

BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
	1 ACTIVO	493.946.820,50
11	FONDOS DISPONIBLES	44.346.107,32
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	44.345.607,32
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	395.329.974,11
1401	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER	394.985.383,03
1409	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	2.792.141,27
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	104,00
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)	(2.601.528,77)
16	CUENTAS POR COBRAR	1.521.418,60
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	163.898,83
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	560.015,83
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	176.074,90
1605	COMISIONES POR COBRAR	176.227,77
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	7.989.940,55
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(7.602.182,19)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	110.948,06
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(110.948,06)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	217.748,02
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	211.537,94
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.027,25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(567.336,84)
19	OTROS ACTIVOS	271.232,74
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	156.511,97
1905	GASTOS DIFERIDOS	35.428,35
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	79.292,42
1990	Otros	-
TOTAL ACTIVOS:		493.946.820,50
	2 PASIVOS	228.883.008,75
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	-
25	CUENTAS POR PAGAR	5.196.457,42
2501	INTERESES POR PAGAR	655.788,60
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	195.370,72
2504	RETENCIONES	4.632,20
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.057,44
2506	PROVEEDORES	-
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.333.048,06
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	3.560,40
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	24.384.168,63
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	24.204.087,79
2990	OTROS	180.080,84
TOTAL PASIVOS:		228.883.008,75
	3 PATRIMONIO	265.063.811,75
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	8.702.507,54
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	8.702.507,54
TOTAL PATRIMONIO:		265.063.811,75
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		493.946.820,50



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 30 DE SEPTIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5 INGRESOS		15.807.833,65
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		14.900.806,22
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		668.046,91
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		14.206.405,91
5190 Otros intereses y descuentos		26.353,40
54 INGRESOS POR SERVICIOS		563.341,91
5401 Servicios fiduciarios		286.944,22
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		276.397,69
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		440,00
5590 Otros		440,00
56 OTROS INGRESOS		343.245,52
5604 Recuperaciones de activos financieros		75.053,88
5690 Otros		268.191,64
TOTAL INGRESOS		15.807.833,65
4 GASTOS		7.105.326,11
41 INTERESES CAUSADOS		3.139.520,40
4101 Obligaciones con el público		7.477,65
4103 Obligaciones financieras		3.132.042,75
4105 Otros intereses		-
42 COMISIONES CAUSADAS		27.212,40
4201 Obligaciones financieras		7.878,00
4290 Varias		-
44 PROVISIONES		843.870,38
4402 Cartera de créditos		285.306,56
4403 Cuentas por cobrar		39.950,92
4406 Operaciones contingentes		518.612,90
45 GASTOS DE OPERACIÓN		3.090.388,25
4501 Gastos de personal		2.474.548,37
4502 Honorarios		159.804,06
4503 Servicios varios		284.203,00
4504 Impuestos, contribuciones y multas		68.246,77
4505 Depreciaciones		47.993,32
4506 Amortizaciones		9.337,33
4507 Otros gastos		46.255,40
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4.334,68
4701 Pérdida en venta de bienes		94,15
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		4.240,53
TOTAL GASTOS		7.105.326,11
RESULTADO DEL EJERCICIO		8.702.507,54



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 CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN				30/9/2021
6	CUENTAS CONTINGENTES				-
64	ACREEDORAS			(65.540.468,22)	(65.540.468,22)
6402	Fianzas y garantías			(65.540.468,22)	(65.540.468,22)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		(65.540.468,22)		(65.540.468,22)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(31.397.271,93)			(31.397.271,93)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(16.513.255,99)			(16.513.255,99)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(15.033.154,54)			(15.033.154,54)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(2.596.785,76)			(2.596.785,76)
7	CUENTAS DE ORDEN				-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$ 20.573.707	20.573.707,19
7103	Activos castigados		\$ 10.617.044		10.617.043,94
710310	Cartera de créditos	\$ 8.462.105			8.462.105,18
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	\$ 5.284.448			5.284.447,91
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	\$ 1.727.799			1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	\$ 1.449.858			1.449.858,34
710320	Cuentas por cobrar	\$ 2.154.939			2.154.938,76
71032005	Cuentas por cobrar	\$ 1.356.342			1.356.341,50
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	\$ 798.597			798.597,26
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		\$ 9.386.959		9.386.959,39
710705	Cartera de crédito productivo;	\$ 6.143.034			6.143.034,20
71070505	Cartera de crédito productivo;	\$ 6.143.034			6.143.034,20
710760	Cuentas por cobrar	\$ 3.243.925			3.243.925,19
71076005	Cuentas por cobrar	\$ 3.243.925			3.243.925,19
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		\$ 569.704		569.703,86
719005	Cobertura de seguros	\$ 506.688			506.688,21
71900505	Seguros Generales	\$ 506.688			506.688,21
719090	Otras cuentas de orden	\$ 63.016			63.015,65
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	\$ 13.193			13.192,61
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	\$ 5.955			5.955,16
71909007	Bienes de control - otros activos	\$ 20.534			20.533,79
71909008	Suministros control	\$ 6.663			6.662,61
71909009	Libros-leyes	\$ 47			47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	\$ 16.624			16.624,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			\$ (1.414.383.835)	-1.414.383.835,39
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		\$ (1.329.340.288)		-1.329.340.288,26
740110	Documentos en garantía	\$ (1.324.462.071)			-1.324.462.070,81
74011005	Cartera de Credito	\$ (681.698.523)			-681.698.523,16
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	\$ (4.557.574)			-4.557.573,62
74011007	Garantías Hipotecarias	\$ (1.514.235)			-1.514.235,15
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	\$ (633.817.097)			-633.817.097,22
74011009	Garantías Contratación Pública	\$ (242.649)			-242.649,10
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	\$ (32.770)			-32.769,96
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	\$ (176.074)			-176.073,90
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	\$ (2.419.324)			-2.419.324,46
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	\$ (3.824)			-3.824,24
740130	En custodia	\$ (828.513)			-828.513,40
74013005	Bienes en custodia	\$ (29.211)			-29.211,47
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	\$ (789.302)			-789.301,93
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	\$ (10.000)			-10.000,00
740135	En administración	\$ (4.049.704)			-4.049.704,05
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	\$ -			-
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	\$ -			-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		\$ (84.978.754)		-84.978.754,29
740910	En administración	\$ (84.978.754)			-84.978.754,29
7414	Provisiones constituidas		\$ (64.793)		-64.792,84
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	\$ (55.566)			-55.565,54
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	\$ (55.566)			-55.565,54
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	\$ (9.227)			-9.227,30
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	\$ (9.227)			-9.227,30

TOTAL CUENTA ORDEN:



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

Mgs. Francisco Grazón
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