

BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	397.185.678,97
11	FONDOS DISPONIBLES	47.124.915,22
1101	CAJA	500,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	47.124.415,22
13	INVERSIONES	9.259.615,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	-
1303	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	259.615,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	9.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	335.263.365,98
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	336.355.749,34
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	1.591.926,41
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	1.371.123,37
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	1.401,19
1433	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL VENCIDA	563.203,19
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	229.935,01
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	12,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(4.849.984,53)
16	CUENTAS POR COBRAR	4.846.576,45
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	7.541,73
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.306.847,81
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	434.619,92
1605	COMISIONES POR COBRAR	204.068,39
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	28.250,34
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	37.326,04
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12.978,89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	9.192.689,21
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(6.377.745,88)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	112.285,31
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(112.285,31)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	311.576,02
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	237.989,61
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.328,78
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(500.262,04)
19	OTROS ACTIVOS	379.630,30
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	18.618,12
1905	GASTOS DIFERIDOS	38.609,61
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	103.442,57
1990	Otros	218.960,00
TOTAL ACTIVOS:		397.185.678,97
2	PASIVOS	139.036.416,47
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	279.000,00
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	279.000,00
25	CUENTAS POR PAGAR	2.251.364,46
2501	INTERESES POR PAGAR	1.460.567,71
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	140.784,66
2504	RETENCIONES	6.627,70
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2.163,28
2506	PROVEEDORES	1.021,03
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	85.068,07
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	555.132,01
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	121.857.142,86
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	64.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	57.857.142,86
29	OTROS PASIVOS	14.648.909,15
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	14.438.103,61
2990	OTROS	210.805,54
TOTAL PASIVOS:		139.036.416,47
3	PATRIMONIO	258.149.262,50
31	CAPITAL PAGADO	247.430.618,35
33	RESERVAS	1.074.959,71
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	9.640.199,66
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	6.151.242,15
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3.488.957,51
TOTAL PATRIMONIO:		258.149.262,50
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		397.185.678,97



Firmado electrónicamente por:
**MARIA VERONICA
MARCIAL NARANJO**

Eco, Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL

Ing. Edilson Freire
EXPERTO CONTABLE

TANYA
CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE
Firmado digitalmente
por TANYA CATALINA
VINTIMILLA UGALDE
Fecha: 2020.05.15
16:25:22 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADO
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	
	5 INGRESOS	6.109.899,77
	51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	5.538.417,00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	27.438,12
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	5.491.408,70
5190	Otros intereses y descuentos	19.570,18
	54 INGRESOS POR SERVICIOS	196.543,79
5401	Servicios fiduciarios	72.099,55
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	124.444,24
	55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES	151,43
5590	Otros	151,43
	56 OTROS INGRESOS	374.787,55
5604	Recuperaciones de activos financieros	374.330,23
5690	Otros	457,32
	TOTAL INGRESOS	6.109.899,77
	4 GASTOS	2.620.942,26
	41 INTERESES CAUSADOS	1.083.499,99
4101	Obligaciones con el público	-
4103	Obligaciones financieras	1.082.767,61
4105	Otros intereses	-
	42 COMISIONES CAUSADAS	8.657,60
4204	COMISIONES BANCARIAS	8.657,60
	44 PROVISIONES	339.845,63
4402	Cartera de créditos	69.211,69
4403	Cuentas por cobrar	267.064,18
4406	Operaciones contingentes	3.569,76
	45 GASTOS DE OPERACIÓN	1.188.933,71
4501	Gastos de personal	1.031.228,50
4502	Honorarios	56.730,24
4503	Servicios varios	28.024,27
4504	Impuestos, contribuciones y multas	26.404,63
4505	Depreciaciones	16.233,75
4506	Amortizaciones	10.979,97
4507	Otros gastos	19.332,35
	47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5,33
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	5,33
	TOTAL GASTOS	2.620.942,26
	RESULTADO DEL EJERCICIO	3.488.957,51



Firmado electrónicamente por:
**MARIA VERONICA
MARCIAL NARANJO**

Eco. Verónica Marcial
DIRECTORA GENERAL

Ing. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE

TANYA
CATALINA
VINTIMILLA
A UGALDE

Firmado
digitalmente por
TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE
Fecha: 2020.05.15
16:26:19 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA