

BALANCE GENERAL
AL 2022-03-31

Fecha: 11/04/2022 08:54

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-03-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	581.369.967,85
11	FONDOS DISPONIBLES	115.409.861,15
1101	CAJA	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	115.409.061,15
13	INVERSIONES	43.496.590,00
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	43.350.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	420.621.103,87
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	420.847.360,19
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	2.333.801,80
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	230.035,16
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	14.785,85
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-2.804.892,13
16	CUENTAS POR COBRAR	1.057.623,20
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	131.157,46
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	545.026,69
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	166.035,30
1605	COMISIONES POR COBRAR	251.256,82
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	46.319,05
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	10.800,20
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.535.650,14
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.628.622,46
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	212.533,59
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	210.041,92
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	451.973,21
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-595.001,21
19	OTROS ACTIVOS	572.256,04

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-03-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	217.812,49
1905	GASTOS DIFERIDOS	51.081,83
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	75.863,47
1990	OTROS	227.498,25
TOTAL ACTIVO		581.369.967,85

2	PASIVOS	311.916.246,11
25	CUENTAS POR PAGAR	7.538.421,79
2501	INTERESES POR PAGAR	2.264.672,55
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	208.044,55
2504	RETENCIONES	8.183,69
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.164,82
2506	PROVEEDORES	36,00
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.386.548,52
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	666.771,66
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	269.974.406,51
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	97.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	172.974.406,51
29	OTROS PASIVOS	34.403.417,81
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	34.231.872,44
2990	OTROS	171.545,37
TOTAL PASIVOS		311.916.246,11

3	PATRIMONIO	269.453.721,74
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	13.092.417,53
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	10.256.627,94
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2.835.789,59
TOTAL PATRIMONIO		269.453.721,74
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO		581.369.967,85

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-03-2022

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 2022-03-31

Fecha: 11/04/2022 08:55

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-03-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	3.121.804,61
41	INTERESES CAUSADOS	1.605.918,86
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.605.918,86
42	COMISIONES CAUSADAS	2.459,90
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.459,90
44	PROVISIONES	456.881,71
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	86.564,58
4403	CUENTAS POR COBRAR	45.036,36
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	325.280,77
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.055.816,43
4501	GASTOS DE PERSONAL	972.247,06
4502	HONORARIOS	4.674,88
4503	SERVICIOS VARIOS	19.095,98
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	25.920,29
4505	DEPRECIACIONES	17.546,12
4506	AMORTIZACIONES	3.583,35
4507	OTROS GASTOS	12.748,75
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	727,71
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
4790	OTROS	409,58
TOTAL GASTOS		3.121.804,61

5	INGRESOS	5.957.594,20
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.375.585,47
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	285.394,08
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	5.090.191,39
54	INGRESOS POR SERVICIOS	237.222,50
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	103.934,55
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	133.287,95
56	OTROS INGRESOS	344.786,23
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	343.053,66
5690	OTROS	1.732,57

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-03-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
	TOTAL INGRESOS	5.957.594,20
	UTILIDAD EJERCICIO	2.835.789,59



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

DETALLE DE CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN TOTAL
AL 2022-03-31

Fecha: 11/04/2022 08:47

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-03-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	0,00
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	71.934.775,37
6302	FIANZAS Y GARANTÍAS	71.934.775,37
630211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	71.934.775,37
63021105	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	39.541.036,15
63021106	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	18.390.205,95
63021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	10.828.354,49
63021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.175.178,78
64	ACREEDORAS	71.934.775,37
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	71.934.775,37
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	71.934.775,37
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	39.541.036,15
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	18.390.205,95
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	10.828.354,49
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.175.178,78

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES **71.934.775,37**

7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.628.777,25
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.658.631,85
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.460.293,30
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.282.636,03
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.449.858,34
710320	CUENTAS POR COBRAR	3.198.338,55
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.406.768,37
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.570,18
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	9.467.438,07
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.086.738,46
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.086.738,46
710760	CUENTAS POR COBRAR	3.380.699,61
71076005	CUENTAS POR COBRAR	3.380.699,61
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	1.724,26

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-03-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1.724,26
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	1.724,26
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	500.983,07
719005	COBERTURA DE SEGUROS	436.812,26
71900505	SEGUROS GENERALES	436.812,26
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	64.170,81
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	12.579,05
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	7.915,88
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
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	21.628.777,25
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	11.658.631,85
720310	ACTIVOS CASTIGADOS - CARTERA DE CRÉDITOS	8.460.293,30
72031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.282.636,03
72031030	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1.727.798,93
72031035	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.449.858,34
720320	ACTIVOS CASTIGADOS - CUENTAS POR COBRAR	3.198.338,55
72032005	CUENTAS POR COBRAR ACTIVOS CASTIGADOS	2.406.768,37
72032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.570,18
7207	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	9.467.438,07
720705	EN DEMANDA COMERCIAL PRIORITARIO	6.086.738,46
72070505	EN DEMANDA COMERCIAL PRIORITARIO CONAFIPS	6.086.738,46
720760	EN DEMANDA CUENTAS POR COBRAR	3.380.699,61
72076005	EN DEMANDA CUENTAS POR COBRAR COOPERA FICA ESCENCIA	3.380.699,61
7209	INTERESES EN SUSPENSO	1.724,26
720905	INTERESES EN SUSPENSO	1.724,26
72090505	INTERESES EN SUSPENSO COMERCIAL PRIORITARIO	1.724,26
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	500.983,07
729005	COBERTURA DE SEGUROS	436.812,26
72900505	SEGUROS GENERALES	436.812,26
729090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	64.170,81
72909005	BC MUEBLES Y ENSERES ACREEDOR	12.579,05
72909006	BC EQUIPOS DE COMPUTACIÓN ACREEDOR	7.915,88
72909007	BC OTROS ACTIVOS	20.471,79
72909008	BC SUMINISTROS CONTROL	6.532,61
72909009	LIBROS-LEYES	47,00
72909010	UNIFORMES	16.624,48
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	1.503.811.600,90
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.418.786.391,04
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.413.908.173,59
73011005	CARTERA DE CRÉDITO	723.124.092,66
73011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
73011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
73011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	681.687.671,74
73011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	402.647,46

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-03-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
73011010	GARANTIAS COLATERALES FONDOS ADMINISTRADOS	32.769,96
73011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	166.034,30
73011020	GARANTIAS COLATERALES FOGEPS - INVERSIONES	2.419.324,46
73011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	3.824,24
730130	EN CUSTODIA	828.513,40
73013005	BIENES EN CUSTODIA	29.211,47
73013006	VALORES EN CUSTODIA ESCENCIA INDIGENA	789.301,93
73013008	CUSTODIA GARANTÍAS EJECUTADAS FOGEPS	10.000,00
730135	EN ADMINISTRACIÓN	4.049.704,05
73013505	FONDO ADM. IEPS-VALORES Y BIENES DE TERCEROS	4.049.704,05
7309	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN FIDEICOMISO MERCANTIL	84.978.754,29
730905	FIDEICOMISO DE LAS ENTEIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y	84.978.754,29
7314	PROVISIONES CONSTITUIDAS	46.455,57
731401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	46.444,57
73140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA COMERCIAL PRIORITARIO	46.444,57
731409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	11,00
73140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA COMERCIAL PRIORITARIO	11,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.503.811.600,90
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.418.786.391,04
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.413.908.173,59
74011005	CARTERA DE CREDITO	723.124.092,66
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	681.687.671,74
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	402.647,46
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	46.455,57
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	46.444,57
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	46.444,57
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1.525.440.378,15

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-03-2022

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