

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>488.595.949,39</b>
		<b>71.867.023,47</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	500,00
1101	CAJA	71.866.523,47
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	47.230.845,00
13	INVERSIONES	-
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	230.845,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	47.000.000,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	<b>367.188.991,38</b>
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	365.293.812,12
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	3.475.869,97
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	844.663,95
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	-
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	108,00
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(2.425.475,66)
16	CUENTAS POR COBRAR	<b>1.901.551,35</b>
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	137.373,83
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	552.393,18
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	335.376,47
1605	COMISIONES POR COBRAR	70.350,52
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	16.586,34
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	8.422,68
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12.978,89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8.324.467,72
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(7.556.398,28)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	112.100,92
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(112.100,92)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	<b>252.806,05</b>
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	199.148,50
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.328,78
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(520.190,90)
19	OTROS ACTIVOS	<b>154.732,14</b>
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	11.116,50
1905	GASTOS DIFERIDOS	30.252,36
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	97.553,36
1990	Otros	15.809,92
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b>488.595.949,39</b>
		<b>232.234.645,18</b>
		<b>283.811,43</b>
		-
		283.811,43
		<b>7.380.295,17</b>
		1.831.768,50
		104.796,80
		8.615,80
		3.723,61
		180.749,30
		3.731.798,27
		1.518.842,89
		<b>209.867.858,89</b>
		-
		108.000.000,00
		101.867.858,89
		<b>14.702.679,69</b>
		14.518.317,76
		184.361,93
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>232.234.645,18</b>
		<b>256.361.304,21</b>
		247.430.618,35
		2.422.356,04
		3.484,78
		3.484,78
		-
		<b>6.504.845,04</b>
		-
		6.504.845,04
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>256.361.304,21</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>488.595.949,39</b>



Firmado electrónicamente por:  
**HUGO RODRIGO  
REYES ALVAREZ**

**Mgs. Hugo Reyes**  
**DIRECTOR GENERAL**



Firmado electrónicamente por:  
**EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO**

**Mgs. Edison Freire**  
**EXPERTO CONTABLE**



Firmado electrónicamente por:  
**TANYA CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE**

**Ing. Tanya Vintimilla**  
**AUDITORA INTERNA BANCARIA**