

BALANCE GENERAL
AL 31 DE JULIO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
	1 ACTIVO	498.101.002,59
11	FONDOS DISPONIBLES	75.189.332,85
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	75.188.832,85
13	INVERSIONES	52.260.339,71
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	180.840,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	52.079.499,71
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	368.785.248,46
1401	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER	368.006.937,46
1409	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	2.916.515,01
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)	(2.440.394,25)
16	CUENTAS POR COBRAR	1.389.415,78
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	33.020,79
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	590.086,77
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	218.987,48
1605	COMISIONES POR COBRAR	153.392,41
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	46.614,71
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	10.857,20
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7.919.382,85
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(7.582.926,43)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	111.665,59
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(111.665,59)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	227.725,80
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)	(557.660,59)
19	OTROS ACTIVOS	248.939,99
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	136.469,99
1905	GASTOS DIFERIDOS	31.587,95
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	80.882,05
1990	Otros	-
TOTAL ACTIVOS:		498.101.002,59
	2 PASIVOS	234.786.228,61
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	283.811,43
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	283.811,43
25	CUENTAS POR PAGAR	5.280.986,16
2501	INTERESES POR PAGAR	1.014.215,62
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	189.124,96
2504	RETENCIONES	3.566,15
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.009,10
2506	PROVEEDORES	641,70
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.051.654,52
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	17.774,11
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	25.231.548,32
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	24.452.217,33
2990	OTROS	779.330,99
TOTAL PASIVOS:		234.786.228,61
	3 PATRIMONIO	263.314.773,98
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	6.953.469,77
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6.953.469,77
TOTAL PATRIMONIO:		263.314.773,98
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		498.101.002,59



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

Mgs. Francisco Garzón
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 JULIO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5 INGRESOS		12.232.005,05
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		11.525.407,69
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		516.617,12
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		10.991.980,22
5190 Otros intereses y descuentos		16.810,35
54 INGRESOS POR SERVICIOS		429.402,75
5401 Servicios fiduciarios		220.384,62
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		209.018,13
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		378,06
5590 Otros		378,06
56 OTROS INGRESOS		276.816,55
5604 Recuperaciones de activos financieros		24.871,63
5690 Otros		251.944,92
TOTAL INGRESOS		12.232.005,05
4 GASTOS		5.278.535,28
41 INTERESES CAUSADOS		2.467.933,54
4101 Obligaciones con el público		5.849,67
4103 Obligaciones financieras		2.462.083,87
4105 Otros intereses		-
42 COMISIONES CAUSADAS		7.878,00
4201 Obligaciones financieras		7.878,00
4290 Varias		-
44 PROVISIONES		382.078,56
4402 Cartera de créditos		112.816,31
4403 Cuentas por cobrar		20.051,16
4406 Operaciones contingentes		249.211,09
45 GASTOS DE OPERACIÓN		2.416.404,65
4501 Gastos de personal		1.872.422,62
4502 Honorarios		150.084,77
4503 Servicios varios		250.035,02
4504 Impuestos, contribuciones y multas		51.328,21
4505 Depreciaciones		37.469,69
4506 Amortizaciones		6.920,97
4507 Otros gastos		48.143,37
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		5.278.535,28
RESULTADO DEL EJERCICIO		6.953.469,77



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

Mgs. Francisco Garzón
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

**DETALLE DE CONTINGENTES
AL 31 DE JULIO 2021**

CODIGO	DECRIPCION				31/7/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES				-
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			60.008.340,70	60.008.340,70
6302	Fianzas y garantías			60.008.340,70	60.008.340,70
630211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		60.008.340,70		60.008.340,70
63021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	28.473.297,57			28.473.297,57
63021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	12.070.944,69			12.070.944,69
63021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	17.062.619,16			17.062.619,16
63021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	2.401.479,28			2.401.479,28
64	ACREEDORAS			- 60.008.340,70	- 60.008.340,70
6402	Fianzas y garantías			60.008.340,70	- 60.008.340,70
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		- 60.008.340,70		- 60.008.340,70
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	- 28.473.297,57			- 28.473.297,57
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	- 12.070.944,69			- 12.070.944,69
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	- 17.062.619,16			- 17.062.619,16
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	- 2.401.479,28			- 2.401.479,28
TOTAL CUENTA CONTIGENTE:					-



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

**Mgs. Francisco Garzón
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**

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE JULIO 2021

CODIGO	DECRIPCION				31/7/2021
7	CUENTAS DE ORDEN				-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			18.959.984,07	18.959.984,07
7103	Activos castigados		10.658.472,80		10.658.472,80
710310	Cartera de créditos	8.496.257,12			8.496.257,12
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.318.599,85			5.318.599,85
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.727.798,93			1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.449.858,34			1.449.858,34
710320	Cuentas por cobrar		2.162.215,68		2.162.215,68
71032005	Cuentas por cobrar	1.363.339,13			1.363.339,13
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	798.876,55			798.876,55
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		7.731.807,41		7.731.807,41
710705	Cartera de crédito productivo;		5.522.941,40		5.522.941,40
71070505	Cartera de crédito productivo;	5.522.941,40			5.522.941,40
710760	Cuentas por cobrar		2.208.866,01		2.208.866,01
71076005	Cuentas por cobrar	2.208.866,01			2.208.866,01
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		569.703,86		569.703,86
719005	Cobertura de seguros		506.688,21		506.688,21
71900505	Seguros Generales	506.688,21			506.688,21
719090	Otras cuentas de orden		63.015,65		63.015,65
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.192,61			13.192,61
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5.955,16			5.955,16
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
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			(18.959.984,07)	(18.959.984,07)
7203	Activos castigados		(10.658.472,80)		(10.658.472,80)
720310	Activos castigados - Cartera de Créditos		(8.496.257,12)		(8.496.257,12)
72031005	Cartera de créditos comercial prioritario	(5.318.599,85)			(5.318.599,85)
72031030	Cartera de créditos refinanciada	(1.727.798,93)			(1.727.798,93)
72031035	Cartera de créditos reestructurada	(1.449.858,34)			(1.449.858,34)
720320	Activos Castigados - Cuentas por Cobrar		(2.162.215,68)		(2.162.215,68)
72032005	Cuentas por Cobrar Activos Castigados	(1.363.339,13)			(1.363.339,13)
72032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	(798.876,55)			(798.876,55)
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		(7.731.807,41)		(7.731.807,41)
720705	En demanda comercial prioritario		(5.522.941,40)		(5.522.941,40)
72070505	En demanda comercial prioritario CONAFIPS	(5.522.941,40)			(5.522.941,40)
720760	En demanda Cuentas por Cobrar		(2.208.866,01)		(2.208.866,01)
72076005	En demanda Cuentas por Cobrar Cooperera Fica Escencia	(2.208.866,01)			(2.208.866,01)
7209	Intereses en suspenso		-		-
720905	Intereses en suspenso		-		-
72090505	Intereses en suspenso Comercial Prioritario	-			-
720945	Cartera de créditos refinanciada		-		-
72094505	Cartera de créditos refinanciada	-			-
720950	Cartera de créditos reestructurada		-		-
72095005	Cartera de créditos reestructurada	-			-
7290	Otras cuentas de orden deudoras		(569.703,86)		(569.703,86)
729005	Cobertura de Seguros		(506.688,21)		(506.688,21)
72900505	Seguros Generales	(506.688,21)			(506.688,21)
729090	Otras cuentas de orden		(63.015,65)		(63.015,65)
72909005	BC Muebles y Enseres Acreedor	(13.192,61)			(13.192,61)
72909006	BC Equipos de Computación Acreedor	(5.955,16)			(5.955,16)
72909007	BC Otros Activos	(20.533,79)			(20.533,79)
72909008	BC Suministros Control	(6.662,61)			(6.662,61)
72909009	Libros-leyes	(47,00)			(47,00)
72909010	Uniformes	(16.624,48)			(16.624,48)
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			1.343.261.751,22	1.343.261.751,22
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		1.258.206.851,36		1.258.206.851,36
730110	Documentos en Garantía		1.253.328.633,91		1.253.328.633,91
73011005	Cartera de Crédito	651.660.252,67			651.660.252,67
73011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62			4.557.573,62
73011007	Garantías Hipotecarias	1.514.235,15			1.514.235,15
73011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	592.679.018,23			592.679.018,23
73011009	Garantías Contratación Pública	242.649,10			242.649,10
73011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96			32.769,96
73011011	Garantías Colaterales Justificaciones	218.986,48			218.986,48
73011020	Garantías Colaterales FOGEPS - Inversiones	2.419.324,46			2.419.324,46
73011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	3.824,24			3.824,24
730130	En Custodia		828.513,40		828.513,40
73013005	Bienes en Custodia	29.211,47			29.211,47
73013006	Valores en Custodia Escencia Indígena	789.301,93			789.301,93
73013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10.000,00			10.000,00
730135	En Administración		4.049.704,05		4.049.704,05
73013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	4.049.704,05			4.049.704,05
73013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y bienes de terceros	-			-
7309	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		84.978.754,29		84.978.754,29
730905	Fideicomiso de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario Liquidadas		84.978.754,29		84.978.754,29
7314	Provisiones constituidas		76.145,57		76.145,57
731401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		58.040,57		58.040,57
73140105	Provisión cartera refinanciada comercial PRODUCTIVO	58.040,57			58.040,57
731409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		18.105,00		18.105,00
73140905	Provisión cartera reestructurada comercial PRODUCTIVO	18.105,00			18.105,00
731444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		-		-
73144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	-			-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			(1.343.261.751,22)	(1.343.261.751,22)

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE JULIO 2021

CODIGO	DECRIPCION			31/7/2021
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.258.206.851,36)	(1.258.206.851,36)
740110	Documentos en garantía	(1.253.328.633,91)		(1.253.328.633,91)
74011005	Cartera de Credito	(651.660.252,67)		(651.660.252,67)
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	(592.679.018,23)		(592.679.018,23)
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	(218.986,48)		(218.986,48)
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		(76.145,57)	(76.145,57)
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(58.040,57)		(58.040,57)
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(58.040,57)		(58.040,57)
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(18.105,00)		(18.105,00)
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(18.105,00)		(18.105,00)

TOTAL CUENTA ORDEN:



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

Mgs. Francisco Garzón
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