

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1 ACTIVO		588.598.905,68
11 FONDOS DISPONIBLES		125.258.344,71
1101 CAJA		800,00
1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		125.257.544,71
13 INVERSIONES		45.613.715,00
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		163.715,00
1304 DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO		45.450.000,00
1399 (PROVISIÓN PARA INVERSIONES)		-
14 CARTERA DE CRÉDITOS		416.127.493,12
1401 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER		416.141.068,70
1409 CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER		2.564.582,20
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)		(2.732.136,36)
16 CUENTAS POR COBRAR		836.163,76
1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES		54.073,48
1603 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS		492.401,21
1604 OTROS INTERESES POR COBRAR		166.042,46
1605 COMISIONES POR COBRAR		211.625,42
1609 GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN		43.026,91
1614 PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES		10.800,20
1615 INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR		-
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		6.438.493,04
1699 (PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)		(6.580.298,96)
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		231.345,19
1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA		210.041,92
1806 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		457.620,98
1807 UNIDADES DE TRANSPORTE		145.519,67
1890 OTROS		-
1899 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(581.837,38)
19 OTROS ACTIVOS		531.843,90
1902 DERECHOS FIDUCIARIOS		-
1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		157.915,53
1905 GASTOS DIFERIDOS		33.514,62
1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS		84.719,72
1990 Otros		255.694,03
TOTAL ACTIVOS:		588.598.905,68
2 PASIVOS		321.980.973,53
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-
2103 DEPÓSITOS A PLAZO		-
25 CUENTAS POR PAGAR		6.638.831,91
2501 INTERESES POR PAGAR		1.308.866,16
2503 OBLIGACIONES PATRONALES		149.711,10
2504 RETENCIONES		2.999,28
2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		4.192,47
2506 PROVEEDORES		17.663,44
2511 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES		4.384.493,50
2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS		770.905,96
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS		290.911.906,51
2601 SOBREGIROS		-
2606 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO		117.000.000,00
2607 OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES		173.911.906,51
29 OTROS PASIVOS		24.430.235,11
2903 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN		24.231.872,38
2990 OTROS		198.362,73
TOTAL PASIVOS:		321.980.973,53
3 PATRIMONIO		266.617.932,15
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		-
3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS		-
3603 UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO		10.256.627,94
TOTAL PATRIMONIO:		266.617.932,15
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		588.598.905,68



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 DICIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5 INGRESOS		21.297.316,54
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		20.129.420,17
5103 Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		803.752,84
5104 Intereses y descuentos de cartera de créditos		19.293.741,15
5190 Otros intereses y descuentos		31.926,18
54 INGRESOS POR SERVICIOS		783.270,64
5401 Servicios fiduciarios		389.501,11
5405 Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		393.769,53
55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES		491,29
5590 Otros		491,29
56 OTROS INGRESOS		384.134,44
5604 Recuperaciones de activos financieros		103.094,11
5690 Otros		281.040,33
TOTAL INGRESOS		21.297.316,54
4 GASTOS		11.040.688,60
41 INTERESES CAUSADOS		4.345.801,96
4101 Obligaciones con el público		7.477,65
4103 Obligaciones financieras		4.338.324,31
4105 Otros intereses		-
42 COMISIONES CAUSADAS		712.266,60
4201 Obligaciones financieras		7.878,00
4290 Varias		-
44 PROVISIONES		1.079.159,15
4402 Cartera de créditos		420.442,61
4403 Cuentas por cobrar		79.118,42
4406 Operaciones contingentes		579.598,12
45 GASTOS DE OPERACIÓN		4.898.778,45
4501 Gastos de personal		3.470.073,41
4502 Honorarios		367.704,51
4503 Servicios varios		814.155,20
4504 Impuestos, contribuciones y multas		93.624,61
4505 Depreciaciones		63.642,85
4506 Amortizaciones		13.119,26
4507 Otros gastos		76.458,61
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		11.040.688,60
RESULTADO DEL EJERCICIO		10.256.627,94



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 31 DE DICIEMBRE 2021

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			31/12/2021
64	ACREEDORAS			(65.604.919,68)
6402	Fianzas y garantías		(65.604.919,68)	(65.604.919,68)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(65.604.919,68)		(65.604.919,68)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(35.082.052,88)		(35.082.052,88)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(14.641.160,38)		(14.641.160,38)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(12.703.531,48)		(12.703.531,48)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(3.178.174,94)		(3.178.174,94)
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
7103	Activos castigados		11.664.929,07	11.664.929,07
710310	Cartera de créditos	8.461.293,30		8.461.293,30
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.283.636,03		5.283.636,03
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	3.203.635,77		3.203.635,77
71032005	Cuentas por cobrar	2.405.947,48		2.405.947,48
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	797.688,29		797.688,29
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		9.366.119,11	9.366.119,11
710705	Cartera de crédito productivo;	6.142.034,20		6.142.034,20
71070505	Cartera de crédito productivo;	6.142.034,20		6.142.034,20
710760	Cuentas por cobrar	3.224.084,91		3.224.084,91
71076005	Cuentas por cobrar	3.224.084,91		3.224.084,91
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		569.601,30	569.601,30
719005	Cobertura de seguros	507.363,21		507.363,21
71900505	Seguros Generales	507.363,21		507.363,21
719090	Otras cuentas de orden	62.238,09		62.238,09
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	12.579,05		12.579,05
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	5.983,16		5.983,16
71909007	Bienes de control - otros activos	20.471,79		20.471,79
71909008	Suministros control	6.532,61		6.532,61
71909009	Libros-leyes	47,00		47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		16.624,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.381.543.920,59)	(1.381.543.920,59)
740110	Documentos en garantía	(1.376.665.703,14)		(1.376.665.703,14)
74011005	Cartera de Credito	(709.673.620,92)		(709.673.620,92)
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	(658.055.664,23)		(658.055.664,23)
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	(166.041,46)		(166.041,46)
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 Indígena	(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)
740905	En garantía	(84.978.754,29)		(84.978.754,29)
740910	En administración	-		-
7414	Provisiones constituidas		(60.264,38)	(60.264,38)
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(51.037,08)		(51.037,08)
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(51.037,08)		(51.037,08)
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:				



Mgs. Francisco Grazón
GERENTE GENERAL

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



Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE

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



Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

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