

BALANCE GENERAL
AL 31 DE AGOSTO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1 ACTIVO		493.222.580,05
11 FONDOS DISPONIBLES		56.228.700,60
1101 CAJA		500,00
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		56.228.200,60
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		382.110.664,90
1401 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER		381.619.688,60
1409 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER		2.854.309,23
1417 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER		153.861,58
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		106,00
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)		(2.517.313,51)
16 CUENTAS POR COBRAR		2.152.574,91
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		99.532,59
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		583.132,48
1604 OTROS INTERESES POR COBRAR		178.219,83
1605 COMISIONES POR COBRAR		160.681,72
1609 GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN		46.614,71
1614 PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		10.828,20
1615 INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR		-
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		8.668.549,42
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		(7.594.984,04)
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		222.453,73
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)		(562.932,66)
19 OTROS ACTIVOS		247.846,20
1902 DERECHOS FIDUCIARIOS		-
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		137.022,40
1905 GASTOS DIFERIDOS		31.024,55
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		79.799,25
1990 Otros		-
TOTAL ACTIVOS:		493.222.580,05
2 PASIVOS		229.159.294,97
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		283.811,43
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-
2103 DEPÓSITOS A PLAZO		283.811,43
25 CUENTAS POR PAGAR		5.192.778,83
2501 INTERESES POR PAGAR		686.530,90
2503 OBLIGACIONES PATRONALES		178.118,36
2504 RETENCIONES		2.319,98
2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		3.929,70
2506 PROVEEDORES		-
2511 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES		4.304.105,78
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS		17.774,11
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		199.302.382,70
2601 SOBREGIROS		-
2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		88.000.000,00
2607 OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		111.302.382,70
29 OTROS PASIVOS		24.380.322,01
2903 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		24.191.646,92
2990 OTROS		188.675,09
TOTAL PASIVOS:		229.159.294,97
3 PATRIMONIO		264.063.285,08
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		7.701.980,87
3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		-
3603 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		7.701.980,87
TOTAL PATRIMONIO:		264.063.285,08
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		493.222.580,05



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

ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE AGOSTO 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5 INGRESOS		14.014.514,97
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		13.223.600,92
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		593.197,48
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		12.612.644,10
5190 Otros intereses y descuentos		17.759,34
54 INGRESOS POR SERVICIOS		495.524,62
5401 Servicios fiduciarios		253.132,16
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		242.392,46
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		394,07
5590 Otros		394,07
56 OTROS INGRESOS		294.995,36
5604 Recuperaciones de activos financieros		42.999,16
5690 Otros		251.996,20
TOTAL INGRESOS		14.014.514,97
4 GASTOS		6.312.534,10
41 INTERESES CAUSADOS		2.814.422,96
4101 Obligaciones con el público		6.705,05
4103 Obligaciones financieras		2.807.717,91
4105 Otros intereses		-
42 COMISIONES CAUSADAS		7.878,00
4201 Obligaciones financieras		7.878,00
4290 Varias		-
44 PROVISIONES		723.512,69
4402 Cartera de créditos		199.852,18
4403 Cuentas por cobrar		32.731,53
4406 Operaciones contingentes		490.928,98
45 GASTOS DE OPERACIÓN		2.762.479,92
4501 Gastos de personal		2.175.115,42
4502 Honorarios		154.072,64
4503 Servicios varios		265.010,26
4504 Impuestos, contribuciones y multas		68.246,77
4505 Depreciaciones		42.741,76
4506 Amortizaciones		8.066,90
4507 Otros gastos		49.226,17
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		6.312.534,10
RESULTADO DEL EJERCICIO		7.701.980,87



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 AGOSTO 2021**

CODIGO	DECRIPCION				31/8/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES				-
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			62.447.242,46	62.447.242,46
6302	Fianzas y garantías			62.447.242,46	62.447.242,46
630211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		62.447.242,46		62.447.242,46
63021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	29.808.489,21			29.808.489,21
63021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	14.154.710,57			14.154.710,57
63021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	15.990.888,98			15.990.888,98
63021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	2.493.153,70			2.493.153,70
64	ACREEDORAS			- 62.447.242,46 -	62.447.242,46
6402	Fianzas y garantías			62.447.242,46	62.447.242,46
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		- 62.447.242,46		62.447.242,46
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	- 29.808.489,21			29.808.489,21
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	- 14.154.710,57			14.154.710,57
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	- 15.990.888,98			15.990.888,98
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	- 2.493.153,70			2.493.153,70
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 AGOSTO 2021

CODIGO	DECRIPCION				31/8/2021
7	CUENTAS DE ORDEN				-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			18.949.310,80	18.949.310,80
7103	Activos castigados		10.647.799,53		10.647.799,53
710310	Cartera de créditos	8.492.860,77			8.492.860,77
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.315.203,50			5.315.203,50
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		2.154.938,76		2.154.938,76
71032005	Cuentas por cobrar	1.356.341,50			1.356.341,50
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	798.597,26			798.597,26
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			(18.949.310,80)	(18.949.310,80)
7203	Activos castigados		(10.647.799,53)		(10.647.799,53)
720310	Activos castigados - Cartera de Créditos		(8.492.860,77)		(8.492.860,77)
72031005	Cartera de créditos comercial prioritario	(5.315.203,50)			(5.315.203,50)
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		(2.154.938,76)		(2.154.938,76)
72032005	Cuentas por Cobrar Activos Castigados	(1.356.341,50)			(1.356.341,50)
72032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	(798.597,26)			(798.597,26)
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			1.383.867.251,61	1.383.867.251,61
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		1.298.822.467,36		1.298.822.467,36
730110	Documentos en Garantía		1.293.944.249,91		1.293.944.249,91
73011005	Cartera de Crédito	670.296.523,37			670.296.523,37
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	614.699.131,18			614.699.131,18
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	178.218,83			178.218,83
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		66.029,96		66.029,96
731401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		56.802,66		56.802,66
73140105	Provision cartera refinanciada comercial PRODUCTIVO	56.802,66			56.802,66
731409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		9.227,30		9.227,30
73140905	Provisión cartera reestructurada comercial PRODUCTIVO	9.227,30			9.227,30
731444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		-		-
73144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	-			-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			(1.383.867.251,61)	(1.383.867.251,61)

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE AGOSTO 2021

CODIGO	DECRIPCION			31/8/2021
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.298.822.467,36)	(1.298.822.467,36)
740110	Documentos en garantía	(1.293.944.249,91)		(1.293.944.249,91)
74011005	Cartera de Credito	(670.296.523,37)		(670.296.523,37)
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	(614.699.131,18)		(614.699.131,18)
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	(178.218,83)		(178.218,83)
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		(66.029,96)	(66.029,96)
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(56.802,66)		(56.802,66)
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(56.802,66)		(56.802,66)
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(9.227,30)		(9.227,30)
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(9.227,30)		(9.227,30)
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