

**BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2021**

CODIGO	DESCRIPCION					28/2/2021
1	ACTIVO					476.853.642,40
11	FONDOS DISPONIBLES				68.629.616,61	68.629.616,61
1101	Caja			500,00		500,00
110110	Efectivo		500,00			500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500,00				500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras			68.629.116,61		68.629.116,61
110305	Banco Central del Ecuador		67.553.978,04			67.553.978,04
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	42.866.925,37				42.866.925,37
1103050101	Recursos propios CONAFIPS	38.164.660,63				38.164.660,63
1103050102	Fondos Administrados	4.693.823,68				4.693.823,68
1103050103	Recursos Coporacion Andina de Fomento	8.441,06				8.441,06
1103050104	Recursos Ley de Solidaridad	-				-
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	447.003,97				447.003,97
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	9.680.942,64				9.680.942,64
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	-				-
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	4.707.215,10				4.707.215,10
11030516	Cta BCE 01127620 - CDP - F.ROT-AID13 APOYO FINAN POPULARES	1.051.890,96				1.051.890,96
11030518	Cta. BCE 01129996 - CONAFIPS - BID 5024-PROG CRED TEJIDO PRODUC Y EMPLEO	8.800.000,00				8.800.000,00
110310	Bancos e instituciones financieras locales		1.075.138,57			1.075.138,57
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	1.075.138,57				1.075.138,57
13	INVERSIONES				47.216.460,00	47.216.460,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO			-		-
130105	De 1 a 30 días sector privado		-			-
13010505	De 1 a 30 días sector privado	-				-
130110	De 31 a 90 días sector privado		-			-
13011005	De 31 a 90 días sector privado	-				-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario			216.460,00		216.460,00
130305	De 1 a 30 días sector privado		-			-
13030505	De 1 a 30 días sector privado	-				-
130310	De 31 a 90 días sector privado		-			-
13031005	De 31 a 90 días sector privado	-				-
130350	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		-			-
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	-				-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		17.810,00			17.810,00
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	17.810,00				17.810,00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		17.810,00			17.810,00
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	17.810,00				17.810,00
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario		34.250,00			34.250,00
13036505	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	34.250,00				34.250,00
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario		146.590,00			146.590,00
13037005	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	146.590,00				146.590,00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			47.000.000,00		47.000.000,00
130405	De 1 a 30 días		2.000.000,00			2.000.000,00
13040505	De 1 a 30 días	2.000.000,00				2.000.000,00
130410	De 31 a 90 días		45.000.000,00			45.000.000,00
13041005	De 31 a 90 días	45.000.000,00				45.000.000,00
130420	De 181 a 360 días		-			-
13042005	De 181 a 360 días	-				-
14	CARTERA DE CRÉDITOS				358.739.472,57	358.739.472,57
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			357.457.767,14		357.457.767,14
140105	De 1 a 30 días		21.801.269,62			21.801.269,62
14010505	De 1 a 30 días	21.801.269,62				21.801.269,62
140110	De 31 a 90 días		29.131.950,78			29.131.950,78
14011005	De 31 a 90 días	29.131.950,78				29.131.950,78
140115	De 91 a 180 días		42.636.548,03			42.636.548,03
14011505	De 91 a 180 días	42.636.548,03				42.636.548,03
140120	De 181 a 360 días		75.204.123,89			75.204.123,89
14012005	De 181 a 360 días	75.204.123,89				75.204.123,89
140125	De más de 360 días		188.683.874,82			188.683.874,82
14012505	De más de 360 días	188.683.874,82				188.683.874,82
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			3.316.745,50		3.316.745,50
140905	De 1 a 30 días		63.245,54			63.245,54
14090505	De 1 a 30 días	63.245,54				63.245,54
140910	De 31 a 90 días		162.357,28			162.357,28
14091005	De 31 a 90 días	162.357,28				162.357,28
140915	De 91 a 180 días		227.465,17			227.465,17
14091505	De 91 a 180 días	227.465,17				227.465,17
140920	De 181 a 360 días		450.857,72			450.857,72
14092005	De 181 a 360 días	450.857,72				450.857,72
140925	De más de 360 días		2.412.819,79			2.412.819,79
14092505	De más de 360 días	2.412.819,79				2.412.819,79
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			381.824,85		381.824,85
141705	De 1 a 30 días		79.754,61			79.754,61
14170505	De 1 a 30 días	79.754,61				79.754,61
141710	De 31 a 90 días		-			-
14171005	De 31 a 90 días	-				-
141715	De 91 a 180 días		148.208,66			148.208,66
14171505	De 91 a 180 días	148.208,66				148.208,66
141720	De 181 a 360 días		-			-
14172005	De 181 a 360 días	-				-
141725	De más de 360 días		153.861,58			153.861,58
14172505	De más de 360 días	153.861,58				153.861,58
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses			-		-
142505	De 1 a 30 días		-			-
14250505	De 1 a 30 días	-				-
142510	De 31 a 90 días		-			-
14251005	De 31 a 90 días	-				-
142515	De 91 a 180 días		-			-
14251505	De 91 a 180 días	-				-
142520	De 181 a 360 días		-			-
14252005	De 181 a 360 días	-				-
142525	De más de 360 días		-			-
14252505	De más de 360 días	-				-
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses			-		-
143305	De 1 a 30 días		-			-
14330505	De 1 a 30 días	-				-
143310	De 31 a 90 días		-			-
14331005	De 31 a 90 días	-				-
143315	De 91 a 180 días		-			-
14331505	De 91 a 180 días	-				-
143320	De 181 a 360 días		-			-
14332005	De 181 a 360 días	-				-

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2021

CODIGO	DESCRIPCION				28/2/2021
143325	De más de 360 días	-	-	-	-
14332505	De más de 360 días	-	-	-	-
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses	-	-	-	-
144105	De 1 a 30 días	-	-	-	-
14410505	De 1 a 30 días	-	-	-	-
144110	De 31 a 90 días	-	-	-	-
14411005	De 31 a 90 días	-	-	-	-
144115	De 91 a 180 días	-	-	-	-
14411505	De 91 a 180 días	-	-	-	-
144120	De 181 a 360 días	-	-	-	-
14412005	De 181 a 360 días	-	-	-	-
144125	De más de 360 días	-	-	-	-
14412505	De más de 360 días	-	-	-	-
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	-	108,00	-	108,00
144910	De 31 a 90 días	-	-	-	-
14491005	De 31 a 90 días	-	-	-	-
144915	De 91 a 180 días	-	-	-	-
14491505	De 91 a 180 días	-	-	-	-
144920	De 181 a 360 días	-	-	-	-
14492005	De 181 a 360 días	-	-	-	-
144925	De más de 360 días	-	108,00	-	108,00
14492505	De más de 360 días	108,00	-	-	108,00
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	-	-	2,00	2,00
145710	De 31 a 90 días	-	-	-	-
14571005	De 31 a 90 días	-	-	-	-
145715	De 91 a 180 días	-	-	-	-
14571505	De 91 a 180 días	-	-	-	-
145720	De 181 a 360 días	-	-	-	-
14572005	De 181 a 360 días	-	-	-	-
145725	De más de 360 días	-	2,00	-	2,00
14572505	De más de 360 días	2,00	-	-	2,00
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida	-	-	11,00	11,00
146505	De 1 a 30 días	-	-	-	-
14650505	De 1 a 30 días	-	-	-	-
146510	De 31 a 90 días	-	-	-	-
14651005	De 31 a 90 días	-	-	-	-
146515	De 91 a 180 días	-	-	-	-
14651505	De 91 a 180 días	-	-	-	-
146520	De 181 a 360 días	-	-	-	-
14652005	De 181 a 360 días	-	-	-	-
146525	De más de 360 días	-	11,00	-	11,00
14652505	De más de 360 días	11,00	-	-	11,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-	(2.416.985,92)	-	2.416.985,92
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-	(2.299.376,62)	-	2.299.376,62
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.299.376,62)	-	-	2.299.376,62
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-	(67.610,44)	-	67.610,44
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(67.610,44)	-	-	67.610,44
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-	(49.998,86)	-	49.998,86
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(49.998,86)	-	-	49.998,86
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	-	-	-
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	-	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	-	-	1.743.769,85	1.743.769,85
1602	Intereses por cobrar inversiones	-	91.688,49	-	91.688,49
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	-	-	-	-
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector Público	-	-	-	-
160210	Disponibles para la venta	-	91.688,49	-	91.688,49
16021005	Disponibles para la venta sector público	89.158,61	-	-	89.158,61
16021010	Disponibles para la venta OSFPs	2.529,88	-	-	2.529,88
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	-	-	1.065.004,98	1.065.004,98
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	-	1.055.999,78	-	1.055.999,78
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	1.055.999,78	-	-	1.055.999,78
160345	Cartera de créditos refinanciada	-	6.271,67	-	6.271,67
16034505	Cartera de créditos refinanciada	6.271,67	-	-	6.271,67
160350	Cartera de créditos reestructurada	-	2.733,53	-	2.733,53
16035005	Cartera de créditos reestructurada	2.733,53	-	-	2.733,53
1604	Otros intereses por cobrar	-	-	312.975,22	312.975,22
160405	Otros intereses por cobrar	-	312.975,22	-	312.975,22
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	312.975,22	-	-	312.975,22
1605	Comisiones por cobrar	-	-	112.819,63	112.819,63
160515	Operaciones contingentes	-	112.819,63	-	112.819,63
16051505	OPERACIONES FOGEPS	26,15	-	-	26,15
16051510	OPERACIONES FIDUCIARIA	112.793,48	-	-	112.793,48
1605151001	Primer Fideicomiso	71.017,91	-	-	71.017,91
1605151002	Segundo Fideicomiso	2.604,07	-	-	2.604,07
1605151003	Tercer Fideicomiso	2.459,31	-	-	2.459,31
1605151004	Cuarto Fideicomiso	26.860,87	-	-	26.860,87
1605151005	Quinto Fideicomiso	7.448,74	-	-	7.448,74
1605151006	Sexto Fideicomiso	2.402,58	-	-	2.402,58
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	-	-	16.586,34	16.586,34
160990	Contingentes	-	16.586,34	-	16.586,34
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	16.586,34	-	-	16.586,34
1614	Pagos por cuenta de socios	-	-	8.422,68	8.422,68
161430	Gastos judiciales	-	-	-	-
16143005	Gastos judiciales	-	-	-	-
161490	Otros	-	8.422,68	-	8.422,68
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	-	-	-	-
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	8.422,68	-	-	8.422,68
1615	Intereses reestructurados por cobrar	-	-	12.978,89	12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	-	12.978,89	-	12.978,89
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89	-	-	12.978,89
1690	Cuentas por cobrar varias	-	-	7.679.781,79	7.679.781,79
169005	Anticipos al personal	-	36.709,36	-	36.709,36
16900505	Anticipos al personal	32.249,56	-	-	32.249,56
16900506	Descuento por Viáticos	-	-	-	-
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	4.295,41	-	-	4.295,41
16900508	Cuentas por cobrar Personal	164,39	-	-	164,39
169090	Otras	-	7.643.072,43	-	7.643.072,43
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00	-	-	912,00
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01	-	-	5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	637,00	-	-	637,00
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.419,57	-	-	480.419,57

BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2021

CODIGO	DESCRIPCION				28/2/2021
16909020	Cuentas por Cobrar Alimentacion Codigo Trabajo - Informe Contraloria	8.696,00			8.696,00
16909021	Cuentas por Cobrar Alimentacion Losep - Informe Contraloria	103.752,92			103.752,92
16909022	Cuentas por Cobrar Guarderia Codigo Trabajo - Informe Contraloria	3.450,00			3.450,00
16909023	Cuentas por Cobrar Guarderia Losep - Informe Contraloria	41.193,04			41.193,04
16909090	Otras cuentas por cobrar	2,00			2,00
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	1.262.262,60			1.262.262,60
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	102,60			102,60
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-			-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00			7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BAN.E-BCE	158.299,66			158.299,66
16909099	Cuentas por Cobrar TAME	1.114,03			1.114,03
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(7.556.488,17)	-	7.556.488,17
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(14.732,05)	-	14.732,05
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(14.732,05)		-	14.732,05
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(7.525.169,78)	-	7.525.169,78
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(7.525.169,78)		-	7.525.169,78
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(16.586,34)	-	16.586,34
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(16.586,34)		-	16.586,34
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			-	-
1702	Bienes adjudicados por pago		112.100,92		112.100,92
170250	Cartera de créditos		112.100,92		112.100,92
17025005	Cartera de Creditos Escencia Indigena	112.100,92			112.100,92
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		(112.100,92)	-	112.100,92
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(112.100,92)	-	112.100,92
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(112.100,92)		-	112.100,92
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			244.454,75	244.454,75
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		199.148,50		199.148,50
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		199.148,50		199.148,50
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	199.148,50			199.148,50
1806	Equipos de computación		428.328,78		428.328,78
180605	Equipos de computación		428.328,78		428.328,78
18060505	Equipos de computación	307.855,78			307.855,78
18060510	Equipos de computación fenecidos	120.473,00			120.473,00
1807	Unidades de transporte		145.519,67		145.519,67
180705	Unidades de transporte		145.519,67		145.519,67
18070505	Unidades de transporte	145.519,67			145.519,67
1890	Otros		-		-
189005	Otros		-		-
18900505	Otros	-			-
1899	(Depreciación acumulada)		(528.542,20)	-	528.542,20
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(104.467,53)	-	104.467,53
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(104.467,53)		-	104.467,53
189920	(Equipos de computación)		(294.988,22)	-	294.988,22
18992005	(Equipos de computación)	(185.821,79)		-	185.821,79
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	(109.166,43)		-	109.166,43
189925	(Unidades de transporte)		(129.086,45)	-	129.086,45
18992505	(Unidades de transporte)	(129.086,45)		-	129.086,45
189940	(Otros)		-		-
18994005	(Otros)	-			-
19	OTROS ACTIVOS			279.868,62	279.868,62
1902	Derechos fiduciarios		-		-
190205	Inversiones		-		-
19020505	Inversiones	-			-
1904	Gastos y pagos anticipados		143.777,26		143.777,26
190410	Anticipos a terceros		141.375,16		141.375,16
19041005	Anticipos por Viaticos	740,00			740,00
19041010	Anticipo a Proveedores	140.635,16			140.635,16
190490	Otros		2.402,10		2.402,10
19049005	Seguros Prepagados	2.402,10			2.402,10
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-		-
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-			-
1905	Gastos diferidos		28.299,89		28.299,89
190520	Programas de computación		264.527,73		264.527,73
19052005	Programas de computación	254.709,58			254.709,58
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099,60			3.099,60
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6.718,55			6.718,55
190525	Gastos de adecuación		-		-
19052505	Gastos de adecuación	-			-
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(236.227,84)	-	236.227,84
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(226.409,69)		-	226.409,69
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(9.818,15)		-	9.818,15
19059925	(Amortizacion Gastos Adecuación)	-			-
1906	Materiales, mercaderías e insumos		93.231,47		93.231,47
190615	Proveeduría		93.231,47		93.231,47
19061505	Existencias Materiales de Oficina	77.497,30			77.497,30
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1.359,17			1.359,17
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.038,82			11.038,82
19061508	Existencias Materiales de Tecnologia	-			-
19061509	Existencias Material Publicitario	-			-
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	2.411,06			2.411,06
19061513	Existencias Bienes de Control	925,12			925,12
19061514	Repuestos de Tecnologia	-			-
1990	Otros		14.560,00		14.560,00
199005	Impuesto al valor agregado – IVA		-		-
19900505	Iva en Compras	-			-
199090	Varias		14.560,00		14.560,00
19909090	Varias	14.560,00			14.560,00
TOTAL ACTIVOS:				476.853.642,40	476.853.642,40
2	PASIVOS			218.082.888,67	218.082.888,67
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		283.811,43		283.811,43
2101	Depósitos a la Vista		-		-
210135	Depósitos de Ahorro		-		-
21013505	Depósitos de Ahorro	-			-
2103	Depósitos a plazo		283.811,43		283.811,43
210305	De 1 a 30 días		-		-
21030505	De 1 a 30 días	-			-
210310	De 31 a 90 días		283.811,43		283.811,43
21031005	De 31 a 90 días	283.811,43			283.811,43
210315	De 91 a 180 días		-		-
21031505	De 91 a 180 días	-			-
210320	De 181 a 360 días		-		-

**BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2021**

CODIGO	DESCRIPCION				28/2/2021
21032005	De 181 a 360 días	-			-
25	CUENTAS POR PAGAR			6.106.432,85	6.106.432,85
2501	Intereses por pagar		631.110,44		631.110,44
250115	Depósitos a plazo	4.138,92			4.138,92
25011505	Depósitos a plazo				4.138,92
250135	Obligaciones financieras		626.971,52		626.971,52
25013505	Obligaciones financieras BCE	-			-
25013506	Obligaciones financieras BID	195.573,41			195.573,41
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	428.342,03			428.342,03
25013508	Obligaciones financieras CAF	3.056,08			3.056,08
25013509	Obligaciones financieras BANECUADOR	-			-
2503	Obligaciones patronales		135.268,66		135.268,66
250305	Remuneraciones		16.675,20		16.675,20
25030505	Cuentas por pagar personal	16.675,20			16.675,20
250310	Beneficios Sociales		33.379,96		33.379,96
25031005	Décimo Tercer Sueldo	17.803,69			17.803,69
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	15.576,27			15.576,27
250315	Aportes al IESS		66.887,06		66.887,06
25031505	IESS Personal	22.921,74			22.921,74
25031510	IESS Patronal	23.393,84			23.393,84
25031515	Prestamos Quirografarios	5.759,54			5.759,54
25031520	Prestamos Hipotecarios	14.811,94			14.811,94
250320	Fondo de reserva IESS		12.879,71		12.879,71
25032005	Fondo de reserva IESS	12.879,71			12.879,71
250390	Otras		5.446,73		5.446,73
25039010	Varías	-			-
25039011	Viaticos por Pagar	-			-
25039012	Planillas IESS	-			-
25039013	Jubilación Patronal	2.105,79			2.105,79
25039014	Desahucio	1.274,42			1.274,42
25039015	Despido Intempestivo	2.066,52			2.066,52
2504	Retenciones		13.273,95		13.273,95
250405	Retenciones fiscales		13.273,56		13.273,56
25040505	1% Retenciones en la fuente	-			-
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-			-
25040507	1.75 % Retenciones en la fuente	2.120,91			2.120,91
25040510	2%Retencion en la fuente	-			-
25040511	8% Retencion en la fuente	-			-
25040512	10% Retencion en la fuente	1.942,94			1.942,94
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1.788,50			1.788,50
25040514	2.75% Retencion en la fuente	164,67			164,67
25040515	Impuesto al IVA 30%	4.313,77			4.313,77
25040520	Impuesto al IVA 70%	610,13			610,13
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.331,54			2.331,54
25040535	Impuesto al IVA 10%	1,10			1,10
25040540	Impuesto al IVA 20%	-			-
250490	Otras retenciones		0,39		0,39
25049015	Retenciones judiciales	0,39			0,39
2505	Contribuciones, impuestos y multas		3.649,60		3.649,60
250590	Otras contribuciones e impuestos		3.649,60		3.649,60
25059006	IVA por pagar	3.649,60			3.649,60
2506	Proveedores		6.783,22		6.783,22
250605	Proveedores		6.783,22		6.783,22
25060505	Proveedores	6.783,22			6.783,22
2511	Provisiones para operaciones contingentes		3.866.180,45		3.866.180,45
251105	Provisiones para operaciones contingentes		3.866.180,45		3.866.180,45
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	3.849.213,91			3.849.213,91
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	16.966,54			16.966,54
2590	Cuentas por pagar varias		1.450.166,53		1.450.166,53
259090	Otras cuentas por pagar		1.450.166,53		1.450.166,53
25909006	Comisión BCE	0,11			0,11
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39			911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	141.942,09			141.942,09
2590900901	Cuentas por Pagar Presupuestarias Gasto	127.382,09			127.382,09
2590900902	Cuentas por Pagar Presupuestarias Activo	14.560,00			14.560,00
25909010	Cuentas por Pagar Accionistas	1.307.138,94			1.307.138,94
25909015	Cuentas por Pagar Coactivados	174,00			174,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		195.180.358,89		195.180.358,89
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		98.000.000,00		98.000.000,00
260605	De 1 a 30 días	-			-
26060505	De 1 a 30 días	-			-
260610	De 31 a 90 días	38.000.000,00			38.000.000,00
26061005	De 31 a 90 días	38.000.000,00			38.000.000,00
260615	De 91 a 180 días		40.000.000,00		40.000.000,00
26061505	De 91 a 180 días	40.000.000,00			40.000.000,00
260620	De 181 a 360 días		20.000.000,00		20.000.000,00
26062005	De 181 a 360 días	20.000.000,00			20.000.000,00
260625	De más de 360 días	-			-
26062505	De más de 360 días	-			-
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		97.180.358,89		97.180.358,89
260705	De 1 a 30 días	-			-
26070505	De 1 a 30 días	-			-
260710	De 31 a 90 días	-			-
26071005	De 31 a 90 días	-			-
260715	De 91 a 180 días	5.877.976,19			5.877.976,19
26071505	De 91 a 180 días	5.877.976,19			5.877.976,19
260720	De 181 a 360 días		1.190.476,19		1.190.476,19
26072005	De 181 a 360 días	1.190.476,19			1.190.476,19
260725	De más de 360 días		90.111.906,51		90.111.906,51
26072505	De más de 360 días	90.111.906,51			90.111.906,51
29	OTROS PASIVOS		16.512.285,50		16.512.285,50
2903	Fondos en administración		14.537.491,93		14.537.491,93
290305	Fondos en administración		14.537.491,93		14.537.491,93
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.606.971,66			8.606.971,66
2903050501	Fondos en Administración MIES – PPS	8.500.000,00			8.500.000,00
2903050502	Rendimientos generados	106.971,66			106.971,66
29030510	Fondos en Administracion IEPS	566.581,94			566.581,94
29030515	Fondos en Administración CTB	-			-
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	-			-
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91			273.425,91
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,44			99.249,44

**BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO 2021**

CODIGO	DESCRIPCION				28/2/2021
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	-			-
29030526	Fondo en Administración AFD	4.991.262,98			4.991.262,98
2990	Otros			1.974.793,57	1.974.793,57
299090	Varios		1.974.793,57		1.974.793,57
29909005	Depositos no identificados	641.910,55			641.910,55
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-			-
29909007	Operaciones por Liquidar	-			-
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11			27.356,11
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-			-
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	13.502,12			13.502,12
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	5,55			5,55
29909025	Pagos por Compensación	-			-
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	-			-
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785,30			9.785,30
29909090	Varios por pagar	1.272.510,63			1.272.510,63
29909091	Depósitos Recuperacion Coopera Por Pagar	8.871,93			8.871,93
29909092	Efectivizacion Certificado de Garantia FOGEPS (Credito)	-			-
29909093	Consignación por Obligaciones No Aceptadas Contraloria General	851,38			851,38
TOTAL PASIVOS:					
3	PATRIMONIO				218.082.888,67
31	CAPITAL SOCIAL				258.770.753,73
3101	Capital Social			247.430.618,35	247.430.618,35
310105	Capital Pagado		247.430.618,35		247.430.618,35
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00			60.000.000,00
31010506	Asignacion Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00			10.000.000,00
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73			185.538,73
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12			450.398,12
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84			42.261.118,84
31010521	Capitalización resultados acumulados	34.533.562,66			34.533.562,66
31010522	Capitalizacion Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00			100.000.000,00
33	RESERVAS				2.422.356,04
3301	Legales		1.594.115,39		1.594.115,39
330105	Legales		1.594.115,39		1.594.115,39
33010505	Legales	1.594.115,39			1.594.115,39
3303	Especiales			403.340,65	403.340,65
330305	Especiales		403.340,65		403.340,65
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	403.340,65			403.340,65
3305	Revalorización del patrimonio			190,00	190,00
330505	Revalorización del patrimonio		190,00		190,00
33050505	Revalorización del patrimonio	190,00			190,00
3310	Por resultados no operativos			424.710,00	424.710,00
331005	Reserva por resultados no operativos PNUD		424.710,00		424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES				3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales			3.484,78	3.484,78
340105	Otros aportes patrimoniales		3.484,78		3.484,78
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	-			-
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	-			-
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	-			-
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	-			-
34010523	Transferencia Gratuita - Vicepresidencia Republica	3.484,78			3.484,78
36	RESULTADOS				8.914.294,56
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			6.504.845,04	6.504.845,04
360105	Utilidades o excedentes acumuladas		6.504.845,04		6.504.845,04
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	6.504.845,04			6.504.845,04
3603	Utilidad o excedente del ejercicio			2.409.449,52	2.409.449,52
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		2.409.449,52		-
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	2.409.449,52			-
3604	(Pérdida del ejercicio)			-	-
360405	(Pérdida del ejercicio)			-	-
36040505	(Pérdida del ejercicio)	-			-
TOTAL PATRIMONIO:					258.770.753,73



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

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO 2021

CODIGO	DECRIPCION			28/2/2021	28/2/2021
5	INGRESOS				3.627.382,70
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			3282899,97	3.282.899,97
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		154713,67		154.713,67
510310	Disponibles para la venta		154713,67		154.713,67
51031005	Disponible para la venta sector público	151864,99			151.864,99
51031010	Disponible para la venta OSFPS	2848,68			2.848,68
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			3120673,08	3.120.673,08
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		3088752,56		3.088.752,56
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	3088752,56			3.088.752,56
510430	Cartera de créditos refinanciada		24960,88		24.960,88
51043005	Cartera de créditos refinanciada	24960,88			24.960,88
510435	Cartera de créditos reestructurada		6808,19		6.808,19
51043505	Cartera de créditos reestructurada	6808,19			6.808,19
510450	De mora		151,45		151,45
51045005	De mora comercial	146,01			146,01
51045030	Mora Cartera Refinanciada	5,44			5,44
5190	Otros intereses y descuentos			7513,22	7.513,22
519090	Otros		7513,22		7.513,22
51909007	Interés normal Coopera	1524,65			1.524,65
51909027	Interés mora Coopera	5975,26			5.975,26
51909037	Interés recalcule Coopera	13,31			13,31
54	INGRESOS POR SERVICIOS			101385,71	101.385,71
5401	Servicios fiduciarios			60795,77	60.795,77
540105	Servicios Fiduciarios		60795,77		60.795,77
54010501	Comision Garantias Primer Fideicomiso	32659,68			32.659,68
54010502	Comision Garantias Segundo Fideicomiso	2325,06			2.325,06
54010503	Comision Garantias Tercer Fideicomiso	4389,15			4.389,15
54010504	Comision Garantias Cuarto Fideicomiso	15988,49			15.988,49
54010505	Comision Garantias Quinto Fideicomiso	4433,39			4.433,39
54010506	Comision Garantias Sexto Fideicomiso	1000			1.000,00
5405	Garantias crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			40589,94	40.589,94
540505	Garantias crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		40589,94		40.589,94
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	34958,89			34.958,89
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	5631,05			5.631,05
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			285,51	285,51
5590	Otros			285,51	285,51
559005	Otros		285,51		285,51
55900501	Otros Ingresos Operacionales	285,51			285,51
56	OTROS INGRESOS			242811,51	242.811,51
5604	Recuperaciones de activos financieros			5392,14	5.392,14
560405	De activos castigados		2350		2.350,00
56040505	De activos castigados cartera comercial	500			500,00
56040509	De activos castigados Coopera	659,77			659,77
56040510	De intereses activos castigados Coopera	1148,23			1.148,23
56040511	De activos castigados cuentas por cobrar Coactivados	42			42,00
560410	Reversión de provisiones		3042,14		3.042,14
56041005	Reversión de provisiones	3042,14			3.042,14
5690	Otros			237419,37	237.419,37
569005	Otros		237419,37		237.419,37
56900590	Otros	237419,37			237.419,37
TOTAL INGRESOS:					3.627.382,70
4	GASTOS				1.217.933,18
41	INTERESES CAUSADOS			508904,43	508.904,43
4101	Obligaciones con el público			1627,98	1.627,98
410130	Depósitos a plazo		1627,98		1.627,98
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	1627,98			1.627,98
4103	Obligaciones financieras			507276,45	507.276,45
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		295283,71		295.283,71
41033006	COSEDE	295283,71			295.283,71
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		211992,74		211.992,74
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	169013,49			169.013,49
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	42979,25			42.979,25
44	PROVISIONES			129024,47	129.024,47
4402	Cartera de créditos			23040,87	23.040,87
440210	Crédito Comercial prioritario		23040,87		23.040,87
44021005	Crédito comercial prioritario	23040,87			23.040,87
4403	Cuentas por cobrar			1181,22	1.181,22
440305	Cuentas por cobrar		1181,22		1.181,22
44030505	Cuentas por cobrar	1181,22			1.181,22
4406	Operaciones contingentes			104802,38	104.802,38
440605	Operaciones contingentes		104802,38		104.802,38
44060505	Operaciones contingentes	104802,38			104.802,38
45	GASTOS DE OPERACIÓN			575763,75	575.763,75
4501	Gastos de personal			509698,73	509.698,73
450105	Remuneraciones mensuales		390275,64		390.275,64
45010505	Remuneraciones mensuales	387793,82			387.793,82
45010510	Encargos	2481,82			2.481,82
450110	Beneficios sociales		41002,98		41.002,98
45011005	Décimo Tercer Sueldo	33283,72			33.283,72
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	7719,26			7.719,26
450120	Aportes al IESS		46560,23		46.560,23
45012010	Aportes al IESS Patronal	46560,23			46.560,23
450130	Pensiones y jubilaciones		2105,79		2.105,79
45013005	Jubilación Patronal	2105,79			2.105,79
450135	Fondo de reserva IESS		26225,64		26.225,64

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 28 DE FEBRERO 2021

CODIGO	DECRIPCION			28/2/2021
45013505	Fondo de reserva IESS	26225,64		26.225,64
450190	Otros		3528,45	3.528,45
45019001	Bonificacion por Deshaucio	1274,42		1.274,42
45019005	Horas Extras	179,51		179,51
45019032	Peajes y Otros viaticos	8		8,00
45019056	Despido Intempestivo	2066,52		2.066,52
4502	Honorarios		20335,54	20.335,54
450210	Honorarios profesionales		20335,54	20.335,54
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	20335,54		20.335,54
4503	Servicios varios		18127,63	18.127,63
450305	Movilización, fletes y embalajes		229,9	229,90
45030530	Combustible	229,9		229,90
450320	Servicios básicos		6485,53	6.485,53
45032010	Energia Electrica	3,67		3,67
45032015	Telecomunicaciones	6481,86		6.481,86
450330	Arrendamientos		228,6	228,60
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	228,6		228,60
450390	Otros servicios		11183,6	11.183,60
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	89,38		89,38
45039010	Otros Servicios	288,93		288,93
4503901005	Otros - Servicios			186,00
4503901010	Otros - Bienes			102,93
45039040	Gastos Bancarios	10805,29		10.805,29
4504	Impuestos, contribuciones y multas		9034,66	9.034,66
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		9034,66	9.034,66
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	8458,33		8.458,33
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	576,33		576,33
4505	Depreciaciones		8351,3	8.351,30
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		2619,03	2.619,03
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	2619,03		2.619,03
450530	Equipos de computación		5627,73	5.627,73
45053005	Equipos de computación	5627,73		5.627,73
45053010	Equipos de computación fenecidos	0		-
450535	Unidades de transporte		104,54	104,54
45053505	Unidades de transporte	104,54		104,54
4506	Amortizaciones		3636,51	3.636,51
450605	Gastos anticipados		1359,24	1.359,24
45060510	Amortización Seguros	1359,24		1.359,24
450625	Programas de computación		2277,27	2.277,27
45062505	Programas de computación	2277,27		2.277,27
45062506	Licencias software	0		-
4507	Otros gastos		6579,38	6.579,38
450705	Suministros diversos		5157,63	5.157,63
45070506	Consumo suministros	5157,63		5.157,63
45070507	Bienes de control enseres y equipo	0		-
450715	Mantenimiento y reparaciones		1421,74	1.421,74
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	1421,74		1.421,74
450790	Otros		0,01	0,01
45079005	Otros Gastos	0,01		0,01
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			4240,53
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:				1.217.933,18
RESULTADO OPERATIVO:				2.409.449,52



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

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 28 DE FEBRERO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			28/2/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES			-
64	ACREEDORAS		(54.997.593,18)	(54.997.593,18)
6402	Fianzas y garantías	(54.997.593,18)		(54.997.593,18)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			(54.997.593,18)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(24.133.284,48)		(24.133.284,48)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(5.899.795,40)		(5.899.795,40)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(23.823.888,61)		(23.823.888,61)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(1.140.624,69)		(1.140.624,69)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		18.988.043,87	18.988.043,87
7103	Activos castigados		10.653.950,27	10.653.950,27
710310	Cartera de créditos		8.502.991,87	8.502.991,87
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.320.866,32		5.320.866,32
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.727.798,93		1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.454.326,62		1.454.326,62
710320	Cuentas por cobrar		2.150.958,40	2.150.958,40
71032005	Cuentas por cobrar	1.351.446,80		1.351.446,80
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	799.511,60		799.511,60
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		7.766.965,74	7.766.965,74
710705	Comercial prioritario		5.576.519,09	5.576.519,09
71070505	Comercial prioritario	5.576.519,09		5.576.519,09
710760	Cuentas por cobrar		2.190.446,65	2.190.446,65
71076005	Cuentas por cobrar	2.190.446,65		2.190.446,65
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		-	-
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		-	-
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	-		-
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		567.127,86	567.127,86
719005	Cobertura de seguros		506.688,21	506.688,21
71900505	Seguros Generales	506.688,21		506.688,21
719090	Otras cuentas de orden		60.439,65	60.439,65
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.192,61		13.192,61
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	3.379,16		3.379,16
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		(1.266.226.262,07)	(1.266.226.262,07)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	(1.176.159.224,03)	(1.181.129.898,48)	(1.181.129.898,48)
740110	Documentos en garantía			(1.176.159.224,03)
74011005	Cartera de Credito	(613.917.334,08)		(613.917.334,08)
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	(553.294.037,30)		(553.294.037,30)
74011009	Garantías Contratación Pública	(107.150,00)		(107.150,00)
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	(32.769,96)		(32.769,96)
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	(312.975,22)		(312.975,22)
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		(4.142.161,05)	(4.142.161,05)
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	(92.457,00)		(92.457,00)
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		(84.978.754,29)	(84.978.754,29)
740910	En administración		-84978754,29	(84.978.754,29)
7414	Provisiones constituidas		(117.609,30)	(117.609,30)
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		(67.610,44)	(67.610,44)
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	(67.610,44)		(67.610,44)
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		(49.998,86)	(49.998,86)
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	(49.998,86)		(49.998,86)
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		-	-
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	-		-

TOTAL CUENTA ORDEN:



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