

BALANCE GENERAL
AL 2022-04-30

Fecha: 09/05/2022 16:09

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	577.461.606,17
11	FONDOS DISPONIBLES	100.973.871,04
1101	CAJA	800,00
110110	EFFECTIVO	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	100.973.071,04
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	100.967.424,79
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	5.646,25
13	INVERSIONES	43.482.890,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	132.890,00
130350	DE 1 A 30 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	13.700,00
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	13.700,00
130365	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	34.935,00
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	70.555,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	43.350.000,00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	21.350.000,00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	12.000.000,00
130420	DE 181 A 360 DÍAS	10.000.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	430.783.471,42
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	431.142.648,87
140105	DE 1 A 30 DÍAS	20.069.371,27
140110	DE 31 A 90 DÍAS	28.673.615,03
140115	DE 91 A 180 DÍAS	40.217.757,11
140120	DE 181 A 360 DÍAS	74.359.197,12
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	267.822.708,34
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	2.228.990,53
140905	DE 1 A 30 DÍAS	64.690,99
140910	DE 31 A 90 DÍAS	171.411,76
140915	DE 91 A 180 DÍAS	178.303,93
140920	DE 181 A 360 DÍAS	258.020,27
140925	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.556.563,58
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	211.978,42
142505	DE 1 A 30 DÍAS	44.364,31

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
142510	DE 31 A 90 DÍAS	26.714,34
142515	DE 91 A 180 DÍAS	16.170,21
142520	DE 181 A 360 DÍAS	49.144,45
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	75.585,11
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	28.191,17
144910	DE 31 A 90 DÍAS	28.087,17
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	104,00
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
145725	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
146525	DE MÁS DE 360 DÍAS	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-2.828.350,57
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-2.783.980,76
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-44.358,81
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-11,00
16	CUENTAS POR COBRAR	1.409.361,91
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	216.105,33
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	216.105,33
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	832.316,92
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	829.933,60
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	2.383,32
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	163.611,38
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	163.611,38
1605	COMISIONES POR COBRAR	264.834,37
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	264.834,37
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	51.172,42
160990	CONTINGENTES	51.172,42
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	12.143,08
161490	OTROS	12.143,08
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.523.710,68
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	108.573,89
169090	OTRAS	6.415.136,79
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.654.532,27
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-17.081,76
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6.586.278,09
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	-51.172,42
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	110.948,06
170250	CARTERA DE CRÉDITOS	110.948,06
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y	-110.948,06
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-110.948,06
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	242.669,80
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	217.591,84
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	217.591,84
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	479.557,73
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	479.557,73
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-599.999,44
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-121.644,67
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-348.539,05
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-129.815,72
19	OTROS ACTIVOS	569.342,00
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	216.930,18
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	213.136,12
190490	OTROS	3.794,06
1905	GASTOS DIFERIDOS	54.155,94
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	285.538,25
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-231.382,31
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	70.757,63
190615	PROVEEDURÍA	70.757,63
1990	OTROS	227.498,25
199090	VARIAS	227.498,25
TOTAL ACTIVO		577.461.606,17

2	PASIVOS	315.676.124,50
25	CUENTAS POR PAGAR	16.290.860,45
2501	INTERESES POR PAGAR	2.293.289,93
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.293.289,93
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	204.434,86
250305	REMUNERACIONES	26.238,53
250310	BENEFICIOS SOCIALES	81.100,72
250315	APORTES AL IESS	75.413,49
250320	FONDO DE RESERVA IESS	15.376,99
250390	OTRAS	6.305,13
2504	RETENCIONES	11.814,97
250405	RETENCIONES FISCALES	11.814,97
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.167,60
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	4.167,60
2506	PROVEEDORES	26.919,83
250605	PROVEEDORES	26.919,83
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.418.623,60
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.418.623,60
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	9.331.609,66
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.331.609,66
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	264.974.406,51
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	92.000.000,00
260605	DE 1 A 30 DÍAS	0,00
260610	DE 31 A 90 DÍAS	32.000.000,00
260615	DE 91 A 180 DÍAS	40.000.000,00
260620	DE 181 A 360 DÍAS	20.000.000,00
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	172.974.406,51
260705	DE 1 A 30 DÍAS	1.190.476,19

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
260715	DE 91 A 180 DÍAS	0,00
260720	DE 181 A 360 DÍAS	1.190.476,19
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	170.593.454,13
29	OTROS PASIVOS	34.410.857,54
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	34.231.872,44
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	34.231.872,44
2990	OTROS	178.985,10
299090	VARIOS	178.985,10
TOTAL PASIVOS		315.676.124,50

3	PATRIMONIO	261.785.481,67
31	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
3101	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
310105	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
33	RESERVAS	4.936.576,98
3301	LEGALES	3.270.262,68
330105	LEGALES	3.270.262,68
3303	ESPECIALES	1.241.414,30
330305	ESPECIALES	1.241.414,30
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	424.710,00
331005	RESERVA POR RESULTADOS NO OPERATIVOS PNUD	424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
340105	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
36	RESULTADOS	3.885.683,27
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.885.683,27
TOTAL PATRIMONIO		261.785.481,67

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO 577.461.606,17



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 2022-04-30

Fecha: 09/05/2022 16:15

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	3.971.466,80
41	INTERESES CAUSADOS	2.039.649,41
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.039.649,41
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	1.058.489,55
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	981.159,86
42	COMISIONES CAUSADAS	2.459,90
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.459,90
420105	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.459,90
44	PROVISIONES	540.410,80
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	112.108,78
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO;	112.108,78
4403	CUENTAS POR COBRAR	66.092,80
440305	CUENTAS POR COBRAR	66.092,80
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	362.209,22
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	362.209,22
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.387.094,06
4501	GASTOS DE PERSONAL	1.275.024,04
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	938.767,60
450110	BENEFICIOS SOCIALES	113.637,85
450120	APORTES AL IESS	113.880,09
450135	FONDO DE RESERVA IESS	61.046,03
450190	OTROS	47.692,47
4502	HONORARIOS	6.032,32
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	6.032,32
4503	SERVICIOS VARIOS	26.944,52
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	10.945,59
450320	SERVICIOS BÁSICOS	226,29
450330	ARRENDAMIENTOS	457,20
450390	OTROS SERVICIOS	15.315,44
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	34.379,57
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	34.379,57
4505	DEPRECIACIONES	23.153,23
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	5.126,96

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	17.819,13
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	207,14
4506	AMORTIZACIONES	4.919,06
450605	GASTOS ANTICIPADOS	2.077,24
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	2.841,82
4507	OTROS GASTOS	16.641,32
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	13.634,76
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.006,56
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,04
4690	OTRAS	0,04
469005	OTRAS	0,04
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1.852,59
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
4790	OTROS	1.534,46
479010	PÉRDIDA POR BAJA DE ACTIVOS FIJOS	1.534,46
TOTAL GASTOS		3.971.466,80

5	INGRESOS	7.857.150,07
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	7.194.820,20
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	373.365,37
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	373.365,37
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	6.821.454,83
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	6.786.912,46
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	32.830,47
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.303,57
510450	DE MORA	408,33
54	INGRESOS POR SERVICIOS	313.465,17
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	138.664,55
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	138.664,55
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	174.800,62
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	174.800,62
56	OTROS INGRESOS	348.864,70
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	345.389,42
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	12.662,88
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	332.408,41
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
5690	OTROS	3.475,28
569005	OTROS	3.475,28

TOTAL INGRESOS 7.857.150,07



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

UTILIDAD EJERCICIO 3.885.683,27
Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS
DE ORDEN
AL 2022-04-30

Fecha: 09/05/2022 17:16

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	-73.287.114,91
64	ACREEDORAS	73.287.114,91
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	73.287.114,91
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	73.287.114,91
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	40.252.609,62
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	19.776.170,73
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	10.104.651,20
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.153.683,36
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		73.287.114,91

7	CUENTAS DE ORDEN	-1.487.591.601,59
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.700.055,56
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.658.381,85
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.460.043,30
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.282.386,03
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	2.381,49
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2.381,49
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	2.381,49
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	571.854,15
719005	COBERTURA DE SEGUROS	523.881,69
71900505	SEGUROS GENERALES	523.881,69
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	47.972,46
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	12.801,93

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 30-04-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	7.915,88
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	20.470,79
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6.532,61
71909009	LIBROS-LEYES	47,00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	204,25
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.509.291.657,15
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.424.268.533,05
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.419.390.315,60
74011005	CARTERA DE CREDITO	723.663.288,88
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	686.628.541,45
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	407.147,46
74011010	GARANTIAS COLATERALES FONDOS ADMINISTRADOS	32.769,96
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	163.610,38
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	44.369,81
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	44.358,81
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	44.358,81
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	11,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1.530.991.712,71



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