

BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	486.604.340,61
11	FONDOS DISPONIBLES	85.013.053,32
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	85.012.553,32
13	INVERSIONES	37.198.650,00
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	198.650,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	37.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	361.978.051,70
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	360.923.174,77
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	3.153.807,60
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	302.070,24
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	107,00
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(2.401.120,91)
16	CUENTAS POR COBRAR	1.898.682,23
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	30.450,80
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	847.580,40
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	282.155,09
1605	COMISIONES POR COBRAR	136.357,66
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	16.586,34
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	8.422,68
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	8.123.608,16
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(7.546.478,90)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	112.100,92
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(112.100,92)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	243.596,47
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	211.537,94
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.328,78
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(541.789,92)
19	OTROS ACTIVOS	272.306,89
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	142.349,18
1905	GASTOS DIFERIDOS	29.430,43
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	85.967,28
1990	Otros	14.560,00
TOTAL ACTIVOS:		486.604.340,61
2	PASIVOS	225.843.036,17
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	283.811,43
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	283.811,43
25	CUENTAS POR PAGAR	5.046.186,36
2501	INTERESES POR PAGAR	744.418,21
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	154.935,01
2504	RETENCIONES	8.653,17
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	3.874,06
2506	PROVEEDORES	775,16
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	3.994.351,64
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	139.179,11
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	205.180.358,89
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	88.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	117.180.358,89
29	OTROS PASIVOS	15.332.679,49
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	14.458.762,21
2990	OTROS	873.917,28
TOTAL PASIVOS:		225.843.036,17
3	PATRIMONIO	260.761.304,44
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	4.400.000,23
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	4.400.000,23
TOTAL PATRIMONIO:		260.761.304,44
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		486.604.340,61



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

Mgs. **Francisco Xavier Garzon**
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 RESULTADO

AL 30 DE ABRIL 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5 INGRESOS		7.105.786,65
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		6.605.354,49
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		323.894,36
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		6.266.414,62
5190 Otros intereses y descuentos		15.045,51
54 INGRESOS POR SERVICIOS		242.879,26
5401 Servicios fiduciarios		123.490,18
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		119.389,08
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		291,74
5590 Otros		291,74
56 OTROS INGRESOS		257.261,16
5604 Recuperaciones de activos financieros		18.551,11
5690 Otros		238.710,05
TOTAL INGRESOS		7.105.786,65
4 GASTOS		2.705.786,42
41 INTERESES CAUSADOS		1.195.698,35
4101 Obligaciones con el público		3.311,13
4103 Obligaciones financieras		1.192.387,22
4105 Otros intereses		-
42 COMISIONES CAUSADAS		-
4201 Obligaciones financieras		-
4290 Varias		-
44 PROVISIONES		244.301,27
4402 Cartera de créditos		68.820,88
4403 Cuentas por cobrar		6.880,39
4406 Operaciones contingentes		168.600,00
45 GASTOS DE OPERACIÓN		1.261.546,27
4501 Gastos de personal		1.024.282,38
4502 Honorarios		94.763,77
4503 Servicios varios		74.229,55
4504 Impuestos, contribuciones y multas		25.951,32
4505 Depreciaciones		21.599,02
4506 Amortizaciones		3.194,05
4507 Otros gastos		17.526,18
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4.240,53
4701 Pérdida en venta de bienes		-
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		4.240,53
TOTAL GASTOS		2.705.786,42
RESULTADO DEL EJERCICIO		4.400.000,23



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

Mgs. Francisco Garzón
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 30 DE ABRIL 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			30/4/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES			-
64	ACREEDORAS		(51.986.151,03)	(51.986.151,03)
6402	Fianzas y garantías		(51.986.151,03)	(51.986.151,03)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(51.986.151,03)		(51.986.151,03)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(27.074.773,87)		(27.074.773,87)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(1.709.712,13)		(1.709.712,13)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(21.686.262,65)		(21.686.262,65)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(1.515.402,38)		(1.515.402,38)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		18.990.483,48	18.990.483,48
7103	Activos castigados		10.659.839,20	10.659.839,20
710310	Cartera de créditos	8.501.463,47		8.501.463,47
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.319.337,92		5.319.337,92
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	2.158.375,73		2.158.375,73
71032005	Cuentas por cobrar	1.359.303,36		1.359.303,36
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	799.072,37		799.072,37
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		7.763.516,42	7.763.516,42
710705	Comercial prioritario	5.574.989,69		5.574.989,69
71070505	Comercial prioritario	5.574.989,69		5.574.989,69
710760	Cuentas por cobrar	2.188.526,73		2.188.526,73
71076005	Cuentas por cobrar	2.188.526,73		2.188.526,73
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		(1.303.003.168,19)	(1.303.003.168,19)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.217.943.546,24)	(1.217.943.546,24)
740110	Documentos en garantía	(1.212.972.871,79)		(1.212.972.871,79)
74011005	Cartera de Credito	(631.959.217,47)		(631.959.217,47)
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	(571.961.123,70)		(571.961.123,70)
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	(282.154,09)		(282.154,09)
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		(80.867,66)	(80.867,66)
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	(62.762,66)		(62.762,66)
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	(62.762,66)		(62.762,66)
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	(18.105,00)		(18.105,00)
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	(18.105,00)		(18.105,00)
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	-		-
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	-		-

TOTAL CUENTA ORDEN:



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

Mgs. Francisco Grazón
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