

BALANCE GENERAL
AL 2022-10-31

Fecha: 07/11/2022 11:18

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	ACTIVO	665.511.913,20
11	FONDOS DISPONIBLES	121.661.652,96
1101	CAJA	1.100,00
110110	CAJA CHICA	1.100,00
11011005	CAJA CHICA INSTITUCIONAL	500,00
11011007	CAJA CHICA G. ADMINISTRATIVA	300,00
11011008	CAJA CHICA GESTION VEHICULAR	300,00
1103	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	121.660.552,96
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	121.650.551,69
11030501	CTA. BCE 1122104 CONAFIPS	110.623.620,54
1103050101	RECURSOS PROPIOS CONAFIPS	98.859.965,89
1103050102	FONDOS ADMINISTRADOS	11.763.654,65
11030513	CTA BCE 01122205 - BID CX	16.995,40
11030515	CTA BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	9.796.918,67
11030516	CTA BCE 01127620 - CDP - F.ROT-AID13 APOYO FINAN POPULARES	52.990,06
11030518	CTA. BCE 01129996 - CONAFIPS - BID 5024-PROG CRED TEJIDO PRODUC Y	715.000,00
11030520	CTA BCE 01130002 C EXT CONAFIPS-CAF011632-	445.027,02
110310	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO	10.001,27
11031001	CTA BAN ECUADOR 3001067104	10.001,27
13	INVERSIONES	43.190.490,00
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y	105.490,00
130355	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	8.905,00
13035505	DE 31 A 90 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	8.905,00
130360	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	26.030,00
13036005	DE 91 A 180 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	26.030,00
130365	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	52.060,00
13036505	DE 181 A 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	52.060,00
130370	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	18.495,00
13037005	DE MÁS DE 360 DÍAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	18.495,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES DEL SECTOR	43.085.000,00
130410	DE 31 A 90 DÍAS	33.085.000,00
13041005	DE 31 A 90 DÍAS	33.085.000,00
130415	DE 91 A 180 DÍAS	10.000.000,00

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
13041505	DE 91 A 180 DÍAS	10.000.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	498.590.929,93
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	500.020.170,82
140105	DE 1 A 30 DÍAS	18.155.965,47
14010505	DE 1 A 30 DÍAS	18.155.965,47
140110	DE 31 A 90 DÍAS	29.027.632,96
14011005	DE 31 A 90 DÍAS	29.027.632,96
140115	DE 91 A 180 DÍAS	50.569.666,32
14011505	DE 91 A 180 DÍAS	50.569.666,32
140120	DE 181 A 360 DÍAS	88.924.335,03
14012005	DE 181 A 360 DÍAS	88.924.335,03
140125	DE MÁS DE 360 DÍAS	313.342.571,04
14012505	DE MÁS DE 360 DÍAS	313.342.571,04
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	1.814.583,85
140905	DE 1 A 30 DÍAS	33.455,83
14090505	DE 1 A 30 DÍAS	33.455,83
140910	DE 31 A 90 DÍAS	99.708,31
14091005	DE 31 A 90 DÍAS	99.708,31
140915	DE 91 A 180 DÍAS	135.224,49
14091505	DE 91 A 180 DÍAS	135.224,49
140920	DE 181 A 360 DÍAS	227.020,11
14092005	DE 181 A 360 DÍAS	227.020,11
140925	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.319.175,11
14092505	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.319.175,11
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	213.986,74
141705	DE 1 A 30 DÍAS	2.876,64
14170505	DE 1 A 30 DÍAS	2.876,64
141710	DE 31 A 90 DÍAS	6.120,83
14171005	DE 31 A 90 DÍAS	6.120,83
141715	DE 91 A 180 DÍAS	9.253,97
14171505	DE 91 A 180 DÍAS	9.253,97
141720	DE 181 A 360 DÍAS	18.921,44
14172005	DE 181 A 360 DÍAS	18.921,44
141725	DE MÁS DE 360 DÍAS	176.813,86
14172505	DE MÁS DE 360 DÍAS	176.813,86
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	103,00
144925	DE MÁS DE 360 DÍAS	103,00
14492505	DE MÁS DE 360 DÍAS	103,00
1457	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
145725	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,00
14572505	DE MÁS DE 360 DÍAS	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA VENCIDA	10,00
146525	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,00
14652505	DE MÁS DE 360 DÍAS	10,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-3.457.926,48
149905	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-3.207.817,57
14990505	(CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO)	-3.207.817,57

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
149945	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-36.112,17
14994505	(CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA)	-36.112,17
149950	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-213.996,74
14995005	(CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA)	-213.996,74
16	CUENTAS POR COBRAR	1.290.031,89
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	368.548,85
160210	DISPONIBLES PARA LA VENTA	368.548,85
16021005	DISPONIBLES PARA LA VENTA SECTOR PÚBLICO	368.004,92
16021010	DISPONIBLES PARA LA VENTA OSFPS	543,93
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	699.134,18
160305	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	696.755,75
16030505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	696.755,75
160345	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1.843,46
16034505	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	1.843,46
160350	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	534,97
16035005	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	534,97
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	118.533,48
160405	OTROS INTERESES POR COBRAR	118.533,48
16040510	CUENTAS POR COBRAR JUSTIFICACIONES	118.532,48
16040515	CUENTAS POR COBRAR RELIQUIDACIÓN DE INTERESES CEPESIU	1,00
1605	COMISIONES POR COBRAR	315.755,44
160515	OPERACIONES CONTINGENTES	315.755,44
16051505	OPERACIONES FOGEPS	0,00
16051510	OPERACIONES FIDUCIARIA	315.755,44
1605151001	PRIMER FIDEICOMISO	51.374,00
1605151002	SEGUNDO FIDEICOMISO	3.125,66
1605151003	TERCER FIDEICOMISO	4.924,34
1605151004	CUARTO FIDEICOMISO	197.132,59
1605151005	QUINTO FIDEICOMISO	4.950,24
1605151006	SEXTO FIDEICOMISO	7.361,20
1605151007	SEPTIMO FIDEICOMISO	6.159,99
1605151008	OCTAVO FIDEICOMISO	1.310,03
1605151009	NOVENO FIDEICOMISO	1.418,68
1605151010	DÉCIMO FIDEICOMISO	7.280,00
1605151011	DÉCIMO PRIMER FIDEICOMISO	5.067,10
1605151012	DÉCIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	1.120,00
1605151013	DÉCIMO TERCER FIDEICOMISO	6.160,00
1605151014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	6.900,64
1605151015	DÉCIMO QUINTO FIDEICOMISO	5.256,78
1605151016	DÉCIMO SEXTO FIDEICOMISO	2.890,33
1605151017	DÉCIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	1.661,93
1605151018	DÉCIMO OCTAVO FIDEICOMISO	1.661,93
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	87.266,48
160990	CONTINGENTES	87.266,48
16099005	EJECUCIÓN OPERACIONES FOGEPS	87.266,48
1614	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	11.119,85
161490	OTROS	11.119,85

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
16149006	CUENTAS POR COBRAR COACTIVADOS	11.119,85
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.297.143,65
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	37.789,74
16900505	ANTICIPOS AL PERSONAL	21.985,30
16900506	DESCUENTO POR VIÁTICOS	112,75
16900507	CUENTAS POR COBRAR PERSONAL DESVINCULADO	8.423,36
16900508	CUENTAS POR COBRAR PERSONAL	7.268,33
169090	OTRAS	6.259.353,91
16909005	CUENTAS POR COBRAR MIES - PPS	912,00
16909011	CUENTAS POR COBRAR - MEF	5.582.224,01
16909012	CUENTAS POR COBRAR MAGAP FIDEICOMISO FICA	628,00
16909018	CUENTAS POR COBRAR ESENCIA INDIGENA	480.419,57
16909020	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACION CODIGO TRABAJO - INFORME	5,00
16909021	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACION LOSEP - INFORME CONTRALORIA	139,00
16909022	CUENTAS POR COBRAR GUARDERIA CODIGO TRABAJO - INFORME	2,00
16909023	CUENTAS POR COBRAR GUARDERIA LOSEP - INFORME CONTRALORIA	56,00
16909025	CUENTAS POR COBRAR EN TABLAS DE AMORTIZACION	4.159,63
16909090	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,00
16909091	OTRAS CUENTAS POR COBRAR COOPERA	188.210,17
16909092	CUENTAS POR COBRAR IESS	102,60
16909097	CUENTAS POR COBRAR VENCIDOS	7,00
16909098	OPERACIONES POR LIQUIDAR BAN.E-BCE	480,00
16909099	CUENTAS POR COBRAR TAME	2.006,93
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-6.607.470,04
169905	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-85.388,69
16990505	(PROVISIÓN PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR)	-85.388,69
169910	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6.434.814,87
16991005	(PROVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6.434.814,87
169915	(PROVISIONES PARA GARANTÍAS PAGADAS)	-87.266,48
16991505	(PROVISIONES GARANTIAS PAGADAS FOGEPS)	-87.266,48
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS	0,00
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	100.127,27
170250	CARTERA DE CRÉDITOS	100.127,27
17025005	CARTERA DE CREDITOS ESCENCIA INDIGENA	100.127,27
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-100.127,27
179910	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-100.127,27
17991005	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS)	-100.127,27
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	269.578,48
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	222.584,15
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	222.584,15
18050505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	222.584,15
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	538.211,71
180605	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	538.211,71
18060505	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	417.738,71
18060510	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN FENECIDOS	120.473,00
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
180705	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
18070505	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-636.737,05
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-123.909,48
18991505	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-123.909,48
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-382.691,66
18992005	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-274.265,93
18992010	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN FENECIDOS)	-108.425,73
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-130.135,91
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-130.135,91
19	OTROS ACTIVOS	509.229,94
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	216.728,59
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	215.807,69
19041005	ANTICIPOS POR VIATICOS	4.050,00
19041010	ANTICIPO A PROVEEDORES	211.757,69
190490	OTROS GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	920,90
19049005	SEGUROS PREPAGADOS	920,90
1905	GASTOS DIFERIDOS	50.498,72
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	285.538,25
19052005	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	272.422,80
19052006	LICENCIAS SOFTWARE VIDA UTIL 1 AÑO	3.099,60
19052007	LICENCIAS SOFTWARE VIDA ÚTIL 2 AÑOS	10.015,85
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-235.039,53
19059905	(AMORTIZACIÓN PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN)	-221.924,08
19059906	(AMORTIZACIÓN LICENCIAS SOFTWARE VIDA ÚTIL 1 AÑO)	-3.099,60
19059907	(AMORIZACIÓN LICENCIAS SOFTWARE VIDA ÚTIL 2 AÑOS)	-10.015,85
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	105.157,40
190615	PROVEEDURÍA	105.157,40
19061505	EXISTENCIAS MATERIALES DE OFICINA	85.388,80
19061506	EXISTENCIAS MATERIALES DE LIMPIEZA	1.830,32
19061507	EXISTENCIAS MATERIALES DE MANTENIMIENTO	16.408,25
19061510	EXISTENCIAS IMPRESIONES, PUBLICACIONES	466,30
19061514	REPUESTOS DE TECNOLOGIA	1.063,73
1990	OTROS	136.845,23
199090	VARIAS	136.845,23
19909045	OTRAS VARIAS OPERATIVAS DE INGRESO	0,00
19909090	VARIAS	136.845,23
TOTAL ACTIVO		665.511.913,20

2	PASIVOS	399.068.912,10
25	CUENTAS POR PAGAR	17.863.458,53
2501	INTERESES POR PAGAR	4.258.749,68
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4.258.749,68
25013506	OBLIGACIONES FINANCIERAS BID	1.049.370,15
25013507	OBLIGACIONES FINANCIERAS COSEDE	1.581.898,22
25013508	OBLIGACIONES FINANCIERAS CAF	1.627.481,31
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	242.342,94
250305	REMUNERACIONES	20.483,08

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
25030505	CUENTAS POR PAGAR PERSONAL	20.483,08
250310	BENEFICIOS SOCIALES	122.245,95
25031005	DÉCIMO TERCER SUELDO	111.263,18
25031010	DÉCIMO CUARTO SUELDO	10.982,77
250315	APORTES AL IESS	76.818,15
25031505	IESS PERSONAL	26.335,98
25031510	IESS PATRONAL	28.270,46
25031515	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	8.170,07
25031520	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	14.041,64
250320	FONDO DE RESERVA IESS	16.466,86
25032005	FONDO DE RESERVA IESS	16.466,86
250390	OTRAS	6.328,90
25039013	JUBILACIÓN PATRONAL	2.605,11
25039014	DESAHUCIO	1.633,50
25039015	DESPIDO INTEMPESTIVO	2.066,52
25039016	EXTENSION DE SALUD	23,77
2504	RETENCIONES	12.081,38
250405	RETENCIONES FISCALES	12.081,38
25040505	1% RETENCIONES EN LA FUENTE	136,70
25040507	1.75 % RETENCIONES EN LA FUENTE	1.435,07
25040510	2%RETENCION EN LA FUENTE	0,00
25040512	10% RETENCION EN LA FUENTE	502,80
25040513	RETENCION FUENTE IMP RTA EMPLEADOS	5.378,60
25040514	2.75% RETENCION EN LA FUENTE	201,65
25040515	IMPUESTO AL IVA 30%	3.144,68
25040520	IMPUESTO AL IVA 70%	592,11
25040525	IMPUESTO AL IVA 100%	603,36
25040540	IMPUESTO AL IVA 20%	86,41
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.427,50
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	4.427,50
25059006	IVA POR PAGAR	4.427,50
2506	PROVEEDORES	145,10
250605	PROVEEDORES	145,10
25060505	PROVEEDORES	145,10
2511	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES Y OPERACIONES CONTINGENTES	4.463.226,03
251105	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.463.226,03
25110501	PROVISIONES CONTINGENTES OPERACIONES FOGEPS CRÉDITO	4.446.259,49
25110502	PROVISIONES CONTINGENTES OPERACIONES FOGEPS INVERSIONES	16.966,54
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	8.882.485,90
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.882.485,90
25909006	COMISIÓN BCE	0,26
25909009	CUENTAS POR PAGAR PRESUPUESTARIAS	152.462,40
2590900901	CUENTAS POR PAGAR PRESUPUESTARIAS GASTO	15.617,17
2590900902	CUENTAS POR PAGAR PRESUPUESTARIAS ACTIVO	136.845,23
25909010	CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS	8.718.133,75
25909015	CUENTAS POR PAGAR COACTIVADOS	174,00
25909020	CUENTAS POR PAGAR PENDIENTE DETERMINACIÓN CGE	92,00

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
25909030	CUENTAS POR PAGAR ABOGADOS EXTERNOS	0,00
25909035	CUENTAS POR PAGAR PERSONAL DESVINCULADO - PROVISIÓN	11.623,49
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	341.783.930,32
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	110.000.000,00
260610	DE 31 A 90 DÍAS	25.000.000,00
26061005	DE 31 A 90 DÍAS	25.000.000,00
260615	DE 91 A 180 DÍAS	20.000.000,00
26061505	DE 91 A 180 DÍAS	20.000.000,00
260620	DE 181 A 360 DÍAS	65.000.000,00
26062005	DE 181 A 360 DÍAS	65.000.000,00
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00
26062505	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	231.783.930,32
260705	DE 1 A 30 DÍAS	1.190.476,19
26070505	DE 1 A 30 DÍAS	1.190.476,19
260710	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
26071005	DE 31 A 90 DÍAS	0,00
260720	DE 181 A 360 DÍAS	1.190.476,19
26072005	DE 181 A 360 DÍAS	1.190.476,19
260725	DE MÁS DE 360 DÍAS	229.402.977,94
26072505	DE MÁS DE 360 DÍAS	229.402.977,94
29	OTROS PASIVOS	39.421.523,25
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.213.443,27
290305	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	39.213.443,27
29030505	FONDOS EN ADMINISTRACION MIES - PPS	8.687.567,07
2903050501	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN MIES – PPS	8.500.000,00
2903050502	RENDIMIENTOS GENERADOS	187.567,07
29030510	FONDOS EN ADMINISTRACION IEPS	551.941,29
29030526	FONDO EN ADMINISTRACIÓN AFD	19.973.934,91
29030527	FONDO EN ADMINISTRACIÓN AFD MICROCRÉDITO TERCER COMPONENTE	10.000.000,00
2990	OTROS	208.079,98
299090	VARIOS	208.079,98
29909005	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	110.987,02
29909006	OPERACIONES ACTIVOS, SUMINISTROS LIQUIDAR	240,80
29909009	OTROS PASIVOS POR TRANSFERENCIAS FIDEICOMISOS	911,39
29909010	DEPÓSITOS RECUPERACION CARTERA COOPERA	27.369,11
29909016	DEPÓSITOS RECUPERACION CARTERA FICA	13.333,75
29909017	DEPÓSITOS RECUPERACIÓN CARTERA ESCENCIA INDIGENA	5,55
29909018	REPOSICIÓN DE HONORARIOS ABOGADOS EXTERNOS	8.162,09
29909025	PAGOS POR COMPENSACIÓN	0,00
29909027	OTRAS PASIVOS POR PAGAR EN TABLAS DE AMORTIZACION	18,15
29909030	DEPÓSITOS RECUPERACION CARTERA BANCA DEL MIGRANTE	9.785,30
29909045	OTRAS VARIAS OPERATIVAS DE PAGO	0,00
29909090	VARIOS POR PAGAR	3.605,54
29909091	DEPÓSITOS RECUPERACION COOPERA POR PAGAR	6.614,09
29909093	CONSIGNACIÓN POR OBLIGACIONES NO ACEPTADAS CONTRALORIA GENERAL	851,38
29909094	PROMUJERES POR PAGAR	26.195,81

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
TOTAL PASIVOS		399.068.912,10
3	PATRIMONIO	266.443.001,10
31	CAPITAL SOCIAL	252.959.736,64
3101	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
310105	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
31010505	ASIGNACIÓN PATRIMONIAL DECRETO EJECUTIVO 303	60.000.000,00
31010506	ASIGNACION PATRIMONIAL DECRETO EJECUTIVO 303 FOGEPS	10.000.000,00
31010510	ASIGNACIÓN PATRIMONIAL BIENES	185.538,73
31010515	LIQUIDACIÓN CARTERA FIDEICOMISO PSNM	450.398,12
31010520	CAPITALIZACIÓN OTROS APORTES PATRIMONIALES	42.261.118,84
31010521	CAPITALIZACION RESULTADOS ACUMULADOS	40.062.680,95
31010522	CAPITALIZACION FONDO LEY DE SOLIDARIDAD	100.000.000,00
33	RESERVAS	4.936.576,98
3301	LEGALES	3.270.262,68
330105	LEGALES	3.270.262,68
33010505	LEGALES	3.270.262,68
3303	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	1.241.414,30
330305	ESPECIALES	1.241.414,30
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	1.241.414,30
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
330505	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	190,00
33050505	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
34010523	TRANSFERENCIA GRATUITA - VICEPRESIDENCIA REPUBLICA	3.484,78
36	RESULTADOS	8.543.202,70
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	8.543.202,70
TOTAL PATRIMONIO		266.443.001,10
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO		665.511.913,20



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

ESTADO DE RESULTADOS
AL 2022-10-31

Fecha: 07/11/2022 11:16

Reporte: 12-5009

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	12.448.141,86
41	INTERESES CAUSADOS	6.956.737,94
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.956.737,94
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	2.670.600,87
410335	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	4.286.137,07
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	1.476.438,81
4402	CARTERA DE CRÉDITOS	752.925,01
440210	CRÉDITO PRODUCTIVO	752.925,01
4403	CUENTAS POR COBRAR	180.458,55
440305	CUENTAS POR COBRAR	180.458,55
4406	OPERACIONES CONTINGENTES	543.055,25
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	543.055,25
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3.976.555,20
4501	GASTOS DE PERSONAL	3.284.313,24
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	2.356.287,71
450110	BENEFICIOS SOCIALES	284.882,27
450120	APORTES AL IESS	285.055,77
450135	FONDO DE RESERVA IESS	159.046,60
450190	OTROS	199.040,89
4502	HONORARIOS	24.501,12
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	24.501,12
4503	SERVICIOS VARIOS	429.244,94
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	36.804,52
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	71.629,30
450320	SERVICIOS BÁSICOS	218.381,62
450330	ARRENDAMIENTOS	1.143,00

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
450390	OTROS SERVICIOS	101.286,50
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	129.874,55
450490	OTROS IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	129.874,55
4505	DEPRECIACIONES	60.049,88
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	7.927,27
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	51.595,28
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	527,33
4506	AMORTIZACIONES	11.736,28
450605	GASTOS ANTICIPADOS	5.237,24
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	6.499,04
4507	OTROS GASTOS	36.835,19
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	28.060,15
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8.774,45
450790	OTROS	0,59
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0,06
4690	OTRAS	0,06
469005	OTRAS	0,06
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3.283,95
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
470305	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
4790	OTROS	2.965,82
479010	OTROS	2.965,82
TOTAL GASTOS		12.448.141,86

5	INGRESOS	20.991.344,56
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	19.587.613,29
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	906.844,64
510310	DISPONIBLES PARA LA VENTA	906.844,64
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	18.669.632,46
510405	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	18.604.975,57
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	59.686,12
510435	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA	1.838,54
510450	DE MORA	3.132,23
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	11.136,19
519090	OTROS	11.136,19
54	INGRESOS POR SERVICIOS	745.629,62
5401	SERVICIOS FIDUCIARIOS	353.594,62
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	353.594,62
5405	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	392.035,00
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN NACIONAL DE	392.035,00
56	OTROS INGRESOS	658.101,65
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	572.407,82
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	75.024,55
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	497.065,14
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	318,13
5690	OTROS	85.693,83
569005	OTROS	85.693,83

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
	TOTAL INGRESOS	20.991.344,56
	UTILIDAD EJERCICIO	8.543.202,70



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 2022-10-31

Fecha: 07/11/2022 11:20

Reporte: 12-5013

Expresado en: USD

Sucursal: 1MATRIZ

Oficina: 1MATRIZ

Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
6	CUENTAS CONTINGENTES	-72.438.206,99
64	ACREEDORAS	72.438.206,99
6402	FIANZAS Y GARANTÍAS	72.438.206,99
640211	GARANTÍAS CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y	72.438.206,99
64021105	EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	38.250.545,67
64021106	EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	21.017.911,17
64021108	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO REPROGRAMADAS	6.836.687,18
64021109	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	6.333.062,97
TOTAL CUENTAS CONTINGENTES		72.438.206,99

7	CUENTAS DE ORDEN	-1.655.157.729,27
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24.700.071,61
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	11.782.765,22
710310	CARTERA DE CRÉDITOS	8.445.739,62
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5.281.402,91
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1.727.798,93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1.436.537,78
710320	CUENTAS POR COBRAR	3.337.025,60
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2.390.058,75
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	791.219,89
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	155.746,96
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	12.297.146,18
710705	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO	6.068.139,10
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	6.068.139,10
710760	CUENTAS POR COBRAR	6.229.007,08
71076005	CUENTAS POR COBRAR	6.229.007,08
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	620.160,21
719005	COBERTURA DE SEGUROS	571.274,75
71900505	SEGUROS GENERALES	571.274,75
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	48.885,46
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	13.783,05
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	7.829,54
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	20.470,79

Sucursal: 1MATRIZ
Oficina: 1MATRIZ
Fecha de Corte: 31-10-2022

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
71909008	SUMINISTROS CONTROL	6.532,61
71909009	LIBROS-LEYES	47,00
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	222,47
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.679.857.800,88
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	1.594.628.937,68
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	1.589.519.742,79
74011005	CARTERA DE CREDITO	795.118.319,02
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4.557.573,62
74011007	GARANTÍAS HIPOTECARIAS	1.514.235,15
74011008	GARANTIAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	785.317.336,36
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	470.597,46
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
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	230.977,44
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	230.977,44
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	250.108,91
741401	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO	36.112,17
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	36.112,17
741409	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	213.996,74
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	213.996,74
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1.704.557.872,49



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