

BALANCE GENERAL
AL 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	376,151,210.71
11	FONDOS DISPONIBLES	39,168,223.81
1101	CAJA	500.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	39,167,723.81
13	INVERSIONES	8,000,000.00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR I	-
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOI	-
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	8,000,000.00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	323,449,099.21
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	324,453,814.55
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	1,601,761.32
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	1,371,123.37
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	4,676.79
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESE	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	568,549.01
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	229,935.01
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	12.00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(4,780,772.84)
16	CUENTAS POR COBRAR	4,953,386.23
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	14,353.71
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	805,466.57
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	432,393.06
1605	COMISIONES POR COBRAR	131,739.74
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	28,250.34
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	37,326.04
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12,978.89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9,620,531.55
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(6,129,653.67)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	112,823.55
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(112,823.55)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	194,196.80
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	237,989.61
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	300,957.28
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145,519.67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(490,269.76)
19	OTROS ACTIVOS	386,304.66
1902	DERÉCHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	21,144.66
1905	GASTOS DIFERIDOS	42,588.59
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	103,611.41
1990	Otros	218,960.00
TOTAL ACTIVOS:		376,151,210.71
2	PASIVOS	119,391,594.92
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	-
25	CUENTAS POR PAGAR	2,416,632.70
2501	INTERESES POR PAGAR	943,170.36
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	798,119.91
2504	RETENCIONES	26,496.30
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	-
2506	PROVEEDORES	9,167.08
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	85,068.07
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	554,610.98
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	101,857,142.86
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	44,000,000.00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	57,857,142.86
29	OTROS PASIVOS	15,117,819.36
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	14,453,103.61
2990	OTROS	664,715.75
TOTAL PASIVOS:		119,391,594.92
3	PATRIMONIO	256,759,615.79
31	CAPITAL PAGADO	247,430,618.35
33	RESERVAS	1,074,959.71
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3,484.78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3,484.78
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	8,250,552.95
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	6,151,242.15
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,099,310.80
TOTAL PATRIMONIO:		256,759,615.79
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		376,151,210.71


Eco. Verónica García
DIRECTORA GENERAL


Ing. Myrian Quintero
EXPERTO CONTABLE (E)


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA



ESTADO DE RESULTADO
DEL 1o. DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
5	INGRESOS	3,257,204.92
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,808,583.74
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	14,353.71
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	2,775,008.54
5190	Otros intereses y descuentos	19,221.49
54	INGRESOS POR SERVICIOS	74,734.27
5401	Servicios fiduciarios	.
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	74,734.27
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	66.93
5590	Otros	66.93
56	OTROS INGRESOS	373,819.98
5604	Recuperaciones de activos financieros	373,786.66
5690	Otros	33.32
	TOTAL INGRESOS	3,257,204.92
4	GASTOS	1,157,894.12
41	INTERESES CAUSADOS	527,941.44
4101	Obligaciones con el público	.
4103	Obligaciones financieras	527,941.44
4105	Otros intereses	.
42	COMISIONES CAUSADAS	.
4204	COMISIONES BANCARIAS	.
44	PROVISIONES	22,541.73
4402	Cartera de créditos	.
4403	Cuentas por cobrar	18,971.97
4406	Operaciones contingentes	3,569.76
45	GASTOS DE OPERACIÓN	607,405.62
4501	Gastos de personal	529,519.69
4502	Honorarios	16,269.12
4503	Servicios varios	21,122.24
4504	Impuestos, contribuciones y multas	11,029.62
4505	Depreciaciones	6,241.47
4506	Amortizaciones	5,874.45
4507	Otros gastos	17,349.03
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5.33
4701	Pérdida en venta de bienes	.
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	5.33
	TOTAL GASTOS	1,157,894.12
	RESULTADO DEL EJERCICIO	2,099,310.80


Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL


Ing. Myrián Quinteros
EXPERTO CONTABLE (E)


Ing. Yancy Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA