

**BALANCE GENERAL**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2020**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>395.745.162,09</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	<b>27.649.895,30</b>
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	27.649.395,30
13	INVERSIONES	9.259.615,00
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	259.615,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	9.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	<b>353.292.247,70</b>
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	352.122.600,34
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	1.582.292,79
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	1.371.123,37
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	59.343,47
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	194.207,84
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)	(2.037.334,11)
16	CUENTAS POR COBRAR	<b>5.077.868,94</b>
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	7.238,55
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	594.377,22
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	419.162,61
1605	COMISIONES POR COBRAR	69.587,65
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	28.250,34
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	38.194,03
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12.978,89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9.854.069,25
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(5.945.989,60)
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	<b>298.547,01</b>
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)	(513.291,05)
19	OTROS ACTIVOS	<b>166.988,14</b>
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	22.145,32
1905	GASTOS DIFERIDOS	36.185,87
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	105.296,95
1990	Otros	3.360,00
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b>395.745.162,09</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>141.309.587,89</b>
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	<b>279.000,00</b>
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	279.000,00
25	CUENTAS POR PAGAR	<b>8.490.722,32</b>
2501	INTERESES POR PAGAR	1.478.227,61
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	154.701,29
2504	RETENCIONES	8.101,10
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2.163,20
2506	PROVEEDORES	77.448,18
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	2.649.282,56
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.120.798,38
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	<b>117.745.835,08</b>
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	60.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	57.745.835,08
29	OTROS PASIVOS	<b>14.794.030,49</b>
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	14.461.650,83
2990	OTROS	332.379,66
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>141.309.587,89</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>254.435.574,20</b>
31	CAPITAL PAGADO	247.430.618,35
33	RESERVAS	1.997.646,04
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	<b>5.003.825,03</b>
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	5.003.825,03
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>254.435.574,20</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>395.745.162,09</b>



Firmado electrónicamente por:  
**MARIA VERONICA  
MARCIAL NARANJO**

Eco. Verónica Marcial  
DIRECTORA GENERAL

**EDISON  
XAVIER FREIRE  
MORENO**

Firmado digitalmente  
por EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO  
Fecha: 2020.07.07  
15:18:54 -05'00'

Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

**TANYA  
CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE**

Firmado digitalmente por  
TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.07.08  
12:16:51 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADO  
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>9.353.391,93</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	8.532.449,10
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	33.862,72
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	8.477.623,88
5190	Otros intereses y descuentos	20.962,50
54	INGRESOS POR SERVICIOS	236.851,52
5401	Servicios fiduciarios	108.151,24
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	128.700,28
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1.057,83
5590	Otros	1.057,83
56	OTROS INGRESOS	583.033,48
5604	Recuperaciones de activos financieros	575.409,50
5690	Otros	7.623,98
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>9.353.391,93</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>4.349.566,90</b>
41	INTERESES CAUSADOS	1.680.487,30
4101	Obligaciones con el público	-
4103	Obligaciones financieras	1.678.100,30
4105	Otros intereses	-
42	COMISIONES CAUSADAS	17.463,31
4204	COMISIONES BANCARIAS	-
44	PROVISIONES	848.638,55
4402	Cartera de créditos	124.046,93
4403	Cuentas por cobrar	409.164,56
4406	Operaciones contingentes	315.427,06
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.802.972,41
4501	Gastos de personal	1.534.419,92
4502	Honorarios	94.550,40
4503	Servicios varios	80.507,78
4504	Impuestos, contribuciones y multas	26.404,63
4505	Depreciaciones	29.262,76
4506	Amortizaciones	15.654,25
4507	Otros gastos	22.172,67
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5,33
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	5,33
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>4.349.566,90</b>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>5.003.825,03</b>



Firmado electrónicamente por:  
**MARIA VERONICA  
MARCIAL NARANJO**

Eco. Verónica Marcial  
DIRECTORA GENERAL

**EDISON  
XAVIER  
FREIRE  
MORENO**

Firmado digitalmente por EDISON  
XAVIER FREIRE MORENO  
Fecha: 2020.07.07 15:25:14 -05'00'

Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

**TANYA  
CATALINA  
VINTIMILL  
A UGALDE**

Firmado digitalmente por  
TANYA CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE  
Fecha: 2020.07.08  
12:17:23 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA