

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE 2021

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2021
1	ACTIVO			498837298,6
11	FONDOS DISPONIBLES		64572827,21	64.572.827,21
1101	Caja		500	500,00
110110	Efectivo	500		500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500		500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras		64572327,21	64.572.327,21
110305	Banco Central del Ecuador		63750488,91	63.750.488,91
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	56152165,31		56.152.165,31
1103050101	Recursos propios CONAFIPS	53047039,05		53.047.039,05
1103050102	Fondos Administrados	3105126,26		3.105.126,26
1103050103	Recursos Coporacion Andina de Fomento	0		-
1103050104	Recursos Ley de Solidaridad	0		-
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	447003,97		447.003,97
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	2032949,36		2.032.949,36
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	0		-
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	2472767,95		2.472.767,95
11030516	Cta BCE 01127620 - CDP - F.ROT-AID13 APOYO FINAN POPULARES	967618,37		967.618,37
11030518	Cta. BCE 01129996 - CONAFIPS - BID 5024-PROG CRED TEJIDO PRODUCT Y EMPLEO	350000		350.000,00
11030519	Cta. BCE 01130000 - CONAFIPS/MEF/AFD/VIVIENDA POP.COMPON.III SEC.PRODU	1327983,95		1.327.983,95
110310	Bancos e instituciones financieras locales		821838,3	821.838,30
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	821838,3		821.838,30
13	INVERSIONES		24243214,71	24.243.214,71
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO		0	-
130105	De 1 a 30 días sector privado	0		-
13010505	De 1 a 30 días sector privado	0		-
130110	De 31 a 90 días sector privado	0		-
13011005	De 31 a 90 días sector privado	0		-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario		163715	163.715,00
130305	De 1 a 30 días sector privado	0		-
13030505	De 1 a 30 días sector privado	0		-
130310	De 31 a 90 días sector privado	0		-
13031005	De 31 a 90 días sector privado	0		-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0		-
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	0		-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0		-
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	0		-
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	17125		17.125,00
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	17125		17.125,00
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	27400		27.400,00
13036505	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	27400		27.400,00
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	119190		119.190,00
13037005	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	119190		119.190,00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		24079499,71	24.079.499,71
130405	De 1 a 30 días		8629499,71	8.629.499,71
13040505	De 1 a 30 días	8629499,71		8.629.499,71
130410	De 31 a 90 días		15450000	15.450.000,00
13041005	De 31 a 90 días	15450000		15.450.000,00
130420	De 181 a 360 días	0		-
13042005	De 181 a 360 días	0		-
14	CARTERA DE CRÉDITOS		407690446,8	407.690.446,82
1401	Cartera de crédito productivo por vencer		407525933,9	407.525.933,91
140105	De 1 a 30 días	21447654,48		21.447.654,48
14010505	De 1 a 30 días	21447654,48		21.447.654,48
140110	De 31 a 90 días		28331515,18	28.331.515,18
14011005	De 31 a 90 días	28331515,18		28.331.515,18
140115	De 91 a 180 días		45748811,17	45.748.811,17
14011505	De 91 a 180 días	45748811,17		45.748.811,17
140120	De 181 a 360 días		68630712,04	68.630.712,04
14012005	De 181 a 360 días	68630712,04		68.630.712,04
140125	De más de 360 días		243367241	243.367.241,04
14012505	De más de 360 días	243367241		243.367.241,04
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer		2690207,27	2.690.207,27
140905	De 1 a 30 días		62355,35	62.355,35
14090505	De 1 a 30 días	62355,35		62.355,35
140910	De 31 a 90 días		166445,43	166.445,43
14091005	De 31 a 90 días	166445,43		166.445,43
140915	De 91 a 180 días		232415,96	232.415,96
14091505	De 91 a 180 días	232415,96		232.415,96
140920	De 181 a 360 días		414406,68	414.406,68
14092005	De 181 a 360 días	414406,68		414.406,68
140925	De más de 360 días		1814583,85	1.814.583,85
14092505	De más de 360 días	1814583,85		1.814.583,85
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		153861,58	153.861,58
141705	De 1 a 30 días		0	-
14170505	De 1 a 30 días	0		-
141710	De 31 a 90 días		0	-
14171005	De 31 a 90 días	0		-
141715	De 91 a 180 días		153861,58	153.861,58
14171505	De 91 a 180 días	153861,58		153.861,58
141720	De 181 a 360 días		0	-
14172005	De 181 a 360 días	0		-
141725	De más de 360 días		0	-
14172505	De más de 360 días	0		-
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses		0	-
142505	De 1 a 30 días		0	-
14250505	De 1 a 30 días	0		-
142510	De 31 a 90 días		0	-
14251005	De 31 a 90 días	0		-
142515	De 91 a 180 días		0	-
14251505	De 91 a 180 días	0		-
142520	De 181 a 360 días		0	-
14252005	De 181 a 360 días	0		-
142525	De más de 360 días		0	-
14252505	De más de 360 días	0		-
1433	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses		0	-
143305	De 1 a 30 días		0	-
14330505	De 1 a 30 días	0		-
143310	De 31 a 90 días		0	-
14331005	De 31 a 90 días	0		-
143315	De 91 a 180 días		0	-
14331505	De 91 a 180 días	0		-
143320	De 181 a 360 días		0	-

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE 2021

CODIGO	DESCRIPCION				31/10/2021
14332005	De 181 a 360 días	0			-
143325	De más de 360 días		0		-
14332505	De más de 360 días	0			-
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses			0	-
144105	De 1 a 30 días		0		-
14410505	De 1 a 30 días	0			-
144110	De 31 a 90 días		0		-
14411005	De 31 a 90 días	0			-
144115	De 91 a 180 días		0		-
14411505	De 91 a 180 días	0			-
144120	De 181 a 360 días		0		-
14412005	De 181 a 360 días	0			-
144125	De más de 360 días		0		-
14412505	De más de 360 días	0			-
1449	Cartera de crédito productivo vencida			104	104,00
144910	De 31 a 90 días		0		-
14491005	De 31 a 90 días	0			-
144915	De 91 a 180 días		0		-
14491505	De 91 a 180 días	0			-
144920	De 181 a 360 días		0		-
14492005	De 181 a 360 días	0			-
144925	De más de 360 días		104		104,00
14492505	De más de 360 días	104			104,00
1457	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida			2	2,00
145710	De 31 a 90 días		0		-
14571005	De 31 a 90 días	0			-
145715	De 91 a 180 días		0		-
14571505	De 91 a 180 días	0			-
145720	De 181 a 360 días		0		-
14572005	De 181 a 360 días	0			-
145725	De más de 360 días		2		2,00
14572505	De más de 360 días	2			2,00
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida			11	11,00
146505	De 1 a 30 días		0		-
14650505	De 1 a 30 días	0			-
146510	De 31 a 90 días		0		-
14651005	De 31 a 90 días	0			-
146515	De 91 a 180 días		0		-
14651505	De 91 a 180 días	0			-
146520	De 181 a 360 días		0		-
14652005	De 181 a 360 días	0			-
146525	De más de 360 días		11		11,00
14652505	De más de 360 días	11			11,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-2679672,94	-2.679.672,94
149905	(Cartera de crédito productivo)		-2616908,6		-2.616.908,60
14990505	(Cartera de crédito productivo)	-2616908,6			-2.616.908,60
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		-53537,04		-53.537,04
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	-53537,04			-53.537,04
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		-9227,3		-9.227,30
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	-9227,3			-9.227,30
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		0		-
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	0			-
16	CUENTAS POR COBRAR			1835217,68	1.835.217,68
1602	Intereses por cobrar inversiones			21447,2	21.447,20
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados		0		-
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector Público	0			-
16020510	A valor razonable con cambios en el estado de resultados OSFPP	0			-
160210	Disponibles para la venta		21447,2		21.447,20
16021005	Disponibles para la venta sector público	20603,04			20.603,04
16021010	Disponibles para la venta OSFPP	844,16			844,16
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos			952488,7	952.488,70
160305	Cartera de crédito productivo		947000,83		947.000,83
16030505	Cartera de crédito productivo	947000,83			947.000,83
160345	Cartera de créditos refinanciada		4077,47		4.077,47
16034505	Cartera de créditos refinanciada	4077,47			4.077,47
160350	Cartera de créditos reestructurada		1410,4		1.410,40
16035005	Cartera de créditos reestructurada	1410,4			1.410,40
1604	Otros intereses por cobrar			175909,94	175.909,94
160405	Otros intereses por cobrar			175909,94	175.909,94
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	175908,94			175.908,94
16040515	Cuentas por cobrar Reliquidación de Intereses CEPESIU	1			1,00
1605	Comisiones por cobrar			188375,62	188.375,62
160515	Operaciones contingentes		188375,62		188.375,62
16051505	OPERACIONES FOGEPS	418,32			418,32
16051510	OPERACIONES FIDUCIARIA	187957,3			187.957,30
1605151001	Primer Fideicomiso	63395,73			63.395,73
1605151002	Segundo Fideicomiso	1283,52			1.283,52
1605151003	Tercer Fideicomiso	2463,06			2.463,06
1605151004	Cuarto Fideicomiso	98495,78			98.495,78
1605151005	Quinto Fideicomiso	2507,14			2.507,14
1605151006	Sexto Fideicomiso	4001,38			4.001,38
1605151007	Septimo Fideicomiso	3612,91			3.612,91
1605151008	Octavo Fideicomiso	560			560,00
1605151009	Noveno Fideicomiso	3974,2			3.974,20
1605151010	Décimo Fideicomiso	2926,45			2.926,45
1605151011	Décimo Primer Fideicomiso	2294,2			2.294,20
1605151012	Décimo Segundo Fideicomiso	1752,26			1.752,26
1605151013	Décimo Tercer Fideicomiso	690,67			690,67
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación			33454,14	33.454,14
160990	Contingentes		33454,14		33.454,14
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	33454,14			33.454,14
1614	Pagos por cuenta de socios			10828,2	10.828,20
161430	Gastos judiciales		0		-
16143005	Gastos judiciales	0			-
161490	Otros		10828,2		10.828,20
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	0			-
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	10828,2			10.828,20
1615	Intereses reestructurados por cobrar			0	-
161505	Intereses de cartera de crédito productivo		0		-
16150505	Intereses de cartera de crédito productivo	0			-
1690	Cuentas por cobrar varias			6997530,64	6.997.530,64

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE 2021**

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2021
169005	Anticipos al personal		22434,48	22.434,48
16900505	Anticipos al personal	16447,24		16.447,24
16900506	Descuento por Viáticos	0		-
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	5528,83		5.528,83
16900508	Cuentas por cobrar Personal	458,41		458,41
169090	Otras		6975096,16	6.975.096,16
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912		912,00
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5582224,01		5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	634		634,00
16909017	Cuentas por Cobrar SRI	166,5		166,50
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480419,57		480.419,57
16909020	Cuentas por Cobrar Alimentacion Codigo Trabajo - Informe Contraloria	8696		8.696,00
16909021	Cuentas por Cobrar Alimentacion Losep - Informe Contraloria	102272,92		102.272,92
16909022	Cuentas por Cobrar Guarderia Codigo Trabajo - Informe Contraloria	3450		3.450,00
16909023	Cuentas por Cobrar Guarderia Losep - Informe Contraloria	40848,04		40.848,04
16909024	Cuentas por Cobrar Informe Diferencia CONQUITO	69,37		69,37
16909090	Otras cuentas por cobrar	2		2,00
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	188386,22		188.386,22
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	102,6		102,60
16909093	Cuentas por Cobrar BID Auditoria Fondos	0		-
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	0		-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7		7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BAN.E-BCE	564899		564.899,00
16909099	Cuentas por Cobrar TAME	2006,93		2.006,93
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-6544816,76	-6.544.816,76
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-5,03	-5,03
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5,03		-5,03
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-6511357,59	-6.511.357,59
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-6511357,59		-6.511.357,59
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		-33454,14	-33.454,14
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	-33454,14		-33.454,14
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION		0	-
1702	Bienes adjudicados por pago		110948,06	110.948,06
170250	Cartera de créditos		110948,06	110.948,06
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	110948,06		110.948,06
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-110948,06	-110.948,06
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		-110948,06	-110.948,06
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	-110948,06		-110.948,06
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		212519,87	212.519,87
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		211537,94	211.537,94
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		211537,94	211.537,94
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	211537,94		211.537,94
1806	Equipos de computación		428027,25	428.027,25
180605	Equipos de computación		428027,25	428.027,25
18060505	Equipos de computación	307554,25		307.554,25
18060510	Equipos de computación fenecidos	120473		120.473,00
1807	Unidades de transporte		145519,67	145.519,67
180705	Unidades de transporte		145519,67	145.519,67
18070505	Unidades de transporte	145519,67		145.519,67
1890	Otros		0	-
189005	Otros		0	-
18900505	Otros	0		-
1899	(Depreciación acumulada)		-572564,99	-572.564,99
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-115577,77	-115.577,77
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-115577,77		-115.577,77
189920	(Equipos de computación)		-327482,61	-327.482,61
18992005	(Equipos de computación)	-218316,18		-218.316,18
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	-109166,43		-109.166,43
189925	(Unidades de transporte)		-129504,61	-129.504,61
18992505	(Unidades de transporte)	-129504,61		-129.504,61
189940	(Otros)		0	-
18994005	(Otros)	0		-
19	OTROS ACTIVOS		283072,29	283.072,29
1902	Derechos fiduciarios		0	-
190205	Inversiones		0	-
19020505	Inversiones	0		-
1904	Gastos y pagos anticipados		155931,67	155.931,67
190410	Anticipos a terceros		154673,18	154.673,18
19041005	Anticipos por Viaticos	580		580,00
19041010	Anticipos a Proveedores	154093,18		154.093,18
190490	Otros		1258,49	1.258,49
19049005	Seguros Prepagados	1258,49		1.258,49
190499	(Amortización de gastos anticipados)		0	-
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	0		-
1905	Gastos diferidos		34790,44	34.790,44
190520	Programas de computación		272791,65	272.791,65
19052005	Programas de computación	259676,78		259.676,78
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3099,6		3.099,60
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	10015,27		10.015,27
190525	Gastos de adecuación		0	-
19052505	Gastos de adecuación	0		-
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-238001,21	-238.001,21
19059905	(Amortización Programas de Computación)	-227081,06		-227.081,06
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	-10920,15		-10.920,15
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	0		-
1906	Materiales, mercaderías e insumos		92350,18	92.350,18
190615	Proveeduría		92350,18	92.350,18
19061505	Existencias Materiales de Oficina	76997,39		76.997,39
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1684,39		1.684,39
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	10612,39		10.612,39
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	0		-
19061509	Existencias Material Publicitario	0		-
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	3056,01		3.056,01
19061513	Existencias Bienes de Control	0		-
19061514	Repuestos de Tecnología	0		-
1990	Otros		0	-
199005	Impuesto al valor agregado – IVA		0	-
19900505	Iva en Compras	0		-
199090	Varias		0	-
19909090	Varias	0		-
TOTAL ACTIVOS:			498837298,6	498.837.298,58

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE 2021

CODIGO	DESCRIPCION				31/10/2021
2	PASIVOS				232806245,2
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			0	232.806.245,19
2101	Depósitos a la Vista			0	-
210135	Depósitos de Ahorro	0			-
21013505	Depósitos de Ahorro	0			-
2103	Depósitos a plazo			0	-
210305	De 1 a 30 días	0			-
21030505	De 1 a 30 días	0			-
210310	De 31 a 90 días	0			-
21031005	De 31 a 90 días	0			-
210315	De 91 a 180 días	0			-
21031505	De 91 a 180 días	0			-
210320	De 181 a 360 días	0			-
21032005	De 181 a 360 días	0			-
25	CUENTAS POR PAGAR			5398361,76	5.398.361,76
2501	Intereses por pagar		832315,22		832.315,22
250115	Depósitos a plazo	0			-
25011505	Depósitos a plazo	0			-
250135	Obligaciones financieras		832315,22		832.315,22
25013505	Obligaciones financieras BCE	0			-
25013506	Obligaciones financieras BID	451146,3			451.146,30
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	376814,72			376.814,72
25013508	Obligaciones financieras CAF	4354,2			4.354,20
25013509	Obligaciones financieras BANECUADOR	0			-
2503	Obligaciones patronales		208827,65		208.827,65
250305	Remuneraciones		11472,34		11.472,34
25030505	Cuentas por pagar personal	11472,34			11.472,34
250310	Beneficios Sociales		101757,73		101.757,73
25031005	Décimo Tercer Sueldo	93600,69			93.600,69
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	8157,04			8.157,04
250315	Aportes al IESS		74868,29		74.868,29
25031505	IESS Personal	25703,74			25.703,74
25031510	IESS Patronal	27341,72			27.341,72
25031515	Prestamos Quirografarios	7374,08			7.374,08
25031520	Prestamos Hipotecarios	14448,75			14.448,75
250320	Fondo de reserva IESS		14463,05		14.463,05
25032005	Fondo de reserva IESS	14463,05			14.463,05
250390	Otras		6266,24		6.266,24
25039010	Varias	0			-
25039011	Viaticos por Pagar	132,79			132,79
25039012	Planillas IESS	0			-
25039013	Jubilación Patronal	2505,23			2.505,23
25039014	Desahucio	1561,7			1.561,70
25039015	Despido Intempestivo	2066,52			2.066,52
2504	Retenciones		3917,47		3.917,47
250405	Retenciones fiscales		3917,47		3.917,47
25040505	1% Retenciones en la fuente	0			-
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	0			-
25040507	1.75 % Retenciones en la fuente	494,79			494,79
25040510	2%Retencion en la fuente	14,4			14,40
25040511	8% Retencion en la fuente	1,12			1,12
25040512	10% Retencion en la fuente	0			-
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1922,74			1.922,74
25040514	2.75% Retencion en la fuente	11,01			11,01
25040515	Impuesto al IVA 30%	49,06			49,06
25040520	Impuesto al IVA 70%	1269,12			1.269,12
25040525	Impuesto al IVA 100%	0			-
25040535	Impuesto al IVA 10%	150,42			150,42
25040540	Impuesto al IVA 20%	4,81			4,81
250490	Otras retenciones		0		-
25049015	Retenciones judiciales	0			-
2505	Contribuciones, impuestos y multas		4063,87		4.063,87
250590	Otras contribuciones e impuestos		4063,87		4.063,87
25059006	IVA por pagar	4063,87			4.063,87
2506	Proveedores		11717,27		11.717,27
250605	Proveedores		11717,27		11.717,27
25060505	Proveedores	11717,27			11.717,27
2511	Provisiones para operaciones contingentes		4333248,1		4.333.248,10
251105	Provisiones para operaciones contingentes		4333248,1		4.333.248,10
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	4316281,56			4.316.281,56
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	16966,54			16.966,54
2590	Cuentas por pagar varias		4272,18		4.272,18
259090	Otras cuentas por pagar		4272,18		4.272,18
25909006	Comisión BCE	0,11			0,11
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39			911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	0			-
2590900901	Cuentas por Pagar Presupuestarias Gasto	0			-
2590900902	Cuentas por Pagar Presupuestarias Activo	0			-
25909010	Cuentas por Pagar Accionistas	0			-
25909015	Cuentas por Pagar Coactivados	174			174,00
25909020	Cuentas por Pagar Pendiente Determinación CGE	92			92,00
25909030	Cuentas por Pagar Abogados Externos	3094,68			3.094,68
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			201302382,7	201.302.382,70
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		90000000		90.000.000,00
260605	De 1 a 30 días	0			-
26060505	De 1 a 30 días	0			-
260610	De 31 a 90 días	0			-
26061005	De 31 a 90 días	0			-
260615	De 91 a 180 días		30000000		30.000.000,00
26061505	De 91 a 180 días	30000000			30.000.000,00
260620	De 181 a 360 días		40000000		40.000.000,00
26062005	De 181 a 360 días	40000000			40.000.000,00
260625	De más de 360 días		20000000		20.000.000,00
26062505	De más de 360 días	20000000			20.000.000,00
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		111302382,7		111.302.382,70
260705	De 1 a 30 días		1190476,19		1.190.476,19
26070505	De 1 a 30 días	1190476,19			1.190.476,19
260710	De 31 a 90 días	0			-
26071005	De 31 a 90 días	0			-
260715	De 91 a 180 días		937500		937.500,00
26071505	De 91 a 180 días	937500			937.500,00

**BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE 2021**

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2021
260720	De 181 a 360 días		1190476,19	1.190.476,19
26072005	De 181 a 360 días	1190476,19		1.190.476,19
260725	De más de 360 días		107983930,3	107.983.930,32
26072505	De más de 360 días	107983930,3		107.983.930,32
29	OTROS PASIVOS			26.105.500,73
2903	Fondos en administración		24216943,34	24.216.943,34
290305	Fondos en administración		24216943,34	24.216.943,34
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8672637,97		8.672.637,97
2903050501	Fondos en Administración MIES – PPS	8500000		8.500.000,00
2903050502	Rendimientos generados	172637,97		172.637,97
29030510	Fondos en Administración IEPS	551941,29		551.941,29
29030515	Fondos en Administración CTB	0		-
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	0		-
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	0		-
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	0		-
29030524	Fondos en Administración CODESPA	0		-
29030526	Fondo en Administración AFD	4992364,08		4.992.364,08
29030527	Fondo en Administración AFD Microcrédito Tercer Componente	10000000		10.000.000,00
2990	Otros		1888557,39	1.888.557,39
299090	Varios		1888557,39	1.888.557,39
29909005	Depositos no identificados	658285,56		658.285,56
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	0		-
29909007	Operaciones por Liquidar	0		-
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	27356,11		27.356,11
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	0		-
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	13502,12		13.502,12
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Esencia Indígena	5,55		5,55
29909025	Pagos por Compensación	0		-
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	0		-
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del Migrante	9785,3		9.785,30
29909090	Varios por pagar	1144447,55		1.144.447,55
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8128,01		8.128,01
29909092	Efectivización Certificado de Garantía FOGEPS (Credito)	0		-
29909093	Consignación por Obligaciones No Aceptadas Contraloría General	851,38		851,38
29909094	Promujeres por Pagar	26195,81		26.195,81
TOTAL PASIVOS:				232.806.245,19
3	PATRIMONIO			266.031.053,39
31	CAPITAL SOCIAL			252.959.736,64
3101	Capital Social		252959736,6	252.959.736,64
310105	Capital Pagado		252959736,6	252.959.736,64
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60000000		60.000.000,00
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10000000		10.000.000,00
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185538,73		185.538,73
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450398,12		450.398,12
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42261118,84		42.261.118,84
31010521	Capitalización resultados acumulados	40062680,95		40.062.680,95
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100000000		100.000.000,00
33	RESERVAS			3.398.082,79
3301	Legales		2244599,89	2.244.599,89
330105	Legales		2244599,89	2.244.599,89
33010505	Legales	2244599,89		2.244.599,89
3303	Especiales		728582,9	728.582,90
330305	Especiales		728582,9	728.582,90
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	728582,9		728.582,90
3305	Revalorización del patrimonio		190	190,00
330505	Revalorización del patrimonio		190	190,00
33050505	Revalorización del patrimonio	190		190,00
3310	Por resultados no operativos		424710	424.710,00
331005	Reserva por resultados no operativos PNUD		424710	424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales		3484,78	3.484,78
340105	Otros aportes patrimoniales		3484,78	3.484,78
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	0		-
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	0		-
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	0		-
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	0		-
34010523	Transferencia Gratuita - Vicepresidencia Republica	3484,78		3.484,78
36	RESULTADOS			0
3601	Utilidades o excedentes acumuladas		0	-
360105	Utilidades o excedentes acumuladas	0		-
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	0		-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		9.669.749,18	9.669.749,18
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		9.669.749,18	9.669.749,18
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	9.669.749,18		-
3604	(Pérdida del ejercicio)		0	-
360405	(Pérdida del ejercicio)		0	-
36040505	(Pérdida del ejercicio)	0		-
TOTAL PATRIMONIO:				266.031.053,39



Firmado electrónicamente por:  
**FRANCISCO XAVIER  
GARZÓN CISNEROS**

Garzón  
**GERENTE GENERAL**



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

Edison Freire  
**EXPERTO CONTABLE**



Firmado electrónicamente por:  
**TANYA CATALINA  
VINTIMILLA**

Vintimilla  
**AUDITORA INTERNA BANCARIA**

ESTADO DE RESULTADOS  
 DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 2021

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2021
5	INGRESOS			17.647.088,97
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		16658603,89	16.658.603,89
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		741932,2	741.932,20
510310	Disponibles para la venta	741932,2		741.932,20
51031005	Disponible para la venta sector público	728477,76		728.477,76
51031010	Disponible para la venta OSFPS	13454,44		13.454,44
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		15884745,51	15.884.745,51
510405	Cartera de crédito productivo		15753237,26	15.753.237,26
51040505	Cartera de crédito productivo	15751292,27		15.751.292,27
51040510	Cartera de Crédito Justificación	1944,99		1.944,99
510430	Cartera de créditos refinanciada		114725,95	114.725,95
51043005	Cartera de créditos refinanciada	114725,95		114.725,95
510435	Cartera de créditos reestructurada		15727,66	15.727,66
51043505	Cartera de créditos reestructurada	15727,66		15.727,66
510450	De mora		1054,64	1.054,64
51045005	De mora comercial	953,07		953,07
51045030	Mora Cartera Refinanciada	10,85		10,85
51045035	Mora Cartera Reestructurada	90,72		90,72
5190	Otros intereses y descuentos		31926,18	31.926,18
519090	Otros		31926,18	31.926,18
51909005	Otros	140,09		140,09
51909007	Interés normal Coopera	4437,6		4.437,60
51909008	Interés normal Esencia Indígena	84,35		84,35
51909027	Interés mora Coopera	25420,14		25.420,14
51909028	Interés mora Esencia Indígena	1830,69		1.830,69
51909037	Interés recalcó Coopera	13,31		13,31
54	INGRESOS POR SERVICIOS		637244,06	637.244,06
5401	Servicios fiduciarios		320809,8	320.809,80
540105	Servicios Fiduciarios		320809,8	320.809,80
54010501	Comision Garantias Primer Fideicomiso	162198,81		162.198,81
54010502	Comision Garantias Segundo Fideicomiso	11557		11.557,00
54010503	Comision Garantias Tercer Fideicomiso	21972,45		21.972,45
54010504	Comision Garantias Cuarto Fideicomiso	79948,23		79.948,23
54010505	Comision Garantias Quinto Fideicomiso	22306,95		22.306,95
54010506	Comision Garantias Sexto Fideicomiso	5000		5.000,00
54010507	Comision Garantias Septimo Fideicomiso	3725,81		3.725,81
54010508	Comision Garantias Octavo Fideicomiso	3709,68		3.709,68
54010509	Comision Garantias Noveno Fideicomiso	3548,39		3.548,39
54010510	Comision Garantias Décimo Fideicomiso	2612,9		2.612,90
54010511	Comision Garantias Décimo Primer Fideicomiso	2048,39		2.048,39
54010512	Comision Garantias Décimo Segundo Fideicomiso	1564,52		1.564,52
54010513	Comision Garantias Décimo Tercer Fideicomiso	616,67		616,67
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		316434,26	316.434,26
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		316434,26	316.434,26
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	267158,13		267.158,13
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	49276,13		49.276,13
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		491,29	491,29
5590	Otros		491,29	491,29
559005	Otros	491,29		491,29
55900501	Otros Ingresos Operacionales	491,29		491,29
56	OTROS INGRESOS		350749,73	350.749,73
5604	Recuperaciones de activos financieros		82558,07	82.558,07
560405	De activos castigados		76334,57	76.334,57
56040505	De activos castigados cartera comercial	41386,69		41.386,69
56040506	De activos castigados FICA	914,34		914,34
56040507	De intereses activos castigados FICA	774,22		774,22
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial	722,32		722,32
56040509	De activos castigados Coopera	18052,42		18.052,42
56040510	De intereses activos castigados Coopera	14239,58		14.239,58
56040511	De activos castigados cuentas por cobrar Coactivados	245		245,00
560410	Reversión de provisiones		6223,5	6.223,50
56041005	Reversión de provisiones	6223,5		6.223,50
5690	Otros		268191,66	268.191,66
569005	Otros	268191,66		268.191,66
56900590	Otros	268191,66		268.191,66
TOTAL INGRESOS:				17.647.088,97
4	GASTOS			7.977.339,79
41	INTERESES CAUSADOS		3477838,49	3.477.838,49
4101	Obligaciones con el público		7477,65	7.477,65
410130	Depósitos a plazo	7477,65		7.477,65
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	7477,65		7.477,65
4103	Obligaciones financieras		3470360,84	3.470.360,84
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público	2088914,64		2.088.914,64
41033006	COSEDE	2088914,64		2.088.914,64
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	1381446,2		1.381.446,20
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	1265232,69		1.265.232,69
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	116213,51		116.213,51
42	COMISIONES CAUSADAS		27212,4	27.212,40
4201	Obligaciones financieras		7878	7.878,00
420105	Obligaciones financieras		7878	7.878,00
42010506	Obligaciones financieras BID	7878		7.878,00
4204	COMISIONES BANCARIAS		19334,4	19.334,40
420405	Comisiones Bancarias	19334,4		19.334,40
42040505	Comisiones Bancarias	19334,4		19.334,40
44	PROVISIONES		937454,2	937.454,20
4402	Cartera de créditos		365479,23	365.479,23
440210	Crédito productivo;	365479,23		365.479,23
44021005	Crédito productivo;	365479,23		365.479,23
4403	Cuentas por cobrar		53195,02	53.195,02
440305	Cuentas por cobrar	53195,02		53.195,02

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 2021

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2021
44030505	Cuentas por cobrar	53195,02		53.195,02
4406	Operaciones contingentes		518779,95	518.779,95
440605	Operaciones contingentes		518779,95	518.779,95
44060505	Operaciones contingentes	518779,95		518.779,95
45	GASTOS DE OPERACIÓN			3.530.500,02
4501	Gastos de personal		2784595,75	2.784.595,75
450105	Remuneraciones mensuales	2099496,63		2.099.496,63
45010505	Remuneraciones mensuales	2068892,36		2.068.892,36
45010506	Subrogaciones	4874,51		4.874,51
45010509	Pasantes	2982,16		2.982,16
45010510	Encargos	22747,6		22.747,60
450110	Beneficios sociales		240514,95	240.514,95
45011005	Décimo Tercer Sueldo	175641,01		175.641,01
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	40214,16		40.214,16
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	24659,78		24.659,78
450120	Aportes al IESS		247203,35	247.203,35
45012005	Aporte IESS Patronal	0		-
45012010	Aportes al IESS Patronal	247203,35		247.203,35
450130	Pensiones y jubilaciones		2505,23	2.505,23
45013005	Jubilación Patronal	2505,23		2.505,23
450135	Fondo de reserva IESS		141264,02	141.264,02
45013505	Fondo de reserva IESS	141264,02		141.264,02
450190	Otros		53611,57	53.611,57
45019001	Bonificación por Deshaucio	1699,95		1.699,95
45019005	Horas Extras	1607,96		1.607,96
45019020	Viaticos	11026,79		11.026,79
45019022	Transporte Viaticos	75,54		75,54
45019032	Peajes y Otros viaticos	166,8		166,80
45019055	Compensaciones	36968,01		36.968,01
45019056	Despido Intempestivo	2066,52		2.066,52
4502	Honorarios		163164,06	163.164,06
450210	Honorarios profesionales		163164,06	163.164,06
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	92522,48		92.522,48
45021010	Honorarios Profesionales	70641,58		70.641,58
4503	Servicios varios		386136,7	386.136,70
450305	Movilización, fletes y embalajes		15112,88	15.112,88
45030515	Pasajes Aéreos	6742,93		6.742,93
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	2405,6		2.405,60
45030530	Combustible	5964,35		5.964,35
450315	Publicidad y propaganda		153053,71	153.053,71
45031505	Publicidad, propaganda	153053,71		153.053,71
450320	Servicios básicos		160960,24	160.960,24
45032010	Energía Eléctrica	25,56		25,56
45032015	Telecomunicaciones	160934,68		160.934,68
450330	Arrendamientos		1143	1.143,00
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1143		1.143,00
450390	Otros servicios		55866,87	55.866,87
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	200,44		200,44
45039010	Otros Servicios	8925,23		8.925,23
4503901005	Otros - Servicios			8.519,15
4503901010	Otros - Bienes			406,08
45039040	Gastos Bancarios	46741,2		46.741,20
4504	Impuestos, contribuciones y multas		85165,33	85.165,33
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		85165,33	85.165,33
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	84589		84.589,00
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	576,33		576,33
4505	Depreciaciones		53221,47	53.221,47
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		13729,27	13.729,27
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	13729,27		13.729,27
450530	Equipos de computación		38969,5	38.969,50
45053005	Equipos de computación	38969,5		38.969,50
45053010	Equipos de computación fenecidos	0		-
450535	Unidades de transporte		522,7	522,70
45053505	Unidades de transporte	522,7		522,70
4506	Amortizaciones		10575,54	10.575,54
450605	Gastos anticipados		6524,9	6.524,90
45060510	Amortización Seguros	6524,9		6.524,90
450625	Programas de computación		4050,64	4.050,64
45062505	Programas de computación	2948,64		2.948,64
45062506	Licencias software	1102		1.102,00
4507	Otros gastos		47641,17	47.641,17
450705	Suministros diversos		28393,18	28.393,18
45070506	Consumo suministros	24873,57		24.873,57
45070507	Bienes de control enseres y equipo	943,61		943,61
45070508	Bienes de control equipo de computación	2576		2.576,00
450715	Mantenimiento y reparaciones		19211	19.211,00
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	18214,2		18.214,20
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	996,8		996,80
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			4334,68
4701	Pérdida en venta de bienes		94,15	94,15
470105	Pérdida en venta de bienes		94,15	94,15
47010506	Pérdida en baja de activos	94,15		94,15
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		4240,53	4.240,53
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		4240,53	4.240,53
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	4240,53		4.240,53
TOTAL GASTOS:				7.977.339,79

RESULTADO OPERATIVO:



Mgs. Francisco Garzón  
GERENTE GENERAL

Firmado electrónicamente por:  
**FRANCISCO XAVIER  
GARZON CISNEROS**



Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

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



Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

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

9.669.749,18

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>498.837.298,58</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	<b>64.572.827,21</b>
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	64.572.327,21
13	INVERSIONES	24.243.214,71
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	163.715,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	24.079.499,71
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	<b>407.690.446,82</b>
1401	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER	407.525.933,91
1409	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	2.690.207,27
1417	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	153.861,58
1425	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1433	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO VENCIDA	104,00
1457	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(2.679.672,94)
16	CUENTAS POR COBRAR	<b>1.835.217,68</b>
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	21.447,20
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	952.488,70
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	175.909,94
1605	COMISIONES POR COBRAR	188.375,62
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	33.454,14
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	10.828,20
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.997.530,64
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(6.544.816,76)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	110.948,06
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(110.948,06)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	<b>212.519,87</b>
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	211.537,94
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.027,25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(572.564,99)
19	OTROS ACTIVOS	<b>283.072,29</b>
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	155.931,67
1905	GASTOS DIFERIDOS	34.790,44
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	92.350,18
1990	Otros	-
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b>498.837.298,58</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>232.806.245,19</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	-
25	CUENTAS POR PAGAR	<b>5.398.361,76</b>
2501	INTERESES POR PAGAR	832.315,22
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	208.827,65
2504	RETENCIONES	3.917,47
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.063,87
2506	PROVEEDORES	11.717,27
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.333.248,10
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.272,18
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	<b>201.302.382,70</b>
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	90.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	111.302.382,70
29	OTROS PASIVOS	<b>26.105.500,73</b>
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	24.216.943,34
2990	OTROS	1.888.557,39
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>232.806.245,19</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>266.031.053,39</b>
31	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
33	RESERVAS	3.398.082,79
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	-
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	9.669.749,18
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>266.031.053,39</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>498.837.298,58</b>



Firmado electrónicamente por:  
**FRANCISCO XAVIER  
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón  
GERENTE 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

ESTADO DE RESULTADO  
AL 31 DE OCTUBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>17.647.088,97</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	16.658.603,89
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	741.932,20
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	15.884.745,51
5190	Otros intereses y descuentos	31.926,18
54	INGRESOS POR SERVICIOS	637.244,06
5401	Servicios fiduciarios	320.809,80
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	316.434,26
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	491,29
5590	Otros	491,29
56	OTROS INGRESOS	350.749,73
5604	Recuperaciones de activos financieros	82.558,07
5690	Otros	268.191,66
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>17.647.088,97</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>7.977.339,79</b>
41	INTERESES CAUSADOS	3.477.838,49
4101	Obligaciones con el público	7.477,65
4103	Obligaciones financieras	3.470.360,84
4105	Otros intereses	-
42	COMISIONES CAUSADAS	27.212,40
4201	Obligaciones financieras	7.878,00
4290	Varias	-
44	PROVISIONES	937.454,20
4402	Cartera de créditos	365.479,23
4403	Cuentas por cobrar	53.195,02
4406	Operaciones contingentes	518.779,95
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3.530.500,02
4501	Gastos de personal	2.784.595,75
4502	Honorarios	163.164,06
4503	Servicios varios	386.136,70
4504	Impuestos, contribuciones y multas	85.165,33
4505	Depreciaciones	53.221,47
4506	Amortizaciones	10.575,54
4507	Otros gastos	47.641,17
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.334,68
4701	Pérdida en venta de bienes	94,15
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	4.240,53
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>7.977.339,79</b>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>9.669.749,18</b>



Firmado electrónicamente por:  
**FRANCISCO XAVIER  
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón  
GERENTE 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

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN  
AL 31 DE OCTUBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			31/10/2021
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			-
64	ACREEDORAS		(66.585.659,95)	(66.585.659,95)
6402	Fianzas y garantías		(66.585.659,95)	(66.585.659,95)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(66.585.659,95)		(66.585.659,95)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(33.188.470,32)		(33.188.470,32)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(16.367.808,79)		(16.367.808,79)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(14.209.788,18)		(14.209.788,18)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(2.819.592,66)		(2.819.592,66)
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		21.631.276,80	21.631.276,80
7103	Activos castigados		11.682.433,79	11.682.433,79
710310	Cartera de créditos	8.462.105,18		8.462.105,18
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.284.447,91		5.284.447,91
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.727.798,93		1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.449.858,34		1.449.858,34
710320	Cuentas por cobrar	3.220.328,61		3.220.328,61
71032005	Cuentas por cobrar	2.421.731,35		2.421.731,35
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	798.597,26		798.597,26
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		9.379.193,43	9.379.193,43
710705	Cartera de crédito productivo;	6.143.034,20		6.143.034,20
71070505	Cartera de crédito productivo;	6.143.034,20		6.143.034,20
710760	Cuentas por cobrar	3.236.159,23		3.236.159,23
71076005	Cuentas por cobrar	3.236.159,23		3.236.159,23
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		-	-
710905	Cartera de crédito productivo	-		-
71090505	Cartera de crédito productivo	-		-
710945	Cartera de créditos refinanciada	-		-
71094505	Cartera de créditos refinanciada	-		-
710950	Cartera de créditos reestructurada	-		-
71095005	Cartera de créditos reestructurada	-		-
7190	Otras cuentas de orden deudoras		569.649,58	569.649,58
719005	Cobertura de seguros	506.688,21		506.688,21
71900505	Seguros Generales	506.688,21		506.688,21
719090	Otras cuentas de orden	62.961,37		62.961,37
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.138,33		13.138,33
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5.955,16		5.955,16
71909007	Bienes de control - otros activos	20.533,79		20.533,79
71909008	Suministros control	6.662,61		6.662,61
71909009	Libros-leyes	47,00		47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		16.624,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		(1.437.782.267,35)	(1.437.782.267,35)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.352.740.748,72)	(1.352.740.748,72)
740110	Documentos en garantía	(1.347.862.531,27)		(1.347.862.531,27)
74011005	Cartera de Credito	(693.072.200,43)		(693.072.200,43)
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	(4.557.573,62)		(4.557.573,62)
74011007	Garantías Hipotecarias	(1.514.235,15)		(1.514.235,15)
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	(645.844.045,37)		(645.844.045,37)
74011009	Garantías Contratación Pública	(242.649,10)		(242.649,10)
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	(32.769,96)		(32.769,96)
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	(175.908,94)		(175.908,94)
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	(2.419.324,46)		(2.419.324,46)
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	(3.824,24)		(3.824,24)
740130	En custodia	(828.513,40)		(828.513,40)
74013005	Bienes en custodia	(29.211,47)		(29.211,47)
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	(789.301,93)		(789.301,93)
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	(10.000,00)		(10.000,00)
740135	En administración	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	-		-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		(84.978.754,29)	(84.978.754,29)
740905	En garantía	(84.978.754,29)		(84.978.754,29)
740910	En administración	-		-
7414	Provisiones constituidas		(62.764,34)	(62.764,34)
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(53.537,04)		(53.537,04)
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(53.537,04)		(53.537,04)
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(9.227,30)		(9.227,30)
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(9.227,30)		(9.227,30)

TOTAL CUENTA ORDEN:



Firmado electrónicamente por:  
**FRANCISCO XAVIER  
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón  
GERENTE 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