904.01
1452	Cartera de créditos para la microempresa	225601.21
145205	De 1 a 30 días	582.27
145210	De 31 a 90 días	19875.93
145215	De 91 a 180 días	24878.13
145220	De 181 a 360 días	54358.52
145225	De más de 360 días	125906.36
1460	Cartera de créditos para ia microempresa	2688.40
146025	De más de 360 días	2688.40

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0003
1468	Cartera de créditos para la microempresa	5.00
146815	De 91 a 160 días	1.00
146825	De más de 360 días	4.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-512983.34
149910	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	-101315.43
149920	(Cartera de créditos para la microempres	-411667.91
16	CUENTAS POR COBRAR	580350.16
1602	Intereses por cobrar inversiones	289684.34
160210	Disponibles para la venta	289684.34
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi	281906.07
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	146852.10
160320	Cartera de créditos para la microempresa	135053.97
1614	Pagos por cuenta de clientes	1188.48
161405	Intereses	1188.48
1615	Intereses reestructurados por cobrar	1281.41
161520	Intereses de cartera de créditos para la	1281.41
1690	Cuentas por cobrar varias	31977.40
169005	Anticipos a! personal	1.00
169090	Otras	31976.40
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-25687.54
169905	(Provisión para intereses y comisiones p	-964.93
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-24722.61
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1210451.51
1801	Terrenos	395700.00
1802	Edificios	818510.27
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	40482.30
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	40482.30
1806	Equipos de computación	57144.89

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0004
180605	Equipos de computación	57144.89
1807	Unidades de transporte	27794.22
1899	(Depreciación acumulada)	-129180.17
189905	(Edificios)	-74517.94
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-22926.92
189920	(Equipos de computación)	-20911.97
189925	(Unidades de transporte)	-10196.15
189940	(Otros)	-627.19
19	OTROS ACTIVOS	444535.96
1901	Inversiones en acciones y PARTICIPACIÓNe	138995.00
190110	En entidades del sector financiero popul	138995.00
1902	Derechos fiduciarios	1.00
190275	Otros activos	1.00
1904	Gastos y Pagos anticipados	93209.41
190405	Intereses	38665.77
190410	Anticipos a terceros	16346.00
190490	Otros	38197.64
1905	Gastos diferidos	135473.94
190505	Gastos de constitución y organización	2242.48
190510	Gastos de instalación	13147.13
190520	Programas de computación	147137.15
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos	-27052.82
1990	Otros	86763.98
199005	impuesto al valor agregado - IVA	80215.15
199010	Otros impuestos	6022.84
199025	Faltantes de caja	525.99
1999	(Provisión para otros activos irrecupera	-9907.37
199990	(Provisión para otros activos)	-9907.37

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0005

TOTAL ACTIVO20780647.88 \$

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-17764002.44
2101	Depósitos a la vista	-3727233.87
210135	Depósitos de ahorro	-3629158.59
210140	Otros depósitos	-8124.98
210155	Depósitos de cuenta básica	-89950.30
2103	Depósitos a plazo	-14033910.82
210305	De 1 a 30 días	-709564.01
210310	De 31 a 90 días	-2552627.45
210315	De 91 a 180 días	-4330473.82
210320	De 181 a 360 días	-5013429.91
210325	De más de 361 días	-1427815.63
2105	Depósitos restringidos	-2857.75
210505	DEPOSITOS ENCAJE	-2857.75
25	CUENTAS POR PAGAR	-590324.59
2501	Intereses por pagar	-548114.75
250105	Depósitos a la vista	-0.21
250115	Depósitos a plazo	-548114.54
2503	Obligaciones patronales	-13319.03
250305	Remuneraciones	-1029.21
250310	Beneficios Sociales	-11690.72
250315	Aportes al IESS	-492.43
250320	Fondo de reserva IESS	-106.67
2504	Retenciones	-14719.08
250405	Retenciones fiscales	-5892.43
250490	Otras retenciones	-8826.65

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0006

2505	Contribuciones, impuestos y multas	-6136.23
250505	Impuesto a la renta	-5484.59
250590	Otras contribuciones e impuestos	-651.64
2506	Proveedores	-6.36
2590	Cuentas por pagar varias	-8029.14
259015	Cheques girados no cobrados	-4000.00
259090	Otras cuentas por pagar	-4029.14
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-461509.76
2602	Obligaciones con instituciones financier	-461509.76
260225	De más de 360 días	-461509.76
29	OTROS PASIVOS	-11.74
2990	Otros	-11.74
299005	Sobrantes de caja	-11.74
TOTAL PASIVOS		-18815848.53 \$

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL	-962120.07
3103	Aportes de socios	-962120.07
310305	APORTES DE SOCIOS	-962120.07
33	RESERVAS	-1095293.67
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	-1095293.67
330110	Aportes de los socios por norma de forta	-680404.67
330115	Donaciones	-414889.00
36	RESULTADOS	113742.85
3602	{Pérdidas acumuladas}	113742.85
TOTAL PATRIMONIO		-1943670.89 \$

EXEDENTE DEL PERIODO	-21128.46
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-20780647.88

CUENTAS CONTINGENTES

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0007

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES

0.00 \$

C U E N T A S D E O R D E N

71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	105762.90
7102	Activos propios en poder de terceros ent	1948.14
710230	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	1948.14
7103	Activos castigados	53071.89
710310	Cartera de créditos	53071.89
7107	Cartera de créditos y otros activos en d	1022.77
710720	CARTERA DE MICROCREDITO	411.35
710750	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	611.42
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp	49720.10
710910	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	967.89
710920	Cartera de créditos para ia microempresa	47853.64
710945	Cartera de créditos refinanciada	547.06
710950	Cartera de créditos reestructurada	351.51
72	DEUDORAS POR CONTRA	-105762.90
7203	Activos castigados	-53071.89
720310	Cartera Castigada	-53071.89
7207	Cartera de créditos y otros activos en d	-1022.77
720710	Cartera de microcrédito en demanda judic	-411.35
720720	Cartera Reestructurada en demanda judici	-611.42
7209	Intereses en suspenso	-51668.24
720905	Cartera de crédito refinanciada	-291.52
720920	Intereses en suspenso microcredito	-51376.72
73	ACREEDORAS POR CONTRA	15747930.49
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	6419991.93
7390	Otras cuentas de orden acreedores	9327938.56

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/09/30 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0008
739005	Otras cuentas de orden acreedores	9327938.56
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-15747930.49
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-15747930.49
740110	Documentos en garantía	-15747731.80
740120	Bienes inmuebles en garantía	-198.69
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

GERENTE

PRESIDENTE CONS.ADM.