

BALANCE GENERAL
AL 2022-02-28

Fecha: 20/03/2022 22:08

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 28-02-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	600.019.144,52
11	FONDOS DISPONIBLES	126.388.641,02
1101	CAJA	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	126.387.841,02
13	INVERSIONES	45.496.590,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	146.590,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	45.350.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	425.520.184,63
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	425.508.439,33
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	2.397.917,93
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	153.861,58
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	247.931,74
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	16.568,89
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-2.804.547,84
16	CUENTAS POR COBRAR	1.826.557,86
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	197.332,04
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.227.142,16
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	166.035,30
1605	COMISIONES POR COBRAR	237.507,54
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	43.026,91
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	10.800,20
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.542.330,53
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.597.616,82
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	110.948,06
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y	-110.948,06
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	218.926,42
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	210.041,92
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	455.790,31
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-592.425,48

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 28-02-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
19	OTROS ACTIVOS	568.244,59
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	200.163,66
1905	GASTOS DIFERIDOS	32.185,78
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	78.625,31
1990	OTROS	257.269,84
TOTAL ACTIVO		600.019.144,52

2	PASIVOS	331.887.896,59
25	CUENTAS POR PAGAR	7.483.077,41
2501	INTERESES POR PAGAR	1.843.582,85
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	202.842,87
2504	RETENCIONES	12.821,39
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.193,68
2506	PROVEEDORES	3.720,73
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.709.774,27
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	706.141,62
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	289.974.406,51
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	117.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	172.974.406,51
29	OTROS PASIVOS	34.430.412,67
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	34.231.872,38
2990	OTROS	198.540,29
TOTAL PASIVOS		331.887.896,59

3	PATRIMONIO	268.131.247,93
31	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
3101	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
33	RESERVAS	3.398.082,79
3301	LEGALES	2.244.599,89
3303	ESPECIALES	728.582,90
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
36	RESULTADOS	11.769.943,72
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	10.256.627,94
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1.513.315,78
TOTAL PATRIMONIO		268.131.247,93

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO 600.019.144,52

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 28-02-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
---------------	-----------------------------	-------



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

Mgs. Francisco Garzon
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

ESTADO DE RESULTADOS
AL 2022-02-28

Fecha: 20/03/2022 22:16

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 28-02-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	2.154.261,63
41	INTERESES CAUSADOS	1.027.849,96
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.027.849,96
42	COMISIONES CAUSADAS	2.459,90
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.459,90
44	PROVISIONES	418.329,71
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	75.728,08
4403	CUENTAS POR COBRAR	17.320,86
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	325.280,77
45	GASTOS DE OPERACIÓN	705.276,05
4501	GASTOS DE PERSONAL	658.367,77
4502	HONORARIOS	3.317,44
4503	SERVICIOS VARIOS	3.188,93
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	17.461,01
4505	DEPRECIACIONES	11.534,99
4506	AMORTIZACIONES	2.604,98
4507	OTROS GASTOS	8.800,93
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	346,01
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
4790	OTROS	27,88
TOTAL GASTOS		2.154.261,63

5	INGRESOS	3.667.577,41
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	3.503.717,23
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	189.096,43
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	3.314.620,80
54	INGRESOS POR SERVICIOS	149.379,86
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	69.227,72
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	80.152,14
56	OTROS INGRESOS	14.480,32
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	13.303,90
5690	OTROS	1.176,42

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 28-02-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
	TOTAL INGRESOS	3.667.577,41
	UTILIDAD EJERCICIO	1.513.315,78



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



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



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

Mgs. Francisco Garzon
GERENTE GENERAL

Ing. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 2022-02-28

Fecha: 20/03/2022 22:13

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 28-02-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	-69.721.608,56
64	ACREEDORAS	69.721.608,56
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	69.721.608,56
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	69.721.608,56
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	38.005.754,89
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	17.047.582,13
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	11.444.949,89
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.223.321,65
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		69.721.608,56

7	CUENTAS DE ORDEN	-1.467.045.900,27
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.598.674,50
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.657.480,05
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.460.793,30
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.283.136,03
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.449.858,34
710320	CUENTAS POR COBRAR	3.196.686,75
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.403.670,71
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	793.016,04
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	9.367.603,77
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.087.238,46
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.087.238,46
710760	CUENTAS POR COBRAR	3.280.365,31
71076005	CUENTAS POR COBRAR	3.280.365,31
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	1.998,26
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1.998,26
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1.998,26
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	571.592,42
719005	COBERTURA DE SEGUROS	507.363,21
71900505	SEGUROS GENERALES	507.363,21
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	64.229,21
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	12.579,05

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 28-02-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	7.974,28
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	20.471,79
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6.532,61
71909009	LIBROS-LEYES	47,00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	16.624,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.488.644.574,77
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.403.608.872,70
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.398.730.655,25
74011005	CARTERA DE CREDITO	719.164.784,07
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	670.629.460,35
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	242.649,10
74011010	GARANTIAS COLATERALES FONDOS ADMINISTRADOS	32.769,96
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	166.034,30
74011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2.419.324,46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	3.824,24
740130	EN CUSTODIA	828.513,40
74013005	BIENES EN CUSTODIA	29.211,47
74013006	VALORES EN CUSTODIA ESCENCIA INDIGENA	789.301,93
74013008	CUSTODIA GARANTÍAS EJECUTADAS FOGEPS	10.000,00
740135	EN ADMINISTRACIÓN	4.049.704,05
74013505	FONDO ADM. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4.049.704,05
7409	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FIDEICOMISO MERCANTIL	84.978.754,29
740905	EN GARANTÍA	84.978.754,29
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	56.947,78
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	47.720,48
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	47.720,48
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	9.227,30
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	9.227,30
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1.510.243.249,27



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

Mgs. Francisco Garzon
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