

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

373.737.457,57

CODIGO	DESCRIPCION			
	1 ACTIVO			
	11 FONDOS DISPONIBLES			38.730.656,65
	1101 Caja		500,00	500,00
	110110 Efectivo		500,00	
	11011005 Caja Chica Institucional	500,00		
	1103 Bancos y otras instituciones financieras			38.730.156,65
	110305 Banco Central del Ecuador		38.537.545,29	
	11030501 Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	32.986.772,16		
	1103050101 Recursos propios CONAFIPS	11.133.060,24		
	1103050102 Fondos Administrados	11.587.861,19		
	1103050103 Recursos Coporacion Andina de Fomento	1.008.134,73		
	1103050104 Recursos Ley de Solidaridad	9.257.716,00		
	11030512 Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID		447.009,57	
	11030513 Cta BCE 01122205 - BID CX		3.767,16	
	11030514 Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO		-	
	11030515 Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR		5.099.996,40	
	110310 Bancos e instituciones financieras locales		192.611,36	
	11031001 Cta Ban Ecuador 3001067104	192.611,36		
	13 INVERSIONES			
	1301 A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL			
	130105 De 1 a 30 días sector privado	-	-	
	13010505 De 1 a 30 días sector privado	-	-	
	130110 De 31 a 90 días sector privado	-	-	
	13011005 De 31 a 90 días sector privado	-	-	
	1303 Disponibles para la venta de entidades del sector			
	130305 De 1 a 30 días sector privado	-	-	
	13030505 De 1 a 30 días sector privado	-	-	
	130310 De 31 a 90 días sector privado	-	-	
	13031005 De 31 a 90 días sector privado	-	-	
	130350 De 1 a 30 días sector financiero popular y	-	-	
	13035005 De 1 a 30 días sector financiero popular y	-	-	
	130355 De 31 a 90 días sector financiero popular y	-	-	
	13035505 De 31 a 90 días sector financiero popular y	-	-	
	130360 De 91 a 180 días sector financiero popular y	-	-	
	13036005 De 91 a 180 días sector financiero popular y	-	-	
	1304 Disponibles para la venta del Estado o de			
	130405 De 1 a 30 días	-	-	
	13040505 De 1 a 30 días	-	-	
	130410 De 31 a 90 días	-	-	
	13041005 De 31 a 90 días	-	-	
	130420 De 181 a 360 días	-	-	
	13042005 De 181 a 360 días	-	-	
	14 CARTERA DE CRÉDITOS			329.628.493,04
	1401 Cartera de créditos comercial prioritario por			330.148.748,10
	140105 De 1 a 30 días		13.098.070,03	
	14010505 De 1 a 30 días	13.098.070,03		
	140110 De 31 a 90 días		26.541.702,83	
	14011005 De 31 a 90 días	26.541.702,83		
	140115 De 91 a 180 días		34.499.205,81	
	14011505 De 91 a 180 días	34.499.205,81		
	140120 De 181 a 360 días		65.387.339,16	
	14012005 De 181 a 360 días	65.387.339,16		
	140125 De más de 360 días		190.622.430,27	
	14012505 De más de 360 días	190.622.430,27		
	1409 Cartera de créditos comercial prioritario			1.620.924,32
	140905 De 1 a 30 días		9.571,20	
	14090505 De 1 a 30 días	9.571,20		
	140910 De 31 a 90 días		19.426,71	
	14091005 De 31 a 90 días	19.426,71		
	140915 De 91 a 180 días		29.073,22	
	14091505 De 91 a 180 días	29.073,22		
	140920 De 181 a 360 días		58.813,03	
	14092005 De 181 a 360 días	58.813,03		
	140925 De más de 360 días		1.504.040,16	
	14092505 De más de 360 días	1.504.040,16		
	1417 Cartera de créditos comercial prioritario			2.096.236,68
	141705 De 1 a 30 días		21.807,99	
	14170505 De 1 a 30 días	21.807,99		
	141710 De 31 a 90 días		703.305,32	
	14171005 De 31 a 90 días	703.305,32		
	141715 De 91 a 180 días		-	
	14171505 De 91 a 180 días	-		
	141720 De 181 a 360 días		526.459,42	
	14172005 De 181 a 360 días	526.459,42		
	141725 De más de 360 días		844.663,95	
	14172505 De más de 360 días	844.663,95		
	1425 Cartera de créditos comercial prioritario que no			10.671,80
	142505 De 1 a 30 días		7.092,62	
	14250505 De 1 a 30 días	7.092,62		
	142510 De 31 a 90 días		3.579,18	
	14251005 De 31 a 90 días	3.579,18		
	142515 De 91 a 180 días		-	
	14251505 De 91 a 180 días	-		
	142520 De 181 a 360 días		-	
	14252005 De 181 a 360 días	-		

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
142525	De más de 360 días	-	-	-
14252505	De más de 360 días	-	-	-
	1433 Cartera de créditos comercial prioritario	-	-	-
143305	De 1 a 30 días	-	-	-
14330505	De 1 a 30 días	-	-	-
143310	De 31 a 90 días	-	-	-
14331005	De 31 a 90 días	-	-	-
143315	De 91 a 180 días	-	-	-
14331505	De 91 a 180 días	-	-	-
143320	De 181 a 360 días	-	-	-
14332005	De 181 a 360 días	-	-	-
143325	De más de 360 días	-	-	-
14332505	De más de 360 días	-	-	-
	1441 Cartera de créditos comercial prioritario	-	-	-
144105	De 1 a 30 días	-	-	-
14410505	De 1 a 30 días	-	-	-
144110	De 31 a 90 días	-	-	-
14411005	De 31 a 90 días	-	-	-
144115	De 91 a 180 días	-	-	-
14411505	De 91 a 180 días	-	-	-
144120	De 181 a 360 días	-	-	-
14412005	De 181 a 360 días	-	-	-
144125	De más de 360 días	-	-	-
14412505	De más de 360 días	-	-	-
	1449 Cartera de créditos comercial prioritario vencida	-	-	630.957,93
144910	De 31 a 90 días	-	398,75	-
14491005	De 31 a 90 días	398,75	-	-
144915	De 91 a 180 días	-	36.573,58	-
14491505	De 91 a 180 días	36.573,58	-	-
144920	De 181 a 360 días	-	15.815,40	-
14492005	De 181 a 360 días	15.815,40	-	-
144925	De más de 360 días	-	578.170,20	-
14492505	De más de 360 días	578.170,20	-	-
	1457 Cartera de créditos comercial prioritario	-	-	229.935,01
145710	De 31 a 90 días	-	-	-
14571005	De 31 a 90 días	-	-	-
145715	De 91 a 180 días	-	-	-
14571505	De 91 a 180 días	-	-	-
145720	De 181 a 360 días	-	-	-
14572005	De 181 a 360 días	-	-	-
145725	De más de 360 días	-	229.935,01	-
14572505	De más de 360 días	229.935,01	-	-
	1465 Cartera de créditos comercial prioritario	-	-	12,00
146505	De 1 a 30 días	-	-	-
14650505	De 1 a 30 días	-	-	-
146510	De 31 a 90 días	-	-	-
14651005	De 31 a 90 días	-	-	-
146515	De 91 a 180 días	-	-	-
14651505	De 91 a 180 días	-	-	-
146520	De 181 a 360 días	-	-	-
14652005	De 181 a 360 días	-	-	-
146525	De más de 360 días	-	12,00	-
14652505	De más de 360 días	12,00	-	-
	1499 (Provisiones para créditos incobrables)	-	-	(5.108.992,80)
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-	(4.718.038,23)	-
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	(4.718.038,23)	-	-
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	-	(250.034,46)	-
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	(250.034,46)	-	-
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	-	(140.920,11)	-
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	(140.920,11)	-	-
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	-	-	-
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento)	-	-	-
	16 CUENTAS POR COBRAR	-	-	4.796.317,03
1602	Intereses por cobrar inversiones	-	-	-
160205	A valor razonable con cambios en el estado de	-	-	-
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de	-	-	-
160210	Disponibles para la venta	-	-	-
16021005	Disponibles para la venta sector público	-	-	-
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	-	-	582.643,11
160305	Cartera de créditos comercial prioritario	-	538.358,33	-
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	538.358,33	-	-
160345	Cartera de créditos refinanciada	-	8.335,10	-
16034505	Cartera de créditos refinanciada	8.335,10	-	-
160350	Cartera de créditos reestructurada	-	35.949,68	-
16035005	Cartera de créditos reestructurada	35.949,68	-	-
1604	Otros intereses por cobrar	-	-	445.510,34
160405	Otros intereses por cobrar	-	445.510,34	-
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	445.510,34	-	-
1605	Comisiones por cobrar	-	-	124.950,66
160515	Operaciones contingentes	-	124.950,66	-
16051505	OPERACIONES FOGEPS	5.011,88	-	-
16051510	OPERACIONES FIDUCIARIA	119.938,78	-	-
1605151001	Primer Fideicomiso	111.494,36	-	-
1605151002	Segundo Fideicomiso	8.444,42	-	-
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación	-	-	28.250,34

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ODIGO	DESCRIPCION			
160990	Contingentes		28.250,34	
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	28.250,34		
1614	Pagos por cuenta de socios			37.326,04
161430	Gastos judiciales			
16143005	Gastos judiciales			
161490	Otros		37.326,04	
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva			
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	37.326,04		
1615	Intereses reestructurados por cobrar			12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial		12.978,89	
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial	12.978,89		
1690	Cuentas por cobrar varias			9.688.992,39
169005	Anticipos al personal		6.079,97	
16900505	Anticipos al personal			
16900506	Descuento por Viáticos	25,12		
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	5.739,62		
16900508	Cuentas por cobrar Personal	315,23		
169090	Otras		9.682.912,42	
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00		
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	590.905,80		
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indigena	480.419,57		
16909020	Cuentas por Cobrar AlimentacionCodigo Trabajo -	8.208,00		
16909021	Cuentas por Cobrar Alimentacion Losep - Informe	84.828,00		
16909022	Cuentas por Cobrar Guarderia Codigo Trabajo -	2.760,00		
16909023	Cuentas por Cobrar Guarderia Losep - Informe	32.050,54		
16909090	Otras cuentas por cobrar	2,00		
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	2.230.588,30		
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	1.045,68		
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion			
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00		
16909098	Operaciones por Liquidar BAN.E-BCE	668.961,52		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			(6.124.334,74)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		(27.073,59)	
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	(27.073,59)		
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		(6.069.010,81)	
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(6.069.010,81)		
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		(28.250,34)	
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	(28.250,34)		
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO			
1702	Bienes adjudicados por pago			112.823,55
170250	Cartera de créditos		112.823,55	
17025005	Cartera de Creditos Esencia Indigena	112.823,55		
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados)			(112.823,55)
179910	(Provisión para bienes adjudicados)		(112.823,55)	
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	(112.823,55)		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			168.201,87
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			205.753,21
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	205.753,21		
1806	Equipos de computación			300.957,28
180605	Equipos de computación		300.957,28	
18060505	Equipos de computación	59.188,28		
18060510	Equipos de computación fenecidos	241.769,00		
1807	Unidades de transporte			145.519,67
180705	Unidades de transporte		145.519,67	
18070505	Unidades de transporte	145.519,67		
1890	Otros			
189005	Otros			
18900505	Otros			
1899	(Depreciación acumulada)			(484.028,29)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		(115.103,15)	
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	(115.103,15)		
189920	(Equipos de computación)		(240.570,47)	
18992005	(Equipos de computación)	(22.237,61)		
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	(218.332,86)		
189925	(Unidades de transporte)		(128.354,67)	
18992505	(Unidades de transporte)	(128.354,67)		
189940	(Otros)			
18994005	(Otros)			
19	OTROS ACTIVOS			413.788,98
1902	Derechos fiduciarios			
190205	Inversiones			
19020505	Inversiones			
1904	Gastos y pagos anticipados			5.056,74
190410	Anticipos a terceros		662,48	
19041005	Anticipos por Viaticos			
19041010	Anticipo a Proveedores	662,48		
190490	Otros		23.490,71	
19049005	Seguros Prepagados	23.490,71		
190499	(Amortización de gastos anticipados)		(19.096,45)	

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	(19.096,45)		
1905	Gastos diferidos			47.100,96
190520	Programas de computación		264.202,93	
19052005	Programas de computación	254.384,78		
19052006	Licencias software vida útil 2 años	3.099,60		
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6.718,55		
190525	Gastos de adecuación		7.047,60	
19052505	Gastos de adecuación	7.047,60		
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		(224.149,57)	
19059905	(Amortización Programas de Computación)	(207.817,45)		
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	(9.818,15)		
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	(6.513,97)		
1906	Materiales, mercaderías e insumos			106.665,24
190615	Proveeduría		106.665,24	
19061505	Existencias Materiales de Oficina	83.658,54		
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1.934,51		
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	9.912,69		
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	-		
19061509	Existencias Material Publicitario	-		
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.346,36		
19061513	Existencias Bienes de Control	5.813,14		
1990	Otros			254.966,04
199005	Impuesto al valor agregado – IVA			
19900505	Iva en Compras			
199090	Varias		254.966,04	
19909090	Varias	254.966,04		
TOTAL ACTIVOS:				373.737.457,57
				119.077.152,58
	2 PASIVOS			
	21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
	2101 Depósitos a la Vista			
	210135 Depósitos de Ahorro			
21013505	Depósitos de Ahorro			
	2103 Depósitos a plazo			
	210305 De 1 a 30 días			
21030505	De 1 a 30 días			
	210310 De 31 a 90 días			
21031005	De 31 a 90 días			
	25 CUENTAS POR PAGAR			
	2501 Intereses por pagar			751.253,17
	250115 Depósitos a plazo			
25011505	Depósitos a plazo			
	250135 Obligaciones financieras		751.253,17	
25013505	Obligaciones financieras BCE			
25013506	Obligaciones financieras BID	108.130,95		
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	413.278,22		
25013508	Obligaciones financieras CAF	219.546,53		
25013509	Obligaciones financieras BANEQUADOR	10.297,47		
	2503 Obligaciones patronales			768.279,26
	250305 Remuneraciones		5.087,11	
25030505	Cuentas por pagar personal	5.087,11		
	250310 Beneficios Sociales		8.160,44	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	109,36		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	8.051,08		
	250315 Aportes al IESS		68.402,27	
	25031505 IESS Personal	22.793,97		
	25031510 IESS Patronal	23.734,28		
	25031515 Prestamos Quirografarios	8.434,43		
	25031520 Prestamos Hipotecarios	13.439,59		
	250320 Fondo de reserva IESS		11.400,39	
25032005	Fondo de reserva IESS	11.400,39		
	250390 Otras		675.229,05	
25039010	Varias	675.229,05		
	25039011 Viaticos por Pagar			
	25039012 Planillas IESS			
	2504 Retenciones			6.474,48
	250405 Retenciones fiscales		6.181,80	
25040505	1% Retenciones en la fuente	136,34		
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-		
25040510	2% Retencion en la fuente	123,11		
25040511	8% Retencion en la fuente	19,20		
25040512	10% Retencion en la fuente	1.773,76		
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	963,99		
25040515	Impuesto al IVA 30%	322,99		
25040520	Impuesto al IVA 70%	685,10		
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.157,31		
25040535	Impuesto al IVA 10%			
25040540	Impuesto al IVA 20%			
	250490 Otras retenciones		292,68	
25049015	Retenciones judiciales	292,68		
	2505 Contribuciones, impuestos y multas			
	250590 Otras contribuciones e impuestos			
25059006	IVA por pagar			
	2506 Proveedores			1.064,28


BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

ODIGO	DESCRIPCION			
250605	Proveedores		1.064,28	1.064,28
25060505	Proveedores	1.064,28		
2511	Provisiones para operaciones contingentes			81.498,31
251105	Provisiones para operaciones contingentes		81.498,31	
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	68.101,53		
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS	13.396,78		
2590	Cuentas por pagar varias			806.606,31
259090	Otras cuentas por pagar		806.606,31	
25909006	Comisión BCE	3,26		
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	805.691,66		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			101.857.142,86
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector			44.000.000,00
260605	De 1 a 30 días			
26060505	De 1 a 30 días	-		
260610	De 31 a 90 días			
26061005	De 31 a 90 días	-		
260615	De 91 a 180 días		4.000.000,00	
26061505	De 91 a 180 días	4.000.000,00		
260620	De 181 a 360 días		40.000.000,00	
26062005	De 181 a 360 días	40.000.000,00		
260625	De más de 360 días			
26062505	De más de 360 días	-		
2607	Obligaciones con organismos multilaterales			57.857.142,86
260705	De 1 a 30 días			
26070505	De 1 a 30 días	-		
260710	De 31 a 90 días		3.750.000,00	
26071005	De 31 a 90 días	3.750.000,00		
260715	De 91 a 180 días		1.190.476,19	
26071505	De 91 a 180 días	1.190.476,19		
260720	De 181 a 360 días		4.940.476,19	
26072005	De 181 a 360 días	4.940.476,19		
260725	De más de 360 días		47.976.190,48	
26072505	De más de 360 días	47.976.190,48		
29	OTROS PASIVOS			14.804.833,91
2903	Fondos en administración			14.569.257,26
290305	Fondos en administración		14.569.257,26	
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8.500.000,00		
29030510	Fondos en Administración IEPS	596.581,94		
29030515	Fondos en Administración CTB	-		
29030520	Fondos en Administración PNUD JEM K Riesgo	-		
29030522	Fondos en Administración CONQUITO	273.425,91		
29030523	Fondos en Administración GAD Santa Ana	99.249,41		
29030524	Fondos en Administración CODESPA	-		
29030526	Fondo en Administración AFD	5.100.000,00		
2990	Otros			235.576,65
299090	Varios		235.576,65	
29909005	Depositos no identificados	155.373,30		
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		
29909007	Operaciones por Liquidar	-		
29909010	Depósitos Recuperación Cartera Coopera	27.356,11		
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		
29909016	Depósitos Recuperación Cartera FICA	14.538,88		
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia	5,55		
29909025	Pagos por Compensación	23,75		
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	-		
29909030	Depósitos Recuperación Cartera Banca del	9.785,30		
29909090	Varios por pagar	19.627,85		
29909091	Depósitos Recuperación Coopera Por Pagar	8.865,91		
29909092	Efectivización Certificado de Garantía FOGEPS	-		
OTAL PASIVOS:				<u>119.077.152,58</u>
3	PATRIMONIO			254.660.304,99
31	CAPITAL SOCIAL			247.430.618,35
3101	Capital Social		247.430.618,35	
310105	Capital Pagado		247.430.618,35	
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00		
31010506	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	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	Capitalización resultados acumulados	34.533.562,66		
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00		
33	RESERVAS			1.074.959,71
3301	Legales			978.991,17
330105	Legales		978.991,17	
33010505	Legales	978.991,17		
3303	Especiales			95.778,54
330305	Especiales		95.778,54	
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	95.778,54		
3305	Revalorización del patrimonio			190,00
330505	Revalorización del patrimonio		190,00	
33050505	Revalorización del patrimonio	190,00		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales			3.484,78

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
340105	Otros aportes patrimoniales		3,484.78	
34010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo	-		
34010517	Recepción de Cartera Fideicomiso Servicios Financieros Rurales	-		
34010518	Transferencia Recursos FODEPI	-		
34010520	Transferencia Recursos Banca del Migrante	-		
34010523	Transferencia Gratuita - Vicepresidencia	3,484.78		
36	RESULTADOS			6,151,242.15
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			
360105	Utilidades o excedentes acumuladas			
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas			
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		6,151,242.15	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		6,151,242.15	
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	6,151,242.15		
TOTAL PATRIMONIO:				248,509,062.84
TOTAL PASIVO + TOTAL PATRIMONIO:				373,737,457.57


Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL


Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA



ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
5	INGRESOS			18.382.349,26
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			14.817.801,96
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos		14.766.552,60	
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	14.559.831,10		
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	14.215.478,56		
51040510	Cartera de Crédito Justificación	344.352,54		
510430	Cartera de créditos refinanciada		51.507,59	
51043005	Cartera de créditos refinanciada	51.507,59		
510435	Cartera de créditos reestructurada		138.442,88	
51043505	Cartera de créditos reestructurada	138.442,88		
510450	De mora		16.771,03	
51045005	De mora comercial	13.444,80		
51045030	Mora Cartera Refinanciada	13,11		
51045035	Mora Cartera Reestructurada	3.313,12		
5190	Otros intereses y descuentos		51.249,36	
519090	Otros		51.249,36	
51909005	Otros	583,93		
51909006	Interés normal FICA	114,90		
51909007	Interés normal Coopera	8.447,39		
51909008	Interés normal Escencia Indígena	4.780,07		
51909026	Interés mora FICA	1.673,89		
51909027	Interés mora Coopera	28.297,76		
51909028	Interés mora Escencia Indígena	7.351,42		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			601.729,97
5401	Servicios fiduciarios		119.938,78	
540105	Servicios Fiduciarios	119.938,78		
54010501	Comision Garantias Primer Fideicomiso	111.494,36		
54010502	Comision Garantias Segundo Fideicomiso	8.444,42		
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de		481.791,19	
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de		481.791,19	
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	471.271,50		
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	10.519,69		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			426.096,91
5590	Otros		426.096,91	
559005	Otros	426.096,91		
55900501	Otros Ingresos Operacionales	426.096,91		
56	OTROS INGRESOS			2.536.720,42
5604	Recuperaciones de activos financieros		2.316.438,71	
560405	De activos castigados	430.547,13		
56040505	De activos castigados cartera comercial	411.807,65		
56040506	De activos castigados FICA	5.172,65		
56040507	De intereses activos castigados FICA	343,93		
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial	13.222,90		
560410	Reversión de provisiones		1.869.583,95	
56041005	Reversión de provisiones	1.869.583,95		
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		16.307,63	
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	16.307,63		
5690	Otros		220.281,71	
569005	Otros		10.316,66	
56900590	Otros	10.316,66		
569010	Revalorizacion		82.118,51	
56901005	Depreciacion Unidades de Transporte	82.118,51		
569090	Recuperacion Informe de Contaloria - Nomina		127.846,54	
56909005	Alimentacion Codigo Trabajo - Informe Contraloria	8.208,00		
56909006	Alimentacion Losep - Informe Contraloria	84.828,00		
56909007	Guarderia Codigo Trabajo - Informe Contraloria	2.760,00		
56909008	Guarderia Losep - Informe Contraloria	32.050,54		
TOTAL INGRESOS:				18.382.349,26
4	GASTOS			12.231.107,11
41	INTERESES CAUSADOS			2.304.541,20
4101	Obligaciones con el público		1.013,38	
410130	Depósitos a plazo		1.013,38	
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	1.013,38		
4103	Obligaciones financieras		2.302.909,08	
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		533.104,32	
41033006	COSEDE	463.579,59		
41033007	Banco Central del Ecuador	59.227,26		
41033009	BanEcuador	10.297,47		
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		1.769.804,76	
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.550.258,23		

Edith



ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION			
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	219.546,53		
4105	Otros intereses		618,74	
410590	Otros		618,74	
41059001	Intereses por mora	618,74		
42	COMISIONES CAUSADAS			64.874,20
4204	COMISIONES BANCARIAS		64.874,20	
420405	Comisiones Bancarias		64.874,20	
42040505	Comisiones Bancarias	64.874,20		
44	PROVISIONES			5.217.935,59
4402	Cartera de créditos		2.594.954,39	
440210	Crédito Comercial prioritario		2.594.954,39	
44021005	Crédito comercial prioritario	2.594.954,39		
4403	Cuentas por cobrar		2.619.340,13	
440305	Cuentas por cobrar		2.619.340,13	
44030505	Cuentas por cobrar	2.619.340,13		
4406	Operaciones contingentes		3.641,07	
440605	Operaciones contingentes		3.641,07	
44060505	Operaciones contingentes	3.641,07		
45	GASTOS DE OPERACIÓN			4.640.368,36
4501	Gastos de personal		3.277.444,31	
450105	Remuneraciones mensuales		2.334.758,95	
45010505	Remuneraciones mensuales	2.293.690,02		
45010506	Subrogaciones	13.792,93		
45010507	Alimentación	27.276,00		
450110	Beneficios sociales		302.715,79	
45011005	Décimo Tercer Sueldo	191.364,36		
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	43.856,36		
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	67.495,07		
450120	Aportes al IESS		274.621,59	
45012010	Aportes al IESS Patronal	274.621,59		
450135	Fondo de reserva IESS		141.672,82	
45013505	Fondo de reserva IESS	141.672,82		
450190	Otros		223.675,16	
45019005	Horas Extras	3.633,09		
45019015	Capacitación	56.000,00		
45019019	Viaticos por gastos de residencia	5.664,00		
45019020	Viaticos	68.874,07		
45019022	Transporte Viaticos	1.488,14		
45019032	Peajes y Otros viaticos	472,80		
45019052	Transporte Institucional	77.020,56		
45019054	Guardería	10.522,50		
4502	Honorarios		257.625,52	
450210	Honorarios profesionales		257.625,52	
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	208.230,32		
45021010	Honorarios Profesionales	49.395,20		
4503	Servicios varios		751.820,57	
450305	Movilización, fletes y embalajes		93.474,52	
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	4.153,78		
45030515	Pasajes Aéreos	68.244,87		
45030516	Tarjetas VIP	2.400,00		
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	7.726,26		
45030530	Combustible	10.949,61		
450315	Publicidad y propaganda		228.883,20	
45031505	Publicidad, propaganda	228.883,20		
450320	Servicios básicos		210.919,73	
45032010	Energía Eléctrica	436,80		
45032015	Telecomunicaciones	210.482,93		
450330	Arrendamientos		121.201,29	
45033005	Arrendamientos	2.956,80		
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	118.244,49		
450390	Otros servicios		97.341,83	
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	3.025,46		
45039010	Otros Servicios	92.917,56		
45039020	Judiciales y Notariales	99,33		
45039040	Gastos Bancarios	1.299,48		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		66.206,62	
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		66.206,62	
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	65.417,60		
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	789,02		
4505	Depreciaciones		87.957,74	
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		17.344,75	

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CODIGO	DESCRIPCION				
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	17.344,75			
450530	Equipos de computación		27.271,86		
45053005	Equipos de computación	27.271,86			
45053010	Equipos de computación fenecidos	-			
450535	Unidades de transporte		43.341,13		
45053505	Unidades de transporte	43.341,13			
4506	Amortizaciones			41.797,40	
450605	Gastos anticipados		8.930,35		
45060510	Amortización Seguros	8.930,35			
450625	Programas de computación		29.665,45		
45062505	Programas de computación	26.239,84			
45062506	Licencias software	3.425,61			
450630	Gastos de adecuación		3.201,60		
45063005	Gastos de adecuación	3.201,60			
4507	Otros gastos			157.516,20	
450705	Suministros diversos		41.486,71		
45070506	Consumo suministros	40.072,77			
45070507	Bienes de control enseres y equipo	1.413,94			
450715	Mantenimiento y reparaciones		34.484,93		
45071505	Servicios de limpieza	2.627,68			
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	29.970,05			
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	1.887,20			
450790	Otros		81.544,56		
45079005	Otros Gastos	81.544,56			
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS				3.387,76
4701	Pérdida en venta de bienes			2.310,08	
470105	Pérdida en venta de bienes			2.310,08	
47010506	Pérdida en baja de activos	2.310,08			
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			1.077,68	
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			1.077,68	
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1.077,68			
TOTAL GASTOS:					12.231.107,11
RESULTADO OPERATIVO:					6.151.242,15

Erika Marcial
DIRECTORA GENERAL

Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA



DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			
64	ACREEDORAS			54.799.157,51
6402	Fianzas y garantías			54.799.157,51
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		54.799.157,51	
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	52.288.181,25		
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones Inversiones	2.510.976,26		
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			9.434.496,28
7103	Activos castigados			8.694.417,63
710310	Cartera de créditos		8.100.723,69	
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	4.944.356,92		
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.497.864,92		
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.658.501,85		
710320	Cuentas por cobrar		593.693,94	
71032005	Cuentas por cobrar	370.941,24		
71032006	Cuentas por Cobrar Fidelcomiso FICA-MAGAP	222.752,70		
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			45,24
710905	Cartera de créditos comercial prioritario		45,24	
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	45,24		
710945	Cartera de créditos refinanciada			
71094505	Cartera de créditos refinanciada			
710950	Cartera de créditos reestructurada			
71095005	Cartera de créditos reestructurada			
7190	Otras cuentas de orden deudoras			485.516,13
719005	Cobertura de seguros		449.432,75	
71900505	Seguros Generales	449.432,75		
719090	Otras cuentas de orden		36.083,38	
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	13.216,59		
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	2.393,56		
71909007	Bienes de control - otros activos	3.671,75		
71909008	Suministros control	130,00		
71909009	Libros-leyes	47,00		
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1.072.523.087,29
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			987.153.378,43
740110	Documentos en garantía		982.187.092,21	
74011005	Cartera de Credito	519.094.846,16		
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62		
74011007	Garantías Hipotecarias	2.271.084,96		
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	453.248.851,34		
74011009	Garantías Contratación Pública	106.625,00		
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96		
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	445.510,34		
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	2.419.324,46		
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	5.506,37		
740130	En custodia		829.125,17	
74013005	Bienes en custodia	29.823,24		
74013006	Valores en Custodia Esencia Indigena	789.301,93		
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10.000,00		
740135	En administración		4.142.161,05	
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	4.049.704,05		
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	92.457,00		
7414	Provisiones constituidas			390.954,57
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		250.034,46	
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	250.034,46		
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		140.920,11	
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	140.920,11		
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
74144405	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo			
TOTAL CUENTA ORDEN:				


Eca. Veronica Merced
DIRECTORA GENERAL


Cpa. Janeth Rocío Elizalde
CONTADOR GENERAL


Ing. Yanys Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA