

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	461.498.794,01
11	FONDOS DISPONIBLES	94.567.767,85
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	94.567.267,85
13	INVERSIONES	9.245.230,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	-
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	245.230,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	9.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	352.629.071,44
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	350.333.285,10
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	3.040.946,66
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	844.663,95
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	208.197,67
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	177.214,81
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	12,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(1.975.250,75)
16	CUENTAS POR COBRAR	4.626.546,55
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	17.000,97
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	637.887,35
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	409.779,70
1605	COMISIONES POR COBRAR	73.716,07
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	28.250,34
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	38.053,25
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12.978,89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9.148.788,42
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(5.739.908,44)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	112.285,31
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(112.285,31)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	285.330,45
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	237.989,61
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.328,78
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(526.507,61)
19	OTROS ACTIVOS	144.847,72
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	5.019,38
1905	GASTOS DIFERIDOS	33.812,08
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	102.656,26
1990	Otros	3.360,00
TOTAL ACTIVOS:		461.498.794,01
2	PASIVOS	205.462.603,57
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	279.000,00
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	279.000,00
25	CUENTAS POR PAGAR	7.415.845,86
2501	INTERESES POR PAGAR	749.622,22
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	216.579,97
2504	RETENCIONES	5.139,58
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2.163,14
2506	PROVEEDORES	997,75
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	3.734.398,82
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	2.706.944,38
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	183.058.335,08
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	80.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	103.058.335,08
29	OTROS PASIVOS	14.709.422,63
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	14.473.424,47
2990	OTROS	235.998,16
TOTAL PASIVOS:		205.462.603,57
3	PATRIMONIO	256.036.190,44
31	CAPITAL PAGADO	247.430.618,35
33	RESERVAS	2.422.356,04
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	6.179.731,27
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6.179.731,27
TOTAL PATRIMONIO:		256.036.190,44
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		461.498.794,01



Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL



Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE

TANYA
CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

Firmado digitalmente
por TANYA CATALINA
VINTIMILLA UGALDE
Fecha: 2020.09.07
22:27:07 -05'00'

ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE AGOSTO DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5	INGRESOS	12.717.479,59
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11.722.950,94
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	52.343,59
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	11.634.391,18
5190	Otros intereses y descuentos	36.216,17
54	INGRESOS POR SERVICIOS	298.799,25
5401	Servicios fiduciarios	144.177,50
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	154.621,75
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1.091,48
5590	Otros	1.091,48
56	OTROS INGRESOS	694.637,92
5604	Recuperaciones de activos financieros	685.462,09
5690	Otros	9.175,83
	TOTAL INGRESOS	12.717.479,59
4	GASTOS	6.537.748,32
41	INTERESES CAUSADOS	2.438.858,42
4101	Obligaciones con el público	4.068,75
4103	Obligaciones financieras	2.434.789,67
4105	Otros intereses	-
42	COMISIONES CAUSADAS	17.463,31
4201	Obligaciones financieras	8.805,71
4290	Varias	8.657,60
44	PROVISIONES	1.665.592,29
4402	Cartera de créditos	131.340,15
4403	Cuentas por cobrar	528.014,57
4406	Operaciones contingentes	1.006.237,57
45	GASTOS DE OPERACIÓN	2.414.983,15
4501	Gastos de personal	1.990.074,69
4502	Honorarios	136.178,56
4503	Servicios varios	157.613,93
4504	Impuestos, contribuciones y multas	43.321,29
4505	Depreciaciones	42.479,32
4506	Amortizaciones	19.899,14
4507	Otros gastos	25.416,22
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	851,15
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	851,15
	TOTAL GASTOS	6.537.748,32
	RESULTADO DEL EJERCICIO	6.179.731,27



Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL



Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE

TANYA
CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE

Firmado digitalmente por
TANYA CATALINA
VINTIMILLA UGALDE
Fecha: 2020.09.07
22:28:08 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA