

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0001

A C T I V O

11	FONDOS DISPONIBLES	2811699.40
1101	Caja	155331.81
110105	Efectivo	155331.81
1103	Bancos y otras instituciones financieras	2656367.59
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1029834.85
110310	Entidades del sector financiero público	838132.35
110320	Instituciones del sector financiero popu	788400.39
13	INVERSIONES	4072246.98
1305	Disponibles para la venta del Estado o d	834932.38
130515	De 91 a 180 días	500000.00
130520	De 181 a 360 días	221408.00
130555	De 31 a 90 días del sector Financiero Po	66000.00
130565	De 181 días a 1 año del Sector Financier	47524.38
1307	Mantenidas hasta el vencimiento de entid	3237314.60
130710	De 31 a 90 días	1122314.60
130720	De 181 días a 1 año	2115000.00
14	CARTERA DECRÉDITOS	12374790.47
1402	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	4334270.69
140205	DE 1 A 30 DÍAS	138369.32
140210	DE 31 A 90 DÍAS	142464.71
140215	DE 91 A 180 DÍAS	281366.61
140220	DE 181 A 360 DÍAS	575660.40
140225	DE MÁS DE 360 DIAS	3196409.65
1404	Cartera de créditos para la microempresa	8129846.86
140405	De 1 a 30 días	253268.65
140410	De 31 a 90 días	539347.30

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0002
140415	De 91 a 180 días	767370.77
140420	De 181 a 360 días	1399729.02
140425	De más de 360 días	5170131.12
1426	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV	37604.38
142605	De 1 a 30 días	2342.10
142610	De 31 a 90 días	2402.35
142615	De 91 a 180 días	3718.83
142620	De 181 a 360 días	6004.71
142625	De más de 360 días	23136.39
1428	Cartera de créditos para la microempresa	149814.14
142805	De 1 a 30 días	19328.74
142810	De 31 a 90 días	18276.56
142815	De 91 a 180 días	25207.55
142820	De 181 a 360 días	38241.12
142825	De más de 360 días	48760.17
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	8162.70
145010	De 31 a 90 días	2697.84
145015	De 91 a 180 días	2378.24
145020	De 181 a 270 días	990.62
145025	De más de 270 días	2096.00
1452	Cartera de créditos para la microempresa	225381.64
145205	De 1 a 30 días	591.73
145210	De 31 a 90 días	20561.65
145215	De 91 a 180 días	24130.89
145220	De 181 a 360 días	48502.41
145225	De más de 360 días	131594.96
1460	Cartera de créditos para ia microempresa	1.00
146025	De más de 360 días	1.00

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0003
1468	Cartera de créditos para la microempresa	5.00
146820	De 181 a 360 días	1.00
146825	De más de 360 días	4.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-510295.94
149910	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	-101315.43
149920	(Cartera de créditos para la microempres	-408980.51
16	CUENTAS POR COBRAR	618539.33
1602	Intereses por cobrar inversiones	324081.86
160210	Disponibles para la venta	324081.86
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi	293026.60
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	157582.92
160320	Cartera de créditos para la microempresa	135443.68
1614	Pagos por cuenta de clientes	1188.48
161405	Intereses	1188.48
1615	Intereses reestructurados por cobrar	1281.23
161520	Intereses de cartera de créditos para la	1281.23
1690	Cuentas por cobrar varias	24648.70
169005	Anticipos a! personal	1.00
169090	Otras	24647.70
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 2025/10/31 (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	466659.43
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	112005.10
190405	Intereses	38529.69
190410	Anticipos a terceros	14598.46
190490	Otros	58876.95
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	90091.76
199005	impuesto al valor agregado - IVA	83486.78
199010	Otros impuestos	6078.99
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 2025/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)	Página 0005

TOTAL ACTIVO

21554387.12 \$

P A S I V O S

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-18411393.56
2101	Depósitos a la vista	-3859078.47
210135	Depósitos de ahorro	-3764229.48
210155	Depósitos de cuenta básica	-94848.99
2103	Depósitos a plazo	-14549570.34
210305	De 1 a 30 días	-1176532.60
210310	De 31 a 90 días	-3446400.61
210315	De 91 a 180 días	-3631303.32
210320	De 181 a 360 días	-5117226.91
210325	De más de 361 días	-1178106.90
2105	Depósitos restringidos	-2744.75
210505	DEPOSITOS ENCAJE	-2744.75
25	CUENTAS POR PAGAR	-624487.56
2501	Intereses por pagar	-598142.86
250105	Depósitos a la vista	-0.20
250115	Depósitos a plazo	-598142.66
2503	Obligaciones patronales	-9740.47
250305	Remuneraciones	-1029.21
250310	Beneficios Sociales	-8019.34
250315	Aportes al IESS	-585.25
250320	Fondo de reserva IESS	-106.67
2504	Retenciones	-8719.98
250405	Retenciones fiscales	-5852.76
250490	Otras retenciones	-2867.22
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-6136.16

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0006
250505	Impuesto a la renta	-5484.59
250590	Otras contribuciones e impuestos	-651.57
2506	Proveedores	-144.95
2590	Cuentas por pagar varias	-1603.14
259090	Otras cuentas por pagar	-1603.14
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		-19497402.62 \$
PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	-994001.57
3103	Aportes de socios	-994001.57
310305	APORTES DE SOCIOS	-994001.57
33	RESERVAS	-1135514.56
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	-1135514.56
330110	Aportes de los socios por norma de forta	-714910.94
330115	Donaciones	-420603.62
36	RESULTADOS	113742.85
3602	{Pérdidas acumuladas}	113742.85
TOTAL PATRIMONIO		-2015773.28 \$
EXEDENTE DEL PERIODO		-41211.22
TOTAL PASIVO & PATRIMONIO		-21554387.12
CUENTAS CONTINGENTES		

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG	Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO	Periodo: 2025/01/01 al 2025/10/31 (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	109682.09
7102	Activos propios en poder de terceros ent	1948.14
710230	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	1948.14
7103	Activos castigados	55759.29
710310	Cartera de créditos	55759.29
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	50951.89
710910	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO	1284.12
710920	Cartera de créditos para ia microempresa	49150.53
710945	Cartera de créditos refinanciada	547.06
710950	Cartera de créditos reestructurada	-29.82
72	DEUDORAS POR CONTRA	-109682.09
7203	Activos castigados	-55759.29
720310	Cartera Castigada	-55759.29
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	-52900.03
720905	Cartera de crédito refinanciada	89.81
720920	Intereses en suspenso microcredito	-52989.84
73	ACREEDORAS POR CONTRA	16518075.49
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	6419991.93
7390	Otras cuentas de orden acreedores	10098083.56

BALANCE GENERAL

Cooperativa NIZAG		Ejercicio: 2025
Oficina: CONSOLIDADO		Periodo: 2025/01/01 al 2025/10/31 (Provisional).
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)		Página 0008
739005	Otras cuentas de orden acreedores	10098083.56
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-16518075.49
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-16518075.49
740110	Documentos en garantía	-16517876.80
740120	Bienes inmuebles en garantía	-198.69
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		0.00

GERENTE

PRESIDENTE CONS.ADM.