

BALANCE GENERAL
AL 2022-08-31

Fecha: 07/09/2022 10:22

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	669.369.624,26
11	FONDOS DISPONIBLES	157.613.346,00
1101	CAJA	1.100,00
110110	CAJA CHICA	1.100,00
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	157.612.246,00
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	157.612.246,00
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO	0,00
13	INVERSIONES	43.204.190,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	119.190,00
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	8.905,00
130365	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	52.060,00
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	44.525,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	43.085.000,00
130405	DE 1 A 30 DÍAS	25.000.000,00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	18.085.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	466.595.741,64
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	467.567.414,58
140105	DE 1 A 30 DÍAS	16.505.440,72
140110	DE 31 A 90 DÍAS	29.672.960,95
140115	DE 91 A 180 DÍAS	43.133.434,34
140120	DE 181 A 360 DÍAS	82.445.556,79
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	295.810.021,78
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	1.942.266,07
140905	DE 1 A 30 DÍAS	62.700,82
140910	DE 31 A 90 DÍAS	98.437,23
140915	DE 91 A 180 DÍAS	133.654,59
140920	DE 181 A 360 DÍAS	274.391,86
140925	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.373.081,57
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	148.962,89
142505	DE 1 A 30 DÍAS	24.233,33
142510	DE 31 A 90 DÍAS	16.278,35
142515	DE 91 A 180 DÍAS	16.366,93

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
142520	DE 181 A 360 DÍAS	49.727,37
142525	DE MÁS DE 360 DÍAS	42.356,91
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	73.228,77
144910	DE 31 A 90 DÍAS	18.651,22
144915	DE 91 A 180 DÍAS	54.474,55
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	103,00
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
145725	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	10,00
146525	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3.136.142,67
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-3.097.350,08
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-38.782,59
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-10,00
16	CUENTAS POR COBRAR	1.206.557,95
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	404.977,75
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	404.977,75
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	612.956,24
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	610.117,95
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	2.838,29
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	118.533,48
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	118.533,48
1605	COMISIONES POR COBRAR	301.335,83
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	301.335,83
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	73.686,90
160990	CONTINGENTES	73.686,90
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	11.260,85
161490	OTROS	11.260,85
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.320.129,58
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	65.414,30
169090	OTRAS	6.254.715,28
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.636.322,68
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-85.388,69
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6.477.247,09
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	-73.686,90
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	110.948,06
170250	CARTERA DE CRÉDITOS	110.948,06
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-110.948,06
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-110.948,06
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	224.433,49
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	218.168,17
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	218.168,17
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	486.070,11
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	486.070,11
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-625.324,46
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-121.326,69
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-373.968,01
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-130.029,76
19	OTROS ACTIVOS	525.355,18
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	171.027,82
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	169.007,80
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2.020,02
1905	GASTOS DIFERIDOS	51.539,57
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	285.538,25
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-233.998,68
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	75.289,54
190615	PROVEEDURÍA	75.289,54
1990	OTROS	227.498,25
199090	VARIAS	227.498,25
TOTAL ACTIVO		669.369.624,26

2	PASIVOS	404.355.895,47
25	CUENTAS POR PAGAR	16.163.261,36
2501	INTERESES POR PAGAR	2.327.955,78
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.327.955,78
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	220.743,35
250305	REMUNERACIONES	22.702,82
250310	BENEFICIOS SOCIALES	101.193,56
250315	APORTES AL IESS	74.134,48
250320	FONDO DE RESERVA IESS	16.274,31
250390	OTRAS	6.438,18
2504	RETENCIONES	11.646,11
250405	RETENCIONES FISCALES	11.646,11
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.234,91
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	4.234,91
2506	PROVEEDORES	236,89
250605	PROVEEDORES	236,89
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES Y OPERACIONES CONTINGENTES	4.420.827,73
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.420.827,73
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	9.177.616,59
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.177.616,59
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	348.783.930,32
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	117.000.000,00
260605	DE 1 A 30 DÍAS	7.000.000,00
260615	DE 91 A 180 DÍAS	25.000.000,00
260620	DE 181 A 360 DÍAS	85.000.000,00
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	231.783.930,32
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
260715	DE 91 A 180 DÍAS	1.190.476,19
260720	DE 181 A 360 DÍAS	1.190.476,19

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	229.402.977,94
29	OTROS PASIVOS	39.408.703,79
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.222.933,78
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.222.933,78
2990	OTROS	185.770,01
299090	VARIOS	185.770,01
TOTAL PASIVOS		404.355.895,47

3	PATRIMONIO	265.013.728,79
31	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
3101	CAPITAL PAGADO	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 Y FACULTATIVAS	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	7.113.930,39
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7.113.930,39
TOTAL PATRIMONIO		265.013.728,79

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO 669.369.624,26



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 2022-08-31

Fecha: 07/09/2022 10:24

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	9.176.557,71
41	INTERESES CAUSADOS	4.989.074,13
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.989.074,13
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2.037.916,85
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	2.951.157,28
42	COMISIONES CAUSADAS	35.125,90
4201	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.417,57
420105	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.417,57
4204	COMISIONES BANCARIAS	15.000,00
420405	COMISIONES BANCARIAS	15.000,00
4290	VARIAS	3.708,33
429005	COMISIONES POR EMISIÓN DESMATERIALIZADOS	3.708,33
44	PROVISIONES	1.093.015,02
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	425.479,10
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	425.479,10
4403	CUENTAS POR COBRAR	180.458,55
440305	CUENTAS POR COBRAR	180.458,55
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	487.077,37
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	487.077,37
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3.057.490,01
4501	GASTOS DE PERSONAL	2.669.754,95
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	1.891.563,49
450110	BENEFICIOS SOCIALES	231.124,92
450120	APORTES AL IESS	228.850,25
450135	FONDO DE RESERVA IESS	125.968,28
450190	OTROS	192.248,01
4502	HONORARIOS	16.470,72
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	16.470,72
4503	SERVICIOS VARIOS	182.004,72
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	24.657,40
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	64.736,00
450320	SERVICIOS BÁSICOS	235,05
450330	ARRENDAMIENTOS	914,40

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450390	OTROS SERVICIOS	91.461,87
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	98.610,67
450490	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	98.610,67
4505	DEPRECIACIONES	48.478,25
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	5.344,48
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	42.712,59
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	421,18
4506	AMORTIZACIONES	9.596,31
450605	GASTOS ANTICIPADOS	4.138,12
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	5.458,19
4507	OTROS GASTOS	32.574,39
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	24.293,45
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8.280,75
450790	OTROS	0,19
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,06
4690	OTRAS	0,06
469005	OTRAS	0,06
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	OTROS	1.534,46
TOTAL GASTOS		9.176.557,71

5	INGRESOS	16.290.488,10
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	15.173.969,13
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	731.779,70
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	731.779,70
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	14.442.189,43
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	14.379.103,07
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	60.680,95
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.303,57
510450	DE MORA	1.101,84
54	INGRESOS POR SERVICIOS	600.379,46
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	279.432,23
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	279.432,23
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	320.947,23
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	320.947,23
56	OTROS INGRESOS	516.139,51
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	504.911,71
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	66.441,55
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	438.152,03
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
5690	OTROS	11.227,80
569005	OTROS	11.227,80
TOTAL INGRESOS		16.290.488,10

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
	UTILIDAD EJERCICIO	7.113.930,39



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
AL 2022-08-31

Fecha: 07/09/2022 10:27

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	-74.121.350,04
64	ACREEDORAS	74.121.350,04
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	74.121.350,04
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	74.121.350,04
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	41.318.220,89
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	21.709.689,63
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	7.850.690,65
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	3.242.748,87
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		74.121.350,04

7	CUENTAS DE ORDEN	-1.563.032.166,36
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24.727.871,25
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.785.601,28
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.445.989,62
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.281.652,91
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.436.537,78
710320	CUENTAS POR COBRAR	3.339.611,66
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.393.124,81
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.219,89
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	155.266,96
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	12.319.573,70
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	6.068.389,10
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.068.389,10
710760	CUENTAS POR COBRAR	6.251.184,60
71076005	CUENTAS POR COBRAR	6.251.184,60
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3.442,40
710905	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	3.442,40
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	3.442,40
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	619.253,87
719005	COBERTURA DE SEGUROS	571.274,75
71900505	SEGUROS GENERALES	571.274,75
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	47.979,12

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-08-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	12.801,93
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	7.904,32
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	222,47
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.587.760.037,61
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.502.742.490,73
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.497.864.273,28
74011005	CARTERA DE CREDITO	753.648.309,62
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	735.195.326,25
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	407.147,46
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	118.532,48
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	DE GARANTÍA	84.978.754,29
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	38.792,59
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	38.782,59
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	38.782,59
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10,00
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	10,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1.612.487.908,86



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