

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO 2021

CODIGO	DESCRIPCION					31/3/2021
1	ACTIVO					474.944.192,00
11	FONDOS DISPONIBLES			70.376.897,94		70.376.897,94
1101	Caja					500,00
110110	Efectivo		500,00	500,00		500,00
11011005	Caja Chica Institucional	500,00				500,00
1103	Bancos y otras instituciones financieras			70.376.397,94		70.376.397,94
110305	Banco Central del Ecuador		70.333.068,26			70.333.068,26
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS		47.908.585,37			47.908.585,37
1103050101	Recursos propios CONAFIPS	43.206.320,63				43.206.320,63
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		7.418.372,86			7.418.372,86
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			43.329,68		43.329,68
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104		43.329,68			43.329,68
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		17.810,00			17.810,00
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	17.810,00				17.810,00
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		-			-
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	-				-
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		45.000.000,00			45.000.000,00
13040505	De 1 a 30 días	45.000.000,00				45.000.000,00
130410	De 31 a 90 días		2.000.000,00			2.000.000,00
13041005	De 31 a 90 días	2.000.000,00				2.000.000,00
130420	De 181 a 360 días		-			-
13042005	De 181 a 360 días	-				-
14	CARTERA DE CRÉDITOS				354.955.116,02	354.955.116,02
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			353.756.750,61		353.756.750,61
140105	De 1 a 30 días		13.250.701,22			13.250.701,22
14010505	De 1 a 30 días	13.250.701,22				13.250.701,22
140110	De 31 a 90 días		33.346.151,28			33.346.151,28
14011005	De 31 a 90 días	33.346.151,28				33.346.151,28
140115	De 91 a 180 días		41.987.624,25			41.987.624,25
14011505	De 91 a 180 días	41.987.624,25				41.987.624,25
140120	De 181 a 360 días		75.523.973,04			75.523.973,04
14012005	De 181 a 360 días	75.523.973,04				75.523.973,04
140125	De más de 360 días		189.648.300,82			189.648.300,82
14012505	De más de 360 días	189.648.300,82				189.648.300,82
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			3.253.499,96		3.253.499,96
140905	De 1 a 30 días		99.692,36			99.692,36
14090505	De 1 a 30 días	99.692,36				99.692,36
140910	De 31 a 90 días		125.159,85			125.159,85
14091005	De 31 a 90 días	125.159,85				125.159,85
140915	De 91 a 180 días		227.901,06			227.901,06
14091505	De 91 a 180 días	227.901,06				227.901,06
140920	De 181 a 360 días		452.899,35			452.899,35
14092005	De 181 a 360 días	452.899,35				452.899,35
140925	De más de 360 días		2.347.847,34			2.347.847,34
14092505	De más de 360 días	2.347.847,34				2.347.847,34
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			302.070,24		302.070,24
141705	De 1 a 30 días		-			-
14170505	De 1 a 30 días	-				-
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		153.861,58			153.861,58
14172005	De 181 a 360 días	153.861,58				153.861,58
141725	De más de 360 días		-			-
14172505	De más de 360 días	-				-
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 31 DE MARZO 2021**

CODIGO	DESCRIPCION				31/3/2021
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)	-	(2.357.325,79)	-	2.357.325,79
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-	(2.274.474,24)	-	2.274.474,24
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(2.274.474,24)	-	-	2.274.474,24
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-	(64.746,55)	-	64.746,55
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(64.746,55)	-	-	64.746,55
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-	(18.105,00)	-	18.105,00
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(18.105,00)	-	-	18.105,00
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	-	-	-
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	-	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR	-	-	1.870.942,31	1.870.942,31
1602	Intereses por cobrar inversiones	-	184.227,65	-	184.227,65
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	-	184.227,65	-	184.227,65
16021005	Disponibles para la venta sector público	180.160,00	-	-	180.160,00
16021010	Disponibles para la venta OSFPs	4.067,65	-	-	4.067,65
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	-	-	604.241,54	604.241,54
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	-	593.855,84	-	593.855,84
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	593.855,84	-	-	593.855,84
160345	Cartera de créditos refinanciada	-	9.001,21	-	9.001,21
16034505	Cartera de créditos refinanciada	9.001,21	-	-	9.001,21
160350	Cartera de créditos reestructurada	-	1.384,49	-	1.384,49
16035005	Cartera de créditos reestructurada	1.384,49	-	-	1.384,49
1604	Otros intereses por cobrar	-	-	309.569,56	309.569,56
160405	Otros intereses por cobrar	-	-	-	-
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	309.568,56	-	-	309.568,56
16040515	Cuentas por cobrar Reliquidación de Intereses CEPESIU	1,00	-	-	1,00
1605	Comisiones por cobrar	-	-	100.026,26	100.026,26
160515	Operaciones contingentes	-	100.026,26	-	100.026,26
16051505	OPERACIONES FOGEPS	-	-	-	-
16051510	OPERACIONES FIDUCIARIA	100.026,26	-	-	100.026,26
1605151001	Primer Fideicomiso	56.204,61	-	-	56.204,61
1605151002	Segundo Fideicomiso	1.302,67	-	-	1.302,67
1605151003	Tercer Fideicomiso	2.459,79	-	-	2.459,79
1605151004	Cuarto Fideicomiso	35.815,43	-	-	35.815,43
1605151005	Quinto Fideicomiso	2.482,38	-	-	2.482,38
1605151006	Sexto Fideicomiso	1.761,38	-	-	1.761,38
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	-	-	-	-
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	-	-	-	-
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	-	-	-	-
1690	Cuentas por cobrar varias	-	-	8.188.648,01	8.188.648,01
169005	Anticipos al personal	-	61.262,21	-	61.262,21
16900505	Anticipos al personal	55.909,20	-	-	55.909,20
16900506	Descuento por Viáticos	-	-	-	-
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	5.188,62	-	-	5.188,62
16900508	Cuentas por cobrar Personal	164,39	-	-	164,39
169090	Otras	-	8.127.385,80	-	8.127.385,80
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

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO 2021**

CODIGO	DESCRIPCION				31/3/2021
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.419,57			480.419,57
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	1.257.119,31			1.257.119,31
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	646.863,42			646.863,42
16909099	Cuentas por Cobrar TAME	2.006,93			2.006,93
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		(7.540.779,73)	-	7.540.779,73
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(7,78)	-	7,78
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(7,78)		-	7,78
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(7.524.185,61)	-	7.524.185,61
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(7.524.185,61)		-	7.524.185,61
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			249.154,45	249.154,45
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		211.537,94		211.537,94
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		211.537,94		211.537,94
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	211.537,94			211.537,94
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)		(536.231,94)	-	536.231,94
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(105.783,79)	-	105.783,79
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(105.783,79)		-	105.783,79
189920	(Equipos de computación)		(301.309,43)	-	301.309,43
18992005	(Equipos de computación)	(192.143,00)		-	192.143,00
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	(109.166,43)		-	109.166,43
189925	(Unidades de transporte)		(129.138,72)	-	129.138,72
18992505	(Unidades de transporte)	(129.138,72)		-	129.138,72
189940	(Otros)		-		-
18994005	(Otros)	-			-
19	OTROS ACTIVOS			275.621,28	275.621,28
1902	Derechos fiduciarios		-		-
190205	Inversiones		-		-
19020505	Inversiones	-			-
1904	Gastos y pagos anticipados		142.693,23		142.693,23
190410	Anticipos a terceros		140.635,16		140.635,16
19041005	Anticipos por Viaticos	-			-
19041010	Anticipo a Proveedores	140.635,16			140.635,16
190490	Otros		2.058,07		2.058,07
19049005	Seguros Prepagados	2.058,07			2.058,07
190499	(Amortización de gastos anticipados)		-		-
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-			-
1905	Gastos diferidos		29.718,33		29.718,33
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)		(234.809,40)	-	234.809,40
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(224.991,25)		-	224.991,25
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(9.818,15)		-	9.818,15
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	-			-
1906	Materiales, mercaderías e insumos		88.649,72		88.649,72
190615	Proveeduría		88.649,72		88.649,72
19061505	Existencias Materiales de Oficina	72.933,41			72.933,41
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1.359,17			1.359,17
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.020,96			11.020,96
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	-			-
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 Tecnología	-			-
1990	Otros		14.560,00		14.560,00
199005	Impuesto al valor agregado – IVA		-		-
19900505	Iva en Compras	-			-
199090	Varías		14.560,00		14.560,00
19909090	Varías	14.560,00			14.560,00
TOTAL ACTIVOS:				474.944.192,00	474.944.192,00
2	PASIVOS			215.076.517,36	215.076.517,36
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		-		-
21031005	De 31 a 90 días	-			-
210315	De 91 a 180 días		-		-
21031505	De 91 a 180 días	-			-

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO 2021

CODIGO	DESCRIPCION				31/3/2021
210320	De 181 a 360 días		283.811,43		283.811,43
21032005	De 181 a 360 días	283.811,43			283.811,43
25	CUENTAS POR PAGAR			4.863.206,24	4.863.206,24
2501	Intereses por pagar			612.050,25	612.050,25
250115	Depósitos a plazo		-		-
25011505	Depósitos a plazo	-			-
250135	Obligaciones financieras		612.050,25		612.050,25
25013505	Obligaciones financieras BCE	-			-
25013506	Obligaciones financieras BID	273.841,27			273.841,27
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	322.796,01			322.796,01
25013508	Obligaciones financieras CAF	15.412,97			15.412,97
25013509	Obligaciones financieras BANEQUADOR	-			-
2503	Obligaciones patronales			146.612,81	146.612,81
250305	Remuneraciones		16.675,20		16.675,20
25030505	Cuentas por pagar personal	16.675,20			16.675,20
250310	Beneficios Sociales		44.699,83		44.699,83
25031005	Décimo Tercer Sueldo	26.890,45			26.890,45
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	17.809,38			17.809,38
250315	Aportes al IESS		66.098,74		66.098,74
25031505	IESS Personal	22.928,02			22.928,02
25031510	IESS Patronal	23.400,23			23.400,23
25031515	Prestamos Quirografarios	5.794,99			5.794,99
25031520	Prestamos Hipotecarios	13.975,50			13.975,50
250320	Fondo de reserva IESS		13.606,47		13.606,47
25032005	Fondo de reserva IESS	13.606,47			13.606,47
250390	Otras		5.532,57		5.532,57
25039010	Varías	-			-
25039011	Viaticos por Pagar	-			-
25039012	Planillas IESS	-			-
25039013	Jubilación Patronal	2.155,72			2.155,72
25039014	Desahucio	1.310,33			1.310,33
25039015	Despido Intempestivo	2.066,52			2.066,52
2504	Retenciones			8.916,31	8.916,31
250405	Retenciones fiscales		8.915,92		8.915,92
25040505	1% Retenciones en la fuente	-			-
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	99,89			99,89
25040507	1.75 % Retenciones en la fuente	248,82			248,82
25040510	2%Retencion en la fuente	-			-
25040511	8% Retencion en la fuente	-			-
25040512	10% Retencion en la fuente	1.815,67			1.815,67
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	1.640,72			1.640,72
25040514	2.75% Retencion en la fuente	559,54			559,54
25040515	Impuesto al IVA 30%	398,23			398,23
25040520	Impuesto al IVA 70%	1.974,24			1.974,24
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.178,81			2.178,81
25040535	Impuesto al IVA 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			3.649,28	3.649,28
250590	Otras contribuciones e impuestos		3.649,28		3.649,28
25059006	IVA por pagar	3.649,28			3.649,28
2506	Proveedores			27.632,87	27.632,87
250605	Proveedores		27.632,87		27.632,87
25060505	Proveedores	27.632,87			27.632,87
2511	Provisiones para operaciones contingentes			3.938.811,13	3.938.811,13
251105	Provisiones para operaciones contingentes		3.938.811,13		3.938.811,13
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	3.921.844,59			3.921.844,59
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	16.966,54			16.966,54
2590	Cuentas por pagar varias			125.533,59	125.533,59
259090	Otras cuentas por pagar		125.533,59		125.533,59
25909006	Comisión BCE	0,11			0,11
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39			911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	124.356,09			124.356,09
2590900901	Cuentas por Pagar Presupuestarias Gasto	109.796,09			109.796,09
2590900902	Cuentas por Pagar Presupuestarias Activo	14.560,00			14.560,00
25909010	Cuentas por Pagar Accionistas	-			-
25909015	Cuentas por Pagar Coactivados	174,00			174,00
25909020	Cuentas por Pagar Pendiente Determinación CGE	92,00			92,00
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		38.000.000,00		38.000.000,00
26060505	De 1 a 30 días	38.000.000,00			38.000.000,00
260610	De 31 a 90 días		-		-
26061005	De 31 a 90 días	-			-
260615	De 91 a 180 días		60.000.000,00		60.000.000,00
26061505	De 91 a 180 días	60.000.000,00			60.000.000,00
260620	De 181 a 360 días		-		-
26062005	De 181 a 360 días	-			-
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		1.190.476,19		1.190.476,19
26071005	De 31 a 90 días	1.190.476,19			1.190.476,19
260715	De 91 a 180 días		4.687.500,00		4.687.500,00
26071505	De 91 a 180 días	4.687.500,00			4.687.500,00
260720	De 181 a 360 días		2.127.976,19		2.127.976,19
26072005	De 181 a 360 días	2.127.976,19			2.127.976,19
260725	De más de 360 días		89.174.406,51		89.174.406,51
26072505	De más de 360 días	89.174.406,51			89.174.406,51
29	OTROS PASIVOS			14.749.140,80	14.749.140,80
2903	Fondos en administración			14.547.919,98	14.547.919,98
290305	Fondos en administración		14.547.919,98		14.547.919,98
29030505	Fondos en Administracion MIES - PPS	8.617.399,71			8.617.399,71
2903050501	Fondos en Administración MIES – PPS	8.500.000,00			8.500.000,00
2903050502	Rendimientos generados	117.399,71			117.399,71
29030510	Fondos en Administracion IEPS	566.581,94			566.581,94
29030515	Fondos en Administración CTB	-			-
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	-			-

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO 2021

CODIGO	DESCRIPCION				31/3/2021
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91			273.425,91
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,44			99.249,44
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	-			-
29030526	Fondo en Administración AFD	4.991.262,98			4.991.262,98
2990	Otros			201.220,82	201.220,82
299090	Varios		201.220,82		201.220,82
29909005	Depositos no identificados	109.163,42			109.163,42
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	31.685,01			31.685,01
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:				215.076.517,36	215.076.517,36
3	PATRIMONIO			259.867.674,64	259.867.674,64
31	CAPITAL SOCIAL			247.430.618,35	247.430.618,35
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	Capitalizacion 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	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	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			10.011.215,47	10.011.215,47
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		3.506.370,43		3.506.370,43
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		3.506.370,43		-
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	3.506.370,43			-
3604	(Pérdida del ejercicio)		-		-
360405	(Pérdida del ejercicio)		-		-
36040505	(Pérdida del ejercicio)	-			-
TOTAL PATRIMONIO:				259.867.674,64	259.867.674,64



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 31 DE MARZO 2021

CODIGO	DESCRIPCION				31/3/2021
5	INGRESOS				5.397.428,08
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			4977159	4.977.159,00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		243651,45		243.651,45
510310	Disponibles para la venta		243651,45		243.651,45
51031005	Disponible para la venta sector público	239265			239.265,00
51031010	Disponible para la venta OSFPS	4386,45			4.386,45
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			4719914,67	4.719.914,67
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		4673793,55		4.673.793,55
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	4673793,55			4.673.793,55
510430	Cartera de créditos refinanciada		37626,55		37.626,55
51043005	Cartera de créditos refinanciada	37626,55			37.626,55
510435	Cartera de créditos reestructurada		8108,64		8.108,64
51043505	Cartera de créditos reestructurada	8108,64			8.108,64
510450	De mora		385,93		385,93
51045005	De mora comercial	289,01			289,01
51045030	Mora Cartera Refinanciada	6,2			6,20
51045035	Mora Cartera Reestructurada	90,72			90,72
5190	Otros intereses y descuentos			13592,88	13.592,88
519090	Otros		13592,88		13.592,88
51909007	Interés normal Coopera	2783			2.783,00
51909027	Interés mora Coopera	10796,57			10.796,57
51909037	Interés recalcule Coopera	13,31			13,31
54	INGRESOS POR SERVICIOS			165432,19	165.432,19
5401	Servicios fiduciarios			91206,44	91.206,44
540105	Servicios Fiduciarios		91206,44		91.206,44
54010501	Comision Garantias Primer Fideicomiso	48999,45			48.999,45
54010502	Comision Garantias Segundo Fideicomiso	3488,17			3.488,17
54010503	Comision Garantias Tercer Fideicomiso	6585,39			6.585,39
54010504	Comision Garantias Cuarto Fideicomiso	23983,63			23.983,63
54010505	Comision Garantias Quinto Fideicomiso	6649,8			6.649,80
54010506	Comision Garantias Sexto Fideicomiso	1500			1.500,00
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		74225,75		74.225,75
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		74225,75		74.225,75
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	66116,56			66.116,56
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	8109,19			8.109,19
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			291,66	291,66
5590	Otros			291,66	291,66
559005	Otros		291,66		291,66
55900501	Otros Ingresos Operacionales	291,66			291,66
56	OTROS INGRESOS			254545,23	254.545,23
5604	Recuperaciones de activos financieros		16222,52		16.222,52
560405	De activos castigados		13180,38		13.180,38
56040505	De activos castigados cartera comercial	500			500,00
56040509	De activos castigados Coopera	5663,1			5.663,10
56040510	De intereses activos castigados Coopera	6956,28			6.956,28
56040511	De activos castigados cuentas por cobrar Coactivados	61			61,00
560410	Reversión de provisiones		3042,14		3.042,14
56041005	Reversión de provisiones	3042,14			3.042,14
5690	Otros			238322,71	238.322,71
569005	Otros		238322,71		238.322,71
56900590	Otros	238322,71			238.322,71
TOTAL INGRESOS:					5.397.428,08
4	GASTOS				1.891.057,65
41	INTERESES CAUSADOS			843756,25	843.756,25
4101	Obligaciones con el público		2483,35		2.483,35
410130	Depósitos a plazo		2483,35		2.483,35
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	2483,35			2.483,35
4103	Obligaciones financieras			841272,9	841.272,90
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		538655,41		538.655,41
41033006	COSEDE	538655,41			538.655,41
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		302617,49		302.617,49
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	247281,35			247.281,35
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	55336,14			55.336,14
44	PROVISIONES			139265,47	139.265,47
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			115043,38	115.043,38
440605	Operaciones contingentes		115043,38		115.043,38
44060505	Operaciones contingentes	115043,38			115.043,38
45	GASTOS DE OPERACIÓN			903795,4	903.795,40
4501	Gastos de personal			771006,71	771.006,71
450105	Remuneraciones mensuales		591840,86		591.840,86
45010505	Remuneraciones mensuales	587282,04			587.282,04
45010510	Encargos	4558,82			4.558,82
450110	Beneficios sociales		61951,61		61.951,61
45011005	Décimo Tercer Sueldo	50085,9			50.085,90
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	11609,98			11.609,98
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	255,73			255,73
450120	Aportes al IESS		70064,02		70.064,02
45012010	Aportes al IESS Patronal	70064,02			70.064,02
450130	Pensiones y jubilaciones		2155,72		2.155,72

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

CODIGO	DECRIPCION				31/3/2021
45013005	Jubilación Patronal	2155,72			2.155,72
450135	Fondo de reserva IESS		40464,64		40.464,64
45013505	Fondo de reserva IESS	40464,64			40.464,64
450190	Otros		4529,86		4.529,86
45019001	Bonificación por Deshaucio	1310,33			1.310,33
45019005	Horas Extras	179,51			179,51
45019020	Viaticos	942			942,00
45019022	Transporte Viaticos	13,5			13,50
45019032	Peajes y Otros viaticos	18			18,00
45019056	Despido Intempestivo	2066,52			2.066,52
4502	Honorarios			44031,08	44.031,08
450210	Honorarios profesionales		44031,08		44.031,08
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	40671,08			40.671,08
45021010	Honorarios Profesionales	3360			3.360,00
4503	Servicios varios			33042,01	33.042,01
450305	Movilización, fletes y embalajes		771,3		771,30
45030515	Pasajes Aéreos	185,26			185,26
45030530	Combustible	586,04			586,04
450320	Servicios básicos		14444,7		14.444,70
45032010	Energía Eléctrica	5,58			5,58
45032015	Telecomunicaciones	14439,12			14.439,12
450330	Arrendamientos		342,9		342,90
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	342,9			342,90
450390	Otros servicios		17483,11		17.483,11
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	89,38			89,38
45039010	Otros Servicios	5666,1			5.666,10
4503901005	Otros - Servicios				5.563,17
4503901010	Otros - Bienes				102,93
45039040	Gastos Bancarios	11727,63			11.727,63
4504	Impuestos, contribuciones y multas			25951,32	25.951,32
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		25951,32		25.951,32
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	25374,99			25.374,99
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	576,33			576,33
4505	Depreciaciones			16041,04	16.041,04
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		3935,29		3.935,29
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	3935,29			3.935,29
450530	Equipos de computación		11948,94		11.948,94
45053005	Equipos de computación	11948,94			11.948,94
45053010	Equipos de computación fenecidos	0			-
450535	Unidades de transporte		156,81		156,81
45053505	Unidades de transporte	156,81			156,81
4506	Amortizaciones			2562,1	2.562,10
450605	Gastos anticipados		1703,27		1.703,27
45060510	Amortización Seguros	1703,27			1.703,27
450625	Programas de computación		858,83		858,83
45062505	Programas de computación	858,83			858,83
45062506	Licencias software	0			-
4507	Otros gastos			11161,14	11.161,14
450705	Suministros diversos		9739,38		9.739,38
45070506	Consumo suministros	9739,38			9.739,38
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		0,02		0,02
45079005	Otros Gastos	0,02			0,02
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			4240,53	4.240,53
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:					1.891.057,65

RESULTADO OPERATIVO: 3.506.370,43



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 31 DE MARZO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			31/3/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES			-
64	ACREEDORAS		(60.282.533,20)	(60.282.533,20)
6402	Fianzas y garantías	(60.282.533,20)		(60.282.533,20)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(60.282.533,20)		(60.282.533,20)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(26.192.852,34)		(26.192.852,34)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(9.933.042,88)		(9.933.042,88)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(22.788.778,53)		(22.788.778,53)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(1.367.859,45)		(1.367.859,45)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		18.988.564,68	18.988.564,68
7103	Activos castigados		10.661.906,83	10.661.906,83
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	2.158.914,96		2.158.914,96
71032005	Cuentas por cobrar	1.359.403,36		1.359.403,36
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	799.511,60		799.511,60
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		7.759.529,99	7.759.529,99
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	2.183.010,90		2.183.010,90
71076005	Cuentas por cobrar	2.183.010,90		2.183.010,90
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)		(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 reservadas 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