

BALANCE GENERAL
AL 31 DE MAYO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1 ACTIVO		485.701.466,45
11 FONDOS DISPONIBLES		90.390.810,87
1101 CAJA		500,00
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		90.390.310,87
13 INVERSIONES		30.198.650,00
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		30.000.000,00
1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		-
14 CARTERA DE CRÉDITOS		362.524.824,78
1401 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER		361.534.854,58
1409 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER		3.090.384,28
1417 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER		302.070,24
1425 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES		-
1433 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES		-
1441 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES		-
1449 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO VENCIDA		107,00
1457 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA		2,00
1465 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA		11,00
1499 (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		(2.402.604,32)
16 CUENTAS POR COBRAR		2.080.342,89
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		80.661,26
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		614.478,95
1604 OTROS INTERESES POR COBRAR		270.101,34
1605 COMISIONES POR COBRAR		127.269,60
1609 GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN		28.084,60
1614 PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		15.674,68
1615 INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR		-
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8.503.693,93
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		(7.559.621,47)
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		238.284,08
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)		(547.102,31)
19 OTROS ACTIVOS		268.553,83
1902 DERECHOS FIDUCIARIOS		-
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		142.063,50
1905 GASTOS DIFERIDOS		29.142,53
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		82.787,80
1990 Otros		14.560,00
TOTAL ACTIVOS:		485.701.466,45
2 PASIVOS		224.146.292,29
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		283.811,43
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-
2103 DEPÓSITOS A PLAZO		283.811,43
25 CUENTAS POR PAGAR		5.176.923,70
2501 INTERESES POR PAGAR		851.718,81
2503 OBLIGACIONES PATRONALES		163.557,83
2504 RETENCIONES		13.345,34
2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		3.809,06
2506 PROVEEDORES		12.038,57
2511 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES		4.013.154,98
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS		119.299,11
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		203.989.882,70
2601 SOBREGIROS		-
2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		88.000.000,00
2607 OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		115.989.882,70
29 OTROS PASIVOS		14.695.674,46
2903 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		14.446.139,89
2990 OTROS		249.534,57
TOTAL PASIVOS:		224.146.292,29
3 PATRIMONIO		261.555.174,16
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		5.193.869,95
3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		-
3603 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		5.193.869,95
TOTAL PATRIMONIO:		261.555.174,16
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		485.701.466,45



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

Mgs. Francisco Garzon
GERENTE GENERAL



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

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



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

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADO

AL 31 DE MAYO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5 INGRESOS		8.840.058,36
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		8.272.520,67
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		390.545,10
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		7.866.497,25
5190 Otros intereses y descuentos		15.478,32
54 INGRESOS POR SERVICIOS		302.704,68
5401 Servicios fiduciarios		155.232,36
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		147.472,32
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		291,85
5590 Otros		291,85
56 OTROS INGRESOS		264.541,16
5604 Recuperaciones de activos financieros		18.551,11
5690 Otros		245.990,05
TOTAL INGRESOS		8.840.058,36
4 GASTOS		3.646.188,41
41 INTERESES CAUSADOS		1.688.122,31
4101 Obligaciones con el público		4.166,51
4103 Obligaciones financieras		1.683.955,80
4105 Otros intereses		-
42 COMISIONES CAUSADAS		7.878,00
4201 Obligaciones financieras		7.878,00
4290 Varias		-
44 PROVISIONES		277.730,59
4402 Cartera de créditos		71.566,42
4403 Cuentas por cobrar		8.524,70
4406 Operaciones contingentes		197.639,47
45 GASTOS DE OPERACIÓN		1.668.216,98
4501 Gastos de personal		1.293.942,77
4502 Honorarios		143.843,37
4503 Servicios varios		141.170,46
4504 Impuestos, contribuciones y multas		34.409,65
4505 Depreciaciones		26.911,41
4506 Amortizaciones		3.767,63
4507 Otros gastos		24.171,69
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		3.646.188,41
RESULTADO DEL EJERCICIO		5.193.869,95



Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

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

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

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

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

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			31/5/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES			-
64	ACREEDORAS		(61.202.362,69)	(61.202.362,69)
6402	Fianzas y garantías	(61.202.362,69)		(61.202.362,69)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(61.202.362,69)		(61.202.362,69)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(27.662.972,65)		(27.662.972,65)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(11.676.720,75)		(11.676.720,75)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(20.072.548,40)		(20.072.548,40)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(1.790.120,89)		(1.790.120,89)
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		18.997.196,15	18.997.196,15
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 productivo prioritario	5.319.337,92		5.319.337,92
71031030	Cartera de créditos productivo refinanciada	1.727.798,93		1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos productivo 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		7.770.229,09	7.770.229,09
710705	Cartera de crédito productivo;	5.574.989,69		5.574.989,69
71070505	Cartera de crédito productivo;	5.574.989,69		5.574.989,69
710760	Cuentas por cobrar	2.195.239,40		2.195.239,40
71076005	Cuentas por cobrar	2.195.239,40		2.195.239,40
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		-	-
710905	Cartera de crédito productivo	-		-
71090505	Cartera de crédito productivo	-		-
710945	Cartera de créditos refinanciada	-		-
71094505	Cartera de créditos refinanciada	-		-
710950	Cartera de créditos reestructurada	-		-
71095005	Cartera de créditos reestructurada	-		-
7190	Otras cuentas de orden deudoras		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		(1.345.828.028,74)	(1.345.828.028,74)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	(1.255.891.451,47)	(1.260.769.668,92)	(1.260.769.668,92)
740110	Documentos en garantía	(1.255.891.451,47)		(1.255.891.451,47)
74011005	Cartera de Credito	(636.653.410,12)		(636.653.410,12)
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 productivo	(610.197.564,48)		(610.197.564,48)
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	(270.100,34)		(270.100,34)
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	(2.419.324,46)		(2.419.324,46)
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	(3.824,24)		(3.824,24)
740130	En custodia	(828.513,40)		(828.513,40)
74013005	Bienes en custodia	(29.211,47)		(29.211,47)
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	(789.301,93)		(789.301,93)
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	(10.000,00)		(10.000,00)
740135	En administración	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	-		-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		(84.978.754,29)	(84.978.754,29)
740910	En administración	(84.978.754,29)		(84.978.754,29)
7414	Provisiones constituidas		(79.605,53)	(79.605,53)
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(61.500,53)		(61.500,53)
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(61.500,53)		(61.500,53)
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(18.105,00)		(18.105,00)
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(18.105,00)		(18.105,00)
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	-		-

TOTAL CUENTA ORDEN:



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

Mgs. Francisco Grázón
GERENTE GENERAL



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

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



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

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA