

BALANCE GENERAL
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
	1 ACTIVO	498.572.086,42
11	FONDOS DISPONIBLES	62.037.967,80
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	62.037.467,80
13	INVERSIONES	24.243.214,71
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	163.715,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	24.079.499,71
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	410.859.350,38
1401	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER	410.776.670,05
1409	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	2.627.851,92
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)	(2.699.150,17)
16	CUENTAS POR COBRAR	942.806,39
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	43.776,13
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	484.709,50
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	175.585,61
1605	COMISIONES POR COBRAR	200.888,25
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	43.026,91
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	10.828,20
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.551.991,67
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(6.567.999,88)
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	206.941,19
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	210.041,76
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.027,25
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(576.647,49)
19	OTROS ACTIVOS	281.805,95
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	159.729,48
1905	GASTOS DIFERIDOS	34.152,53
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	87.329,90
1990	Otros	594,04
TOTAL ACTIVOS:		498.572.086,42
	2 PASIVOS	231.860.334,86
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	-
25	CUENTAS POR PAGAR	5.722.927,97
2501	INTERESES POR PAGAR	1.130.067,64
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	223.879,56
2504	RETENCIONES	3.297,41
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.050,50
2506	PROVEEDORES	64,00
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.355.991,83
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	5.577,03
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	200.111.906,51
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	90.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	110.111.906,51
29	OTROS PASIVOS	26.025.500,38
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	24.228.140,12
2990	OTROS	1.797.360,26
TOTAL PASIVOS:		231.860.334,86
	3 PATRIMONIO	277.062.198,91
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	10.350.447,35
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10.350.447,35
TOTAL PATRIMONIO:		266.711.751,56
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		498.572.086,42



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 NOVIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5 INGRESOS		19.438.725,66
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		18.344.192,69
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		767.578,69
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		17.544.687,82
5190 Otros intereses y descuentos		31.926,18
54 INGRESOS POR SERVICIOS		713.311,03
5401 Servicios fiduciarios		354.563,99
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		358.747,04
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		491,29
5590 Otros		491,29
56 OTROS INGRESOS		380.730,65
5604 Recuperaciones de activos financieros		99.760,26
5690 Otros		280.970,39
TOTAL INGRESOS		19.438.725,66
4 GASTOS		9.088.278,31
41 INTERESES CAUSADOS		4.159.133,35
4101 Obligaciones con el público		7.477,65
4103 Obligaciones financieras		4.151.655,70
4105 Otros intereses		-
42 COMISIONES CAUSADAS		27.212,40
4201 Obligaciones financieras		7.878,00
4290 Varias		-
44 PROVISIONES		1.004.102,16
4402 Cartera de créditos		386.197,34
4403 Cuentas por cobrar		66.808,37
4406 Operaciones contingentes		551.096,45
45 GASTOS DE OPERACIÓN		3.893.147,96
4501 Gastos de personal		3.098.330,09
4502 Honorarios		171.308,03
4503 Servicios varios		412.458,75
4504 Impuestos, contribuciones y multas		85.165,33
4505 Depreciaciones		58.452,39
4506 Amortizaciones		11.847,40
4507 Otros gastos		55.585,97
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		4.682,44
4701 Pérdida en venta de bienes		94,15
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		4.240,53
TOTAL GASTOS		9.088.278,31
RESULTADO DEL EJERCICIO		10.350.447,35



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

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



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

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021

CODIGO	DECRIPCION				30/11/2021
7	CUENTAS DE ORDEN				-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			21601723,75	21.601.723,75
7103	Activos castigados		11666478,41		11.666.478,41
710310	Cartera de créditos	8461293,3			8.461.293,30
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5283636,03			5.283.636,03
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1727798,93			1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1449858,34			1.449.858,34
710320	Cuentas por cobrar		3205185,11		3.205.185,11
71032005	Cuentas por cobrar	2406587,85			2.406.587,85
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	798597,26			798.597,26
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		9364988,49		9.364.988,49
710705	Cartera de crédito productivo;		6142034,2		6.142.034,20
71070505	Cartera de crédito productivo;	6142034,2			6.142.034,20
710760	Cuentas por cobrar		3222954,29		3.222.954,29
71076005	Cuentas por cobrar	3222954,29			3.222.954,29
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		0		-
710905	Cartera de crédito productivo		0		-
71090505	Cartera de crédito productivo	0			-
710945	Cartera de créditos refinanciada		0		-
71094505	Cartera de créditos refinanciada	0			-
710950	Cartera de créditos reestructurada		0		-
71095005	Cartera de créditos reestructurada	0			-
7190	Otras cuentas de orden deudoras		570256,85		570.256,85
719005	Cobertura de seguros	507363,21			507.363,21
71900505	Seguros Generales	507363,21			507.363,21
719090	Otras cuentas de orden		62893,64		62.893,64
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13070,6			13.070,60
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5955,16			5.955,16
71909007	Bienes de control - otros activos	20533,79			20.533,79
71909008	Suministros control	6662,61			6.662,61
71909009	Libros-leyes	47			47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	16624,48			16.624,48
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			-21601723,75	-21.601.723,75
7203	Activos castigados		-11666478,41		-11.666.478,41
720310	Activos castigados - Cartera de Créditos	-8461293,3			-8.461.293,30
72031005	Cartera de créditos comercial prioritario	-5283636,03			-5.283.636,03
72031030	Cartera de créditos refinanciada	-1727798,93			-1.727.798,93
72031035	Cartera de créditos reestructurada	-1449858,34			-1.449.858,34
720320	Activos Castigados - Cuentas por Cobrar		-3205185,11		-3.205.185,11
72032005	Cuentas por Cobrar Activos Castigados	-2406587,85			-2.406.587,85
72032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	-798597,26			-798.597,26
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		-9364988,49		-9.364.988,49
720705	En demanda comercial prioritario		-6142034,2		-6.142.034,20
72070505	En demanda comercial productivo CONAFIPS	-6142034,2			-6.142.034,20
720760	En demanda Cuentas por Cobrar		-3222954,29		-3.222.954,29
72076005	En demanda Cuentas por Cobrar Cooperera Fica Escencia	-3222954,29			-3.222.954,29
7209	Intereses en suspenso		0		-
720905	Intereses en suspenso	0			-
72090505	Intereses en suspenso Comercial Prioritario	0			-
720945	Cartera de créditos refinanciada		0		-
72094505	Cartera de créditos refinanciada	0			-
720950	Cartera de créditos reestructurada		0		-
72095005	Cartera de créditos reestructurada	0			-
7290	Otras cuentas de orden deudoras		-570256,85		-570.256,85
729005	Cobertura de Seguros	-507363,21			-507.363,21
72900505	Seguros Generales	-507363,21			-507.363,21
729090	Otras cuentas de orden		-62893,64		-62.893,64
72909005	BC Muebles y Enseres Acreeador	-13070,6			-13.070,60
72909006	BC Equipos de Computación Acreeador	-5955,16			-5.955,16
72909007	BC Otros Activos	-20533,79			-20.533,79
72909008	BC Suministros Control	-6662,61			-6.662,61
72909009	Libros-leyes	-47			-47,00
72909010	Uniformes	-16624,48			-16.624,48
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			1456327689	1.456.327.689,46
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		1371287412		1.371.287.411,71
730110	Documentos en Garantía	1366409194			1.366.409.194,26
73011005	Cartera de Crédito	700831878,3			700.831.878,27
73011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4557573,62			4.557.573,62
73011007	Garantías Hipotecarias	1514235,15			1.514.235,15
73011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	656631354,9			656.631.354,85
73011009	Garantías Contratación Pública	242649,10			242.649,10
73011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32769,96			32.769,96
73011011	Garantías Colaterales Justificaciones	175584,61			175.584,61
73011020	Garantías Colaterales FOGEPS - Inversiones	2419324,46			2.419.324,46
73011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	3824,24			3.824,24
730130	En Custodia	828513,4			828.513,40
73013005	Bienes en Custodia	29211,47			29.211,47
73013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	789301,93			789.301,93
73013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10000			10.000,00
730135	En Administración	4049704,05			4.049.704,05
73013505	Fondo Adm. IEPs-Valores y bienes de terceros	4049704,05			4.049.704,05
73013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y bienes de terceros	0			-
7309	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		84978754,29		84.978.754,29
730905	Fideicomiso de las Enteidades del Sector Financiero Popular y Solidario Liquidadas	84978754,29			84.978.754,29
7314	Provisiones constituidas		61523,46		61.523,46
731401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		52296,16		52.296,16
73140105	Provision cartera refinanciada comercial PRODUCTIVO	52296,16			52.296,16
731409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		9227,3		9.227,30
73140905	Provisión cartera reestructurada comercial PRODUCTIVO	9227,3			9.227,30
731444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	0			-
73144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	0			-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-1456327689	-1.456.327.689,46

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE NOVIEMBRE 2021

CODIGO	DECRIPCION			30/11/2021
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		-1371287412	-1.371.287.411,71
740110	Documentos en garantía	-1366409194		-1.366.409.194,26
74011005	Cartera de Credito	-700831878,3		-700.831.878,27
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	-4557573,62		-4.557.573,62
74011007	Garantías Hipotecarias	-1514235,15		-1.514.235,15
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	-656631354,9		-656.631.354,85
74011009	Garantías Contratación Pública	-242649,1		-242.649,10
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	-32769,96		-32.769,96
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	-175584,61		-175.584,61
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	-2419324,46		-2.419.324,46
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	-3824,24		-3.824,24
740130	En custodia	-828513,4		-828.513,40
74013005	Bienes en custodia	-29211,47		-29.211,47
74013006	Valores en Custodia Escencia Indígena	-789301,93		-789.301,93
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	-10000		-10.000,00
740135	En administración	-4049704,05		-4.049.704,05
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	-4049704,05		-4.049.704,05
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	0		-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		-84978754,29	-84.978.754,29
740905	En garantía	-84978754,29		-84.978.754,29
740910	En administración	0		-
7414	Provisiones constituidas		-61523,46	-61.523,46
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	-52296,16		-52.296,16
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	-52296,16		-52.296,16
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	-9227,3		-9.227,30
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	-9227,3		-9.227,30
TOTAL CUENTA ORDEN:				0



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

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Ing. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



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

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA