

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2020**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>493.048.986,14</b>
		<b>80.078.722,24</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	-
1101	CAJA	-
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	80.078.722,24
13	INVERSIONES	47.230.845,00
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	230.845,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	47.000.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	<b>360.795.050,87</b>
1401	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER	358.388.482,52
1409	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	3.597.537,42
1417	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	844.663,95
1425	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES	-
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	108,00
1457	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	12,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(2.035.755,02)
16	CUENTAS POR COBRAR	<b>4.545.536,69</b>
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	141.163,36
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	717.873,49
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	381.142,64
1605	COMISIONES POR COBRAR	63.010,61
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	16.586,34
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	8.423,68
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	12.978,89
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7.983.244,17
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(4.778.886,49)
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	<b>262.970,23</b>
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	197.229,10
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	428.328,78
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(508.107,32)
19	OTROS ACTIVOS	<b>135.861,11</b>
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	2.327,62
1905	GASTOS DIFERIDOS	31.868,42
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	101.539,27
1990	Otros	125,80
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>		<b>493.048.986,14</b>
		<b>235.348.054,00</b>
		<b>283.811,43</b>
		-
		283.811,43
		<b>8.039.586,80</b>
		1.459.333,77
		180.737,13
		5.560,95
		2.491,17
		8.082,65
		3.700.343,35
		2.683.037,78
		<b>211.058.335,08</b>
		-
		108.000.000,00
		103.058.335,08
		<b>15.966.320,69</b>
		14.505.381,41
		1.460.939,28
<b>TOTAL PASIVOS:</b>		<b>235.348.054,00</b>
		<b>249.856.459,17</b>
		247.430.618,35
		2.422.356,04
		3.484,78
		3.484,78
		-
		-
		-
		7.844.472,97
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>		<b>257.700.932,14</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>493.048.986,14</b>

Firmado electrónicamente por:  
HUGO RODRIGO  
REYES ALVAREZ

Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL

Firmado electrónicamente por:  
EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO

Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA  
CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE

Firmado digitalmente por  
TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11  
10:30:41 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADO  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>16.118.551,36</b>
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	14.996.064,85
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	179.881,91
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	14.776.980,12
5190	Otros intereses y descuentos	39.202,82
54	INGRESOS POR SERVICIOS	376.621,52
5401	Servicios fiduciarios	183.296,76
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	193.324,76
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1.100,39
5590	Otros	1.100,39
56	OTROS INGRESOS	744.764,60
5604	Recuperaciones de activos financieros	687.142,65
5690	Otros	57.621,95
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>16.118.551,36</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>8.274.078,39</b>
41	INTERESES CAUSADOS	3.508.180,48
4101	Obligaciones con el público	5.737,40
4103	Obligaciones financieras	3.502.443,08
4105	Otros intereses	-
42	COMISIONES CAUSADAS	17.463,31
4201	Obligaciones financieras	8.805,71
4290	Varias	8.657,60
44	PROVISIONES	1.725.658,04
4402	Cartera de créditos	191.844,42
4403	Cuentas por cobrar	561.631,52
4406	Operaciones contingentes	972.182,10
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3.018.328,75
4501	Gastos de personal	2.460.639,12
4502	Honorarios	176.710,76
4503	Servicios varios	184.353,94
4504	Impuestos, contribuciones y multas	77.154,61
4505	Depreciaciones	54.710,27
4506	Amortizaciones	23.011,86
4507	Otros gastos	41.748,19
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4.447,81
4701	Pérdida en venta de bienes	3.596,66
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	851,15
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>8.274.078,39</b>
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>7.844.472,97</b>



Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL



Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA  
CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE

Firmado digitalmente  
por TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11  
10:31:14 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION				31/10/2020
1	ACTIVO			493.048.986,14	493.048.986,14
11	FONDOS DISPONIBLES		80.078.722,24		80.078.722,24
1101	Caja		-		-
110110	Efectivo		-		-
11011005	Caja Chica Institucional		-		-
1103	Bancos y otras instituciones financieras		80.078.722,24		80.078.722,24
110305	Banco Central del Ecuador	79.300.426,57			79.300.426,57
11030501	Cta. BCE 1122104 CONAFIPS	37.413.604,94			37.413.604,94
1103050101	Recursos propios CONAFIPS	31.783.233,24			31.783.233,24
1103050102	Fondos Administrados	4.646.729,24			4.646.729,24
1103050103	Recursos Coporacion Andina de Fomento	983.642,46			983.642,46
1103050104	Recursos Ley de Solidaridad	-			-
11030512	Cta BCE 01500053 CONAFIPS - ID	447.003,97			447.003,97
11030513	Cta BCE 01122205 - BID CX	26.880.708,00			26.880.708,00
11030514	Cta BCE 01122411 - CODESPA-FOMENTO CRECIMIENTO INCLUSIVO	-			-
11030515	Cta BCE 01127619 - AFD-VIVIENDA POPULAR	4.707.215,10			4.707.215,10
11030516	Cta BCE 01127620 - CDP - F.ROT-AID13 APOYO FINAN POPULARES	1.051.894,56			1.051.894,56
11030518	Cta. BCE 01129996 - CONAFIPS - BID 5024-PROG CRED TEJIDO PRODUC Y EMPLI	8.800.000,00			8.800.000,00
110310	Bancos e instituciones financieras locales		778.295,67		778.295,67
11031001	Cta Ban Ecuador 3001067104	778.295,67			778.295,67
13	INVERSIONES			47.230.845,00	47.230.845,00
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO				
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 privado y sector financiero popular y solidario			230.845,00	230.845,00
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 solidario		-		-
13035005	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario		-		-
130355	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario		14.385,00		14.385,00
13035505	De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario	14.385,00			14.385,00
130360	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario		17.810,00		17.810,00
13036005	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	17.810,00			17.810,00
130365	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario		34.935,00		34.935,00
13036505	De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario	34.935,00			34.935,00
130370	De más de 360 días sector financiero popular y solidario		163.715,00		163.715,00
13037005	De más de 360 días sector financiero popular y solidario	163.715,00			163.715,00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público			47.000.000,00	47.000.000,00
130405	De 1 a 30 días		47.000.000,00		47.000.000,00
13040505	De 1 a 30 días	47.000.000,00			47.000.000,00
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			360.795.050,87	360.795.050,87
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer			358.388.482,52	358.388.482,52
140105	De 1 a 30 días		17.381.414,08		17.381.414,08
14010505	De 1 a 30 días	17.381.414,08			17.381.414,08
140110	De 31 a 90 días		28.482.580,18		28.482.580,18
14011005	De 31 a 90 días	28.482.580,18			28.482.580,18
140115	De 91 a 180 días		43.049.909,85		43.049.909,85
14011505	De 91 a 180 días	43.049.909,85			43.049.909,85
140120	De 181 a 360 días		72.943.906,49		72.943.906,49
14012005	De 181 a 360 días	72.943.906,49			72.943.906,49
140125	De más de 360 días		196.530.671,92		196.530.671,92
14012505	De más de 360 días	196.530.671,92			196.530.671,92
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer			3.597.537,42	3.597.537,42
140905	De 1 a 30 días		60.448,58		60.448,58
14090505	De 1 a 30 días	60.448,58			60.448,58
140910	De 31 a 90 días		159.248,88		159.248,88
14091005	De 31 a 90 días	159.248,88			159.248,88
140915	De 91 a 180 días		224.032,36		224.032,36
14091505	De 91 a 180 días	224.032,36			224.032,36
140920	De 181 a 360 días		455.760,72		455.760,72
14092005	De 181 a 360 días	455.760,72			455.760,72
140925	De más de 360 días		2.698.046,88		2.698.046,88
14092505	De más de 360 días	2.698.046,88			2.698.046,88
1417	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada por vencer			844.663,95	844.663,95
141705	De 1 a 30 días		-		-
14170505	De 1 a 30 días		-		-
141710	De 31 a 90 días		-		-
14171005	De 31 a 90 días		-		-
141715	De 91 a 180 días		542.593,71		542.593,71
14171505	De 91 a 180 días	542.593,71			542.593,71
141720	De 181 a 360 días		148.208,66		148.208,66
14172005	De 181 a 360 días	148.208,66			148.208,66
141725	De más de 360 días		153.861,58		153.861,58
14172505	De más de 360 días	153.861,58			153.861,58
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses				
142505	De 1 a 30 días		-		-
14250505	De 1 a 30 días		-		-
142510	De 31 a 90 días		-		-
14251005	De 31 a 90 días		-		-
142515	De 91 a 180 días		-		-
14251505	De 91 a 180 días		-		-
142520	De 181 a 360 días		-		-
14252005	De 181 a 360 días		-		-
142525	De más de 360 días		-		-
14252505	De más de 360 días		-		-
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses				
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		-		-

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2020
1441	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada que no devenga intereses		-	-
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		108,00	108,00
144910	De 31 a 90 días		-	-
14491005	De 31 a 90 días	-	-	-
144915	De 91 a 180 días		-	-
14491505	De 91 a 180 días	-	-	-
144920	De 181 a 360 días		-	-
14492005	De 181 a 360 días	-	-	-
144925	De más de 360 días		108,00	108,00
14492505	De más de 360 días	108,00		108,00
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida		2,00	2,00
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		2,00	2,00
14572505	De más de 360 días	2,00		2,00
1465	Cartera de créditos comercial prioritario reestructurada vencida		12,00	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	12,00
14652505	De más de 360 días	12,00		12,00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)		-	2.035.755,02
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)		1.971.238,12	-
14990505	(Cartera de créditos comercial prioritario)	-	1.971.238,12	-
149945	(Cartera de créditos refinanciada)		20.148,12	-
14994505	(Cartera de créditos refinanciada)	-	20.148,12	-
149950	(Cartera de créditos reestructurada)		44.368,78	-
14995005	(Cartera de créditos reestructurada)	-	44.368,78	-
149987	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)		-	-
14998705	(Provisiones no reversadas por requerimiento normativo)	-	-	-
16	CUENTAS POR COBRAR		4.545.536,69	4.545.536,69
1602	Intereses por cobrar inversiones		141.163,36	141.163,36
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados		-	-
16020505	A valor razonable con cambios en el estado de resultados Sector Público	-	-	-
160210	Disponibles para la venta		141.163,36	141.163,36
16021005	Disponibles para la venta sector público	139.973,06		139.973,06
16021010	Disponibles para la venta OSFPS	1.190,30		1.190,30
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos		717.873,49	717.873,49
160305	Cartera de créditos comercial prioritario		703.775,76	703.775,76
16030505	Cartera de créditos comercial prioritario	703.775,76		703.775,76
160345	Cartera de créditos refinanciada		6.311,77	6.311,77
16034505	Cartera de créditos refinanciada	6.311,77		6.311,77
160350	Cartera de créditos reestructurada		7.785,96	7.785,96
16035005	Cartera de créditos reestructurada	7.785,96		7.785,96
1604	Otros intereses por cobrar		381.142,64	381.142,64
160405	Otros intereses por cobrar		381.142,64	381.142,64
16040510	Cuentas por Cobrar Justificaciones	381.142,64		381.142,64
1605	Comisiones por cobrar		63.010,61	63.010,61
160515	Operaciones contingentes		63.010,61	63.010,61
16051505	OPERACIONES FOGEPS	3.270,90		3.270,90
16051510	OPERACIONES FIDUCIARIA	59.739,71		59.739,71
1605151001	Primer Fideicomiso	54.851,81		54.851,81
1605151002	Segundo Fideicomiso	1.306,46		1.306,46
1605151003	Tercer Fideicomiso	1.052,42		1.052,42
1605151004	Cuarto Fideicomiso	1.264,51		1.264,51
1605151005	Quinto Fideicomiso	1.264,51		1.264,51
1609	Garantías pagadas pendientes de recuperación		16.586,34	16.586,34
160990	Contingentes		16.586,34	16.586,34
16099005	Ejecución Operaciones FOGEPS	16.586,34		16.586,34
1614	Pagos por cuenta de socios		8.423,68	8.423,68
161430	Gastos judiciales		-	-
16143005	Gastos judiciales	-	-	-
161490	Otros		8.423,68	8.423,68
16149005	Anticipo Proceso de Coactiva	-	-	-
16149006	Cuentas por Cobrar Coactivados	8.423,68		8.423,68
1615	Intereses reestructurados por cobrar		12.978,89	12.978,89
161505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario		12.978,89	12.978,89
16150505	Intereses de cartera de créditos comercial prioritario	12.978,89		12.978,89
1690	Cuentas por cobrar varias		7.983.244,17	7.983.244,17
169005	Anticipos al personal		24.240,52	24.240,52
16900505	Anticipos al personal	16.389,02		16.389,02
16900506	Descuento por Viáticos	-	-	-
16900507	Cuentas por cobrar Personal Desvinculado	4.696,71		4.696,71
16900508	Cuentas por cobrar Personal	3.154,79		3.154,79
169090	Otras		7.959.003,65	7.959.003,65
16909005	Cuentas por Cobrar MIES - PPS	912,00		912,00
16909011	Cuentas por Cobrar - MEF	5.582.224,01		5.582.224,01
16909012	Cuentas por Cobrar MAGAP Fideicomiso FICA	639,00		639,00
16909018	Cuentas por Cobrar Esencia Indígena	480.419,57		480.419,57
16909020	Cuentas por Cobrar AlimentacionCodigo Trabajo - Informe Contraloria	8.696,00		8.696,00
16909021	Cuentas por Cobrar Alimentacion Losep - Informe Contraloria	104.494,24		104.494,24
16909022	Cuentas por Cobrar GuarderiaCodigo Trabajo - Informe Contraloria	3.450,00		3.450,00
16909023	Cuentas por Cobrar Guarderia Losep - Informe Contraloria	41.193,04		41.193,04
16909090	Otras cuentas por cobrar	2,00		2,00

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION				31/10/2020
16909091	Otras cuentas por cobrar Coopera	1.269.754,96			1.269.754,96
16909092	Cuentas por Cobrar IESS	1.029,97			1.029,97
16909096	Cuentas por Cobrar Migracion	-			-
16909097	Cuentas por Cobrar Vencidos	7,00			7,00
16909098	Operaciones por Liquidar BAN.E-BCE	465.067,83			465.067,83
16909099	Cuentas por Cobrar TAME	1.114,03			1.114,03
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)		-	4.778.886,49	- 4.778.886,49
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)		-	20.072,89	- 20.072,89
16990505	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-	20.072,89		- 20.072,89
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)		-	4.742.227,26	- 4.742.227,26
16991005	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-	4.742.227,26		- 4.742.227,26
169915	(Provisiones para garantías pagadas)		-	16.586,34	- 16.586,34
16991505	(Provisiones garantías pagadas FOGEPS)	-	16.586,34		- 16.586,34
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION			-	-
1702	Bienes adjudicados por pago			112.285,31	112.285,31
170250	Cartera de créditos		112.285,31		112.285,31
17025005	Cartera de Creditos Escencia Indigena	112.285,31			112.285,31
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)		-	112.285,31	- 112.285,31
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-	112.285,31		- 112.285,31
17991005	(Provisión para bienes adjudicados)	-	112.285,31		- 112.285,31
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			262.970,23	262.970,23
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			197.229,10	197.229,10
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		197.229,10		197.229,10
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	197.229,10			197.229,10
1806	Equipos de computación			428.328,78	428.328,78
180605	Equipos de computación		428.328,78		428.328,78
18060505	Equipos de computación	307.855,78			307.855,78
18060510	Equipos de computación fenecidos	120.473,00			120.473,00
1807	Unidades de transporte			145.519,67	145.519,67
180705	Unidades de transporte		145.519,67		145.519,67
18070505	Unidades de transporte	145.519,67			145.519,67
1890	Otros			-	-
189005	Otros			-	-
18900505	Otros	-			-
1899	(Depreciación acumulada)		-	508.107,32	- 508.107,32
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-	99.229,46	- 99.229,46
18991505	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-	99.229,46		- 99.229,46
189920	(Equipos de computación)		-	280.000,49	- 280.000,49
18992005	(Equipos de computación)	-	170.834,06		- 170.834,06
18992010	(Equipos de computación fenecidos)	-	109.166,43		- 109.166,43
189925	(Unidades de transporte)		-	128.877,37	- 128.877,37
18992505	(Unidades de transporte)	-	128.877,37		- 128.877,37
189940	(Otros)			-	-
18994005	(Otros)	-			-
19	OTROS ACTIVOS			135.861,11	135.861,11
1902	Derechos fiduciarios			-	-
190205	Inversiones			-	-
19020505	Inversiones	-			-
1904	Gastos y pagos anticipados			2.327,62	2.327,62
190410	Anticipos a terceros		635,16		635,16
19041005	Anticipos por Viaticos				-
19041010	Anticipo a Proveedores	635,16			635,16
190490	Otros		1.692,46		1.692,46
19049005	Seguros Prepagados	1.692,46			1.692,46
190499	(Amortización de gastos anticipados)				-
19049905	(Amortización de gastos anticipados)	-			-
1905	Gastos diferidos			31.868,42	31.868,42
190520	Programas de computación		264.202,93		264.202,93
19052005	Programas de computación	254.384,78			254.384,78
19052006	Licencias software vida util 2 años	3.099,60			3.099,60
19052007	Licencias Software vida útil 1 año	6.718,55			6.718,55
190525	Gastos de adecuación				-
19052505	Gastos de adecuación	-			-
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)		-	232.334,51	- 232.334,51
19059905	(Amortización Programas de Computación)	-	222.516,36		- 222.516,36
19059906	(Amortización Licencias software vida útil)	-	9.818,15		- 9.818,15
19059925	(Amortización Gastos Adecuación)	-			-
1906	Materiales, mercaderías e insumos			101.539,27	101.539,27
190615	Proveeduría		101.539,27		101.539,27
19061505	Existencias Materiales de Oficina	83.402,85			83.402,85
19061506	Existencias Materiales de Limpieza	1.163,41			1.163,41
19061507	Existencias Materiales de Mantenimiento	11.714,33			11.714,33
19061508	Existencias Materiales de Tecnología	-			-
19061509	Existencias Material Publicitario	-			-
19061510	Existencias Impresiones, publicaciones	5.258,68			5.258,68
19061513	Existencias Bienes de Control	-			-
19061514	Repuestos de Tecnología	-			-
1990	Otros			125,80	125,80
199005	Impuesto al valor agregado – IVA				-
19900505	Iva en Compras	-			-
199090	Varias		125,80		125,80
19909090	Varias	125,80			125,80
TOTAL ACTIVOS:					493.048.986,14
2	PASIVOS				235.348.054,00
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			283.811,43	283.811,43
2101	Depósitos a la Vista			-	-
210135	Depósitos de Ahorro				-
21013505	Depósitos de Ahorro	-			-
2103	Depósitos a plazo			283.811,43	283.811,43
210305	De 1 a 30 días				-
21030505	De 1 a 30 días	-			-
210310	De 31 a 90 días				-
21031005	De 31 a 90 días	-			-
210315	De 91 a 180 días		283.811,43		283.811,43
21031505	De 91 a 180 días	283.811,43			283.811,43
210320	De 181 a 360 días				-
21032005	De 181 a 360 días	-			-
25	CUENTAS POR PAGAR			8.039.586,80	8.039.586,80
2501	Intereses por pagar			1.459.333,77	1.459.333,77
250115	Depósitos a plazo		827,78		827,78
25011505	Depósitos a plazo	827,78			827,78
250135	Obligaciones financieras		1.458.505,99		1.458.505,99
25013505	Obligaciones financieras BCE	-			-

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2020
25013506	Obligaciones financieras BID	617.888,89		617.888,89
25013507	Obligaciones financieras COSEDE	789.709,99		789.709,99
25013508	Obligaciones financieras CAF	50.907,11		50.907,11
25013509	Obligaciones financieras BANEQUADOR	-		-
2503	Obligaciones patronales		180.737,13	180.737,13
250305	Remuneraciones		8.452,88	8.452,88
25030505	Cuentas por pagar personal	8.452,88		8.452,88
250310	Beneficios Sociales		95.072,56	95.072,56
25031005	Décimo Tercer Sueldo	87.756,25		87.756,25
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	7.316,31		7.316,31
250315	Aportes al IESS		63.871,48	63.871,48
25031505	IESS Personal	22.677,30		22.677,30
25031510	IESS Patronal	23.145,12		23.145,12
25031515	Prestamos Quirografarios	6.111,81		6.111,81
25031520	Prestamos Hipotecarios	11.937,25		11.937,25
250320	Fondo de reserva IESS		13.100,21	13.100,21
25032005	Fondo de reserva IESS	13.100,21		13.100,21
250390	Otras		240,00	240,00
25039010	Varias	-		-
25039011	Viaticos por Pagar	240,00		240,00
25039012	Planillas IESS	-		-
2504	Retenciones		5.560,95	5.560,95
250405	Retenciones fiscales		5.560,95	5.560,95
25040505	1% Retenciones en la fuente	-		-
25040506	2% Retención por rendimientos financieros	-		-
25040507	1.75 % Retenciones en la fuente	-		-
25040510	2%Retencion en la fuente	98,19		98,19
25040511	8% Retencion en la fuente	-		-
25040512	10% Retencion en la fuente	1.803,55		1.803,55
25040513	Retencion fuente Imp Rta empleados	609,77		609,77
25040514	2.75% Retencion en la fuente	226,62		226,62
25040515	Impuesto al IVA 30%	-		-
25040520	Impuesto al IVA 70%	645,09		645,09
25040525	Impuesto al IVA 100%	2.164,27		2.164,27
25040535	Impuesto al IVA 10%	-		-
25040540	Impuesto al IVA 20%	13,46		13,46
250490	Otras retenciones	-		-
25049015	Retenciones judiciales	-		-
2505	Contribuciones, impuestos y multas		2.491,17	2.491,17
250590	Otras contribuciones e impuestos		2.491,17	2.491,17
25059006	IVA por pagar	2.491,17		2.491,17
2506	Proveedores		8.082,65	8.082,65
250605	Proveedores		8.082,65	8.082,65
25060505	Proveedores	8.082,65		8.082,65
2511	Provisiones para operaciones contingentes		3.700.343,35	3.700.343,35
251105	Provisiones para operaciones contingentes		3.700.343,35	3.700.343,35
25110501	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS crédito	3.683.376,81		3.683.376,81
25110502	Provisiones contingentes operaciones FOGEPS inversiones	16.966,54		16.966,54
2590	Cuentas por pagar varias		2.683.037,78	2.683.037,78
259090	Otras cuentas por pagar		2.683.037,78	2.683.037,78
25909006	Comisión BCE	0,89		0,89
25909007	Cuentas por Pagar Transferencias Fideicomisos	911,39		911,39
25909009	Cuentas por Pagar Presupuestarias	67.673,60		67.673,60
2590900901	Cuentas por Pagar Presupuestarias Gasto	67.673,60		67.673,60
2590900902	Cuentas por Pagar Presupuestarias Activo	-		-
25909010	Cuentas por Pagar Accionistas	2.614.277,90		2.614.277,90
25909015	Cuentas por Pagar Coactivados	174,00		174,00
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		211.058.335,08	211.058.335,08
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público		108.000.000,00	108.000.000,00
260605	De 1 a 30 días		28.000.000,00	28.000.000,00
26060505	De 1 a 30 días	28.000.000,00		28.000.000,00
260610	De 31 a 90 días		10.000.000,00	10.000.000,00
26061005	De 31 a 90 días	10.000.000,00		10.000.000,00
260615	De 91 a 180 días		50.000.000,00	50.000.000,00
26061505	De 91 a 180 días	50.000.000,00		50.000.000,00
260620	De 181 a 360 días		20.000.000,00	20.000.000,00
26062005	De 181 a 360 días	20.000.000,00		20.000.000,00
260625	De más de 360 días		-	-
26062505	De más de 360 días	-		-
2607	Obligaciones con organismos multilaterales		103.058.335,08	103.058.335,08
260705	De 1 a 30 días		1.190.476,19	1.190.476,19
26070505	De 1 a 30 días	1.190.476,19		1.190.476,19
260710	De 31 a 90 días		-	-
26071005	De 31 a 90 días	-		-
260715	De 91 a 180 días		4.687.500,00	4.687.500,00
26071505	De 91 a 180 días	4.687.500,00		4.687.500,00
260720	De 181 a 360 días		5.877.976,19	5.877.976,19
26072005	De 181 a 360 días	5.877.976,19		5.877.976,19
260725	De más de 360 días		91.302.382,70	91.302.382,70
26072505	De más de 360 días	91.302.382,70		91.302.382,70
29	OTROS PASIVOS		15.966.320,69	15.966.320,69
2903	Fondos en administración		14.505.381,41	14.505.381,41
290305	Fondos en administración		14.505.381,41	14.505.381,41
29030505	Fondos en Administración MIES - PPS	8.567.277,77		8.567.277,77
2903050501	Fondos en Administración MIES – PPS	8.500.000,00		8.500.000,00
2903050502	Rendimientos generados	67.277,77		67.277,77
29030510	Fondos en Administracion IEPS	566.581,94		566.581,94
29030515	Fondos en Administración CTB	-		-
29030520	Fondos en Administracion PNUD JEM K Riesgo	-		-
29030522	Fondos en Administracion CONQUITO	273.425,91		273.425,91
29030523	Fondos en Administracion GAD Santa Ana	99.249,44		99.249,44
29030524	Fondos en Administracion CODESPA	-		-
29030526	Fondo en Administración AFD	4.998.846,35		4.998.846,35
2990	Otros		1.460.939,28	1.460.939,28
299090	Varios		1.460.939,28	1.460.939,28
29909005	Depositos no identificados	391.494,10		391.494,10
29909006	Operaciones Activos, Suministros Liquidar	-		-
29909007	Operaciones por Liquidar	-		-
29909010	Depósitos Recuperacion Cartera Coopera	27.356,11		27.356,11
29909015	Depósitos Recuperación cartera Pro-mujeres	-		-
29909016	Depósitos Recuperacion Cartera FICA	14.538,91		14.538,91
29909017	Depósitos Recuperación Cartera Escencia Indigena	5,55		5,55
29909025	Pagos por Compensación	-		-

BALANCE GENERAL  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2020
29909026	Operaciones Gastos Coativados Liquidar	-		-
29909030	Depósitos Recuperacion Cartera Banca del Migrante	9.785,30		9.785,30
29909090	Varios por pagar	1.008.036,01		1.008.036,01
29909091	Depósitos Recuperacion Cooperera Por Pagar	8.871,92		8.871,92
29909092	Efectivización Certificado de Garantia FOGEPS (Credito)	-		-
29909093	Consignación por Obligaciones No Aceptadas Contraloria General	851,38		851,38
TOTAL PASIVOS:				
3	PATRIMONIO			235.348.054,00
31	CAPITAL SOCIAL		247.430.618,35	257.700.932,14
3101	Capital Social		247.430.618,35	247.430.618,35
310105	Capital Pagado		247.430.618,35	247.430.618,35
31010505	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	60.000.000,00		60.000.000,00
31010506	Asignacion Patrimonial Decreto Ejecutivo 303 FOGEPS	10.000.000,00		10.000.000,00
31010510	Asignación Patrimonial Bienes	185.538,73		185.538,73
31010515	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	450.398,12		450.398,12
31010520	Capitalización otros aportes patrimoniales	42.261.118,84		42.261.118,84
31010521	Capitalización resultados acumulados	34.533.562,66		34.533.562,66
31010522	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	100.000.000,00		100.000.000,00
33	RESERVAS			2.422.356,04
3301	Legales		1.594.115,39	1.594.115,39
330105	Legales		1.594.115,39	1.594.115,39
33010505	Legales	1.594.115,39		1.594.115,39
3303	Especiales		403.340,65	403.340,65
330305	Especiales		403.340,65	403.340,65
33030505	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	403.340,65		403.340,65
3305	Revalorización del patrimonio		190,00	190,00
330505	Revalorización del patrimonio		190,00	190,00
33050505	Revalorización del patrimonio	190,00		190,00
3310	Por resultados no operativos		424.710,00	424.710,00
331005	Reserva por resultados no operativos PNUD		424.710,00	424.710,00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			3.484,78
3401	Otros aportes patrimoniales		3.484,78	3.484,78
340105	Otros aportes patrimoniales		3.484,78	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 Republica	3.484,78		3.484,78
36	RESULTADOS			-
3601	Utilidades o excedentes acumuladas			-
360105	Utilidades o excedentes acumuladas			-
36010505	Utilidades o excedentes acumuladas	-		-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio		7.844.472,97	-
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		7.844.472,97	-
36030505	Utilidad o excedente del ejercicio	7.844.472,97		-
TOTAL PATRIMONIO:				257.700.932,14



Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL



Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE  
Firmado digitalmente por  
TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11 10:31:59  
-05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION				31/10/2020
5	INGRESOS				16.118.551,36
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			14.996.064,85	14.996.064,85
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores		179.881,91		179.881,91
510310	Disponibles para la venta		179.881,91		179.881,91
51031005	Disponible para la venta sector público	167.965,22			167.965,22
51031010	Disponible para la venta OSFPS	11.916,69			11.916,69
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos			14.776.980,12	14.776.980,12
510405	Cartera de créditos comercial prioritario		14.629.829,21		14.629.829,21
51040505	Cartera de credito comercial prioritario	14.593.736,01			14.593.736,01
51040510	Cartera de Crédito Justificación	36.093,20			36.093,20
510430	Cartera de créditos refinanciada		61.494,18		61.494,18
51043005	Cartera de créditos refinanciada	61.494,18			61.494,18
510435	Cartera de créditos reestructurada		57.643,18		57.643,18
51043505	Cartera de créditos reestructurada	57.643,18			57.643,18
510450	De mora		28.013,55		28.013,55
51045005	De mora comercial	28.012,79			28.012,79
51045030	Mora Cartera Refinanciada	0,76			0,76
5190	Otros intereses y descuentos			39.202,82	39.202,82
519090	Otros		39.202,82		39.202,82
51909005	Otros	3,03			3,03
51909006	Interés normal FICA	195,44			195,44
51909007	Interés normal Coopera	6.217,15			6.217,15
51909008	Interés normal Escencia Indígena	13,55			13,55
51909026	Interés mora FICA	2.051,22			2.051,22
51909027	Interés mora Coopera	30.308,33			30.308,33
51909028	Interés mora Escencia Indígena	317,60			317,60
51909037	Interés recalcule Coopera	96,50			96,50
54	INGRESOS POR SERVICIOS			376.621,52	376.621,52
5401	Servicios fiduciarios			183.296,76	183.296,76
540105	Servicios Fiduciarios		183.296,76		183.296,76
54010501	Comision Garantias Primer Fideicomiso	163.626,01			163.626,01
54010502	Comision Garantias Segundo Fideicomiso	11.653,96			11.653,96
54010503	Comision Garantias Tercer Fideicomiso	5.758,73			5.758,73
54010504	Comision Garantias Cuarto Fideicomiso	1.129,03			1.129,03
54010505	Comision Garantias Quinto Fideicomiso	1.129,03			1.129,03
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias			193.324,76	193.324,76
540505	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		193.324,76		193.324,76
54050505	Comision FOGEPS operaciones de crédito	184.116,39			184.116,39
54050506	Comision FOGEPS Inversiones	9.208,37			9.208,37
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			1.100,39	1.100,39
5590	Otros			1.100,39	1.100,39
559005	Otros		1.100,39		1.100,39
55900501	Otros Ingresos Operacionales	232,40			232,40
55900502	Ingresos por Coactivas	867,99			867,99
56	OTROS INGRESOS			744.764,60	744.764,60
5604	Recuperaciones de activos financieros			687.142,65	687.142,65
560405	De activos castigados		115.159,51		115.159,51
56040505	De activos castigados cartera comercial	101.030,72			101.030,72
56040506	De activos castigados FICA	3.617,57			3.617,57
56040507	De intereses activos castigados FICA	557,50			557,50
56040508	De intereses activos castigados cartera comercial	9.780,53			9.780,53
56040520	De activos castigados cuentas por cobrar	173,19			173,19
560410	Reversión de provisiones		571.941,91		571.941,91
56041005	Reversión de provisiones	571.941,91			571.941,91
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores		41,23		41,23
56042005	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	41,23			41,23
5690	Otros			57.621,95	57.621,95
569005	Otros		9.363,45		9.363,45
56900590	Otros	9.363,45			9.363,45
569090	Recuperacion Informe de Contaloria - Nomina		48.258,50		48.258,50
56909005	AlimentacionCodigo Trabajo - Informe Contraloria	488,00			488,00
56909006	Alimentacion Losep - Informe Contraloria	37.248,00			37.248,00
56909007	Guarderia Codigo Trabajo - Informe Contraloria	690,00			690,00
56909008	Guarderia Losep - Informe Contraloria	9.832,50			9.832,50
TOTAL INGRESOS:					16.118.551,36
4	GASTOS				8.274.078,39
41	INTERESES CAUSADOS			3.508.180,48	3.508.180,48
4101	Obligaciones con el público			5.737,40	5.737,40
410130	Depósitos a plazo		5.737,40		5.737,40
41013005	Depósitos a plazo al vencimiento	5.737,40			5.737,40
4103	Obligaciones financieras			3.502.443,08	3.502.443,08
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público		1.957.500,22		1.957.500,22
41033006	COSEDE	1.920.973,99			1.920.973,99
41033009	BanEcuador	36.526,23			36.526,23
410335	Obligaciones con organismos multilaterales		1.544.942,86		1.544.942,86
41033505	Obligaciones con organismos multilaterales BID	1.080.422,85			1.080.422,85
41033506	Obligaciones con organismos multilaterales CAF	464.520,01			464.520,01
42	COMISIONES CAUSADAS			17.463,31	17.463,31
4201	Obligaciones financieras		8.805,71		8.805,71
420105	Obligaciones financieras		8.805,71		8.805,71
42010506	Obligaciones financieras BID	8.805,71			8.805,71
4204	COMISIONES BANCARIAS				-
420405	Comisiones Bancarias				-
42040505	Comisiones Bancarias				-
4290	Varias		8.657,60		8.657,60
429005	Comisiones por emisión desmaterializados		8.000,00		8.000,00
429010	Comisiones por intermediación bursatil		657,60		657,60
44	PROVISIONES			1.725.658,04	1.725.658,04

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION				31/10/2020
4402	Cartera de créditos			191.844,42	191.844,42
440210	Crédito Comercial prioritario		191.844,42		191.844,42
44021005	Crédito comercial prioritario	191.844,42			191.844,42
4403	Cuentas por cobrar			561.631,52	561.631,52
440305	Cuentas por cobrar		561.631,52		561.631,52
44030505	Cuentas por cobrar	561.631,52			561.631,52
4406	Operaciones contingentes			972.182,10	972.182,10
440605	Operaciones contingentes		972.182,10		972.182,10
44060505	Operaciones contingentes	972.182,10			972.182,10
45	GASTOS DE OPERACIÓN			3.018.328,75	3.018.328,75
4501	Gastos de personal			2.460.639,12	2.460.639,12
450105	Remuneraciones mensuales		1.844.625,53		1.844.625,53
45010505	Remuneraciones mensuales	1.834.073,10			1.834.073,10
45010506	Subrogaciones	7.850,52			7.850,52
45010509	Pasantes	2.701,91			2.701,91
450110	Beneficios sociales		233.345,34		233.345,34
45011005	Décimo Tercer Sueldo	163.462,16			163.462,16
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	37.890,78			37.890,78
45011020	Compensación Vacaciones no Gozadas	31.992,40			31.992,40
450120	Aportes al IESS		230.126,70		230.126,70
45012010	Aportes al IESS Patronal	230.126,70			230.126,70
450135	Fondo de reserva IESS		125.584,96		125.584,96
45013505	Fondo de reserva IESS	125.584,96			125.584,96
450190	Otros		26.956,59		26.956,59
45019005	Horas Extras	875,35			875,35
45019020	Viaticos	20.701,06			20.701,06
45019022	Transporte Viaticos	119,94			119,94
45019032	Peajes y Otros viaticos	165,50			165,50
45019052	Transporte Institucional	5.094,74			5.094,74
4502	Honorarios			176.710,76	176.710,76
450210	Honorarios profesionales		176.710,76		176.710,76
45021005	Honorarios por contratos civiles de servicios	170.998,76			170.998,76
45021010	Honorarios Profesionales	5.712,00			5.712,00
4503	Servicios varios			184.353,94	184.353,94
450305	Movilización, fletes y embalajes		14.812,67		14.812,67
45030510	Movilización, fletes y embalajes - V	1.001,96			1.001,96
45030515	Pasajes Aéreos	8.358,16			8.358,16
45030525	Servicio de Correo y Mensajería	1.773,57			1.773,57
45030530	Combustible	3.678,98			3.678,98
450315	Publicidad y propaganda		57.680,00		57.680,00
45031505	Publicidad, propaganda	57.680,00			57.680,00
450320	Servicios básicos		85.437,46		85.437,46
45032010	Energía Electrica	35,91			35,91
45032015	Telecomunicaciones	85.401,55			85.401,55
450330	Arrendamientos		1.143,00		1.143,00
45033006	Expensas edificios, locales y residencias	1.143,00			1.143,00
450390	Otros servicios		25.280,81		25.280,81
45039005	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	97,77			97,77
45039010	Otros Servicios	11.142,44			11.142,44
45039040	Gastos Bancarios	14.040,60			14.040,60
4504	Impuestos, contribuciones y multas			77.154,61	77.154,61
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones		77.154,61		77.154,61
45049005	Aportes Contraloría General del Estado	76.374,98			76.374,98
45049006	Otros impuestos, tasas y contribuciones	779,63			779,63
4505	Depreciaciones			54.710,27	54.710,27
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina		14.757,55		14.757,55
45052505	Muebles, enseres y equipos de oficina	14.757,55			14.757,55
450530	Equipos de computación		39.430,02		39.430,02
45053005	Equipos de computación	39.430,02			39.430,02
45053010	Equipos de computación fenecidos	-			-
450535	Unidades de transporte		522,70		522,70
45053505	Unidades de transporte	522,70			522,70
4506	Amortizaciones			23.011,86	23.011,86
450605	Gastos anticipados		7.779,32		7.779,32
45060510	Amortización Seguros	7.779,32			7.779,32
450625	Programas de computación		14.698,91		14.698,91
45062505	Programas de computación	14.698,91			14.698,91
45062506	Licencias software	-			-
450630	Gastos de adecuación		533,63		533,63
45063005	Gastos de adecuación	533,63			533,63
4507	Otros gastos			41.748,19	41.748,19
450705	Suministros diversos		22.856,23		22.856,23
45070506	Consumo suministros	10.461,48			10.461,48
45070507	Bienes de control enseres y equipo	12.345,75			12.345,75
45070509	Bienes de control otros activos	49,00			49,00
450715	Mantenimiento y reparaciones		6.037,92		6.037,92
45071515	Mantenimiento y Reparaciones	6.037,92			6.037,92
45071516	Repuestos Mantenimiento y Reparaciones	-			-
450790	Otros		12.854,04		12.854,04
45079005	Otros Gastos	12.854,04			12.854,04
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			4.447,81	4.447,81
4701	Pérdida en venta de bienes			3.596,66	3.596,66
470105	Pérdida en venta de bienes		3.596,66		3.596,66
47010506	Pérdida en baja de activos	3.596,66			3.596,66
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores			851,15	851,15
470305	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		851,15		851,15
47030505	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	851,15			851,15
TOTAL GASTOS:				8.274.078,39	8.274.078,39



ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION	31/10/2020
--------	-------------	------------

RESULTADO OPERATIVO:

7.844.472,97



Firmado digitalmente por  
HUGO RODRIGO  
REYES ALVAREZ

Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL



Firmado digitalmente por  
EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO

Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE

Firmado digitalmente  
por TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11  
10:32:46 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

CORPORACIÓN NACIONAL  
DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS



DETALLE DE CONTINGENTES  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION				31/10/2020
6	CUENTAS CONTINGENTES				-
63	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			50.835.624,83	50.835.624,83
6302	Fianzas y garantías			50.835.624,83	50.835.624,83
630211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		50.835.624,83		50.835.624,83
63021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	48.198.288,24			48.198.288,24
63021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	2.637.336,59			2.637.336,59
64	ACREEDORAS			- 50.835.624,83	- 50.835.624,83
6402	Fianzas y garantías			50.835.624,83	- 50.835.624,83
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias		- 50.835.624,83		- 50.835.624,83
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	- 48.198.288,24			- 48.198.288,24
64021106	Emision Garantías FOGEPS operaciones inversiones	- 2.637.336,59			- 2.637.336,59
TOTAL CUENTA CONTIGENTE:					-



Firmado electrónicamente por:  
HUGO RODRIGO  
REYES ALVAREZ

Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL



Firmado electrónicamente por:  
EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO

Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA  
CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE

Firmado digitalmente  
por TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11  
10:33:16 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DECRIPCION				31/10/2020
7	CUENTAS DE ORDEN				-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			11.349.267,90	11.349.267,90
7103	Activos castigados		10.766.891,03		10.766.891,03
710310	Cartera de créditos	8.614.829,44			8.614.829,44
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.323.356,10			5.323.356,10
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.727.798,93			1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.563.674,41			1.563.674,41
710320	Cuentas por cobrar		2.152.061,59		2.152.061,59
71032005	Cuentas por cobrar	1.351.981,42			1.351.981,42
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	800.080,17			800.080,17
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso			-	-
710905	Cartera de créditos comercial prioritario			-	-
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	-			-
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			582.376,87	582.376,87
719005	Cobertura de seguros		516.390,21		516.390,21
71900505	Seguros Generales	516.390,21			516.390,21
719090	Otras cuentas de orden		65.986,66		65.986,66
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	19.725,22			19.725,22
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	2.393,56			2.393,56
71909007	Bienes de control - otros activos	20.533,79			20.533,79
71909008	Suministros control	6.662,61			6.662,61
71909009	Libros-leyes	47,00			47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48			16.624,48
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO			11.349.267,90	11.349.267,90
7203	Activos castigados		10.766.891,03		10.766.891,03
720310	Activos castigados - Cartera de Créditos	8.614.829,44			8.614.829,44
72031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.323.356,10			5.323.356,10
72031030	Cartera de créditos refinanciada	1.727.798,93			1.727.798,93
72031035	Cartera de créditos reestructurada	1.563.674,41			1.563.674,41
720320	Activos Castigados - Cuentas por Cobrar		2.152.061,59		2.152.061,59
72032005	Cuentas por Cobrar Activos Castigados	1.351.981,42			1.351.981,42
72032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	800.080,17			800.080,17
7209	Intereses en suspenso			-	-
720905	Intereses en suspenso			-	-
72090505	Intereses en suspenso Comercial Prioritario	-			-
720945	Cartera de créditos refinanciada			-	-
72094505	Cartera de créditos refinanciada	-			-
720950	Cartera de créditos reestructurada			-	-
72095005	Cartera de créditos reestructurada	-			-
7290	Otras cuentas de orden deudoras			582.376,87	582.376,87
729005	Cobertura de Seguros		516.390,21		516.390,21
72900505	Seguros Generales	516.390,21			516.390,21
729090	Otras cuentas de orden		65.986,66		65.986,66
72909005	BC Muebles y Enseres Acreedor	19.725,22			19.725,22
72909006	BC Equipos de Computación Acreedor	2.393,56			2.393,56
72909007	BC Otros Activos	20.533,79			20.533,79
72909008	BC Suministros Control	6.662,61			6.662,61
72909009	Libros-leyes	47,00			47,00
72909010	Uniformes	16.624,48			16.624,48
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO			1.254.692.569,71	1.254.692.569,71
7301	Valores y bienes recibidos de terceros		1.169.649.298,52		1.169.649.298,52
730110	Documentos en Garantía	1.164.678.624,07			1.164.678.624,07
73011005	Cartera de Crédito	603.904.467,97			603.904.467,97
73011006	Cartera Recibida Fideicomisos	4.557.573,62			4.557.573,62
73011007	Garantías Hipotecarias	1.514.235,15			1.514.235,15
73011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	551.695.512,90			551.695.512,90
73011009	Garantías Contratación Pública	106.625,00			106.625,00
73011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	32.769,96			32.769,96
73011011	Garantías Colaterales Justificaciones	381.142,64			381.142,64
73011020	Garantías Colaterales FOGEPS - Inversiones	2.419.324,46			2.419.324,46
73011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	66.972,37			66.972,37
730130	En Custodia		828.513,40		828.513,40
73013005	Bienes en Custodia	29.211,47			29.211,47
73013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	789.301,93			789.301,93
73013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	10.000,00			10.000,00
730135	En Administración		4.142.161,05		4.142.161,05
73013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	4.049.704,05			4.049.704,05
73013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y bienes de terceros	92.457,00			92.457,00
7309	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		84.978.754,29		84.978.754,29
7314	Provisiones constituidas		64.516,90		64.516,90
731401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario		20.148,12		20.148,12
73140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	20.148,12			20.148,12
731409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario		44.368,78		44.368,78
73140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	44.368,78			44.368,78
731444	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo				-
73144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	-			-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			1.254.692.569,71	1.254.692.569,71

DETALLE DE CUENTAS DE ORDEN  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CODIGO	DESCRIPCION			31/10/2020
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		- 1.169.649.298,52	- 1.169.649.298,52
740110	Documentos en garantía	- 1.164.678.624,07		- 1.164.678.624,07
74011005	Cartera de Credito	- 603.904.467,97		- 603.904.467,97
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	- 4.557.573,62		- 4.557.573,62
74011007	Garantías Hipotecarias	- 1.514.235,15		- 1.514.235,15
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	- 551.695.512,90		- 551.695.512,90
74011009	Garantías Contratación Pública	- 106.625,00		- 106.625,00
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	- 32.769,96		- 32.769,96
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	- 381.142,64		- 381.142,64
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	- 2.419.324,46		- 2.419.324,46
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	- 66.972,37		- 66.972,37
740130	En custodia	- 828.513,40		- 828.513,40
74013005	Bienes en custodia	- 29.211,47		- 29.211,47
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	- 789.301,93		- 789.301,93
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	- 10.000,00		- 10.000,00
740135	En administración	- 4.142.161,05		- 4.142.161,05
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	- 4.049.704,05		- 4.049.704,05
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	- 92.457,00		- 92.457,00
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		- 84.978.754,29	- 84.978.754,29
740910	En administración	- 84.978.754,29		- 84.978.754,29
7414	Provisiones constituidas		- 64.516,90	- 64.516,90
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	- 20.148,12		- 20.148,12
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	- 20.148,12		- 20.148,12
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	- 44.368,78		- 44.368,78
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	- 44.368,78		- 44.368,78
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo		-	-
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo		-	-

TOTAL CUENTA ORDEN:



Firmado electrónicamente por:  
HUGO RODRIGO  
REYES ALVAREZ

Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL



Firmado electrónicamente por:  
EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO

Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE  
Firmado digitalmente por TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11 10:33:52 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			31/10/2020
<b>6</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			-
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>		(50.835.624,83)	(50.835.624,83)
<b>6402</b>	<b>Fianzas y garantías</b>		(50.835.624,83)	(50.835.624,83)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(50.835.624,83)		(50.835.624,83)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(48.198.288,24)		(48.198.288,24)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(2.637.336,59)		(2.637.336,59)
<b>TOTAL CUENTA CONTINGENTE:</b>				
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		11.349.267,90	11.349.267,90
<b>7103</b>	<b>Activos castigados</b>		10.766.891,03	10.766.891,03
710310	Cartera de créditos	8.614.829,44		8.614.829,44
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.323.356,10		5.323.356,10
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.727.798,93		1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.563.674,41		1.563.674,41
710320	Cuentas por cobrar	2.152.061,59		2.152.061,59
71032005	Cuentas por cobrar	1.351.981,42		1.351.981,42
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	800.080,17		800.080,17
<b>7109</b>	<b>Intereses, comisiones e ingresos en suspenso</b>		-	-
710905	Cartera de créditos comercial prioritario	-	-	-
71090505	Cartera de créditos comercial prioritario	-	-	-
710945	Cartera de créditos refinanciada	-	-	-
71094505	Cartera de créditos refinanciada	-	-	-
710950	Cartera de créditos reestructurada	-	-	-
71095005	Cartera de créditos reestructurada	-	-	-
<b>7190</b>	<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>		582.376,87	582.376,87
719005	Cobertura de seguros	516.390,21		516.390,21
71900505	Seguros Generales	516.390,21		516.390,21
719090	Otras cuentas de orden	65.986,66		65.986,66
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	19.725,22		19.725,22
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	2.393,56		2.393,56
71909007	Bienes de control - otros activos	20.533,79		20.533,79
71909008	Suministros control	6.662,61		6.662,61
71909009	Libros-leyes	47,00		47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		16.624,48
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		(1.254.692.569,71)	(1.254.692.569,71)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.169.649.298,52)	(1.169.649.298,52)
740110	Documentos en garantía	(1.164.678.624,07)		(1.164.678.624,07)
74011005	Cartera de Credito	(603.904.467,97)		(603.904.467,97)
74011006	Cartera Recibida Fideicomisos	(4.557.573,62)		(4.557.573,62)
74011007	Garantías Hipotecarias	(1.514.235,15)		(1.514.235,15)
74011008	Garantías Colaterales Cartera Comercial	(551.695.512,90)		(551.695.512,90)
74011009	Garantías Contratación Pública	(106.625,00)		(106.625,00)
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	(32.769,96)		(32.769,96)
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	(381.142,64)		(381.142,64)
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	(2.419.324,46)		(2.419.324,46)
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	(66.972,37)		(66.972,37)
740130	En custodia	(828.513,40)		(828.513,40)
74013005	Bienes en custodia	(29.211,47)		(29.211,47)
74013006	Valores en Custodia Escencia Indigena	(789.301,93)		(789.301,93)
74013008	Custodia Garantías Ejecutadas FOGEPS	(10.000,00)		(10.000,00)
740135	En administración	(4.142.161,05)		(4.142.161,05)
74013505	Fondo Adm. IEPS-Valores y bienes de terceros	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
74013506	Fondo Adm. GAD SANTA ANA - Valores y Bienes de terceros	(92.457,00)		(92.457,00)
<b>7409</b>	<b>Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil</b>		(84.978.754,29)	(84.978.754,29)
740910	En administración	(84.978.754,29)		(84.978.754,29)
<b>7414</b>	<b>Provisiones constituidas</b>		(64.516,90)	(64.516,90)
741401	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	(20.148,12)		(20.148,12)
74140105	Provisión cartera refinanciada comercial prioritario	(20.148,12)		(20.148,12)
741409	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	(44.368,78)		(44.368,78)
74140905	Provisión cartera reestructurada comercial prioritario	(44.368,78)		(44.368,78)
741444	Provisiones no reservadas por requerimiento normativo	-		-
74144405	Provisiones no reversadas por requerimiento normativo	-		-
<b>TOTAL CUENTA ORDEN:</b>				

Firmado electrónicamente por:  
HUGO RODRIGO  
REYES ALVAREZ

Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL

Firmado electrónicamente por:  
EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO

Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA  
CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE

Firmado digitalmente  
por TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11  
10:34:47 -05'00'

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO TÉCNICO  
EN DÓLARES  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020  
ANEXO CONSOLIDADO

SEPS	NOMBRE	BALANCE	PONDERACIÓN	PONDERADO	POR GRUPO
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00</b>					
11	FONDOS DISPONIBLES	80.078.722,24	-	-	-
1302	NEGOCIAR ESTADO DISPONIBLES VTA. O SECT. PUBLICO DISPONIBLES PARA LA VENTA DEL ESTADO O DE ENTIDADES	-	-	-	-
1304	SECTOR PUBLICO MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DEL ESTADO O DE	47.000.000,00	-	-	-
1306	ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	-	-	-	-
199005	IMPUESTO VALOR AGREGADO DERECHOS FIDUCIARIOS - FONDOS DE LIQUIDEZ (1)	-	-	-	-
190286	(INCLUIDA CON RESOLUCIÓN No. JB-2011-1873)	-	-	-	-
6404	CRÉDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS CARTERA POR VENCER Y CONTINGENTES CON GARANTÍAS DE DEPÓSITOS EFECTIVO CONSTITUIDAS EN LA PROPIA INSTITUCIÓN Y TÍTULOS EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL BCE *	-	-	-	-
640410	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS - CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO (14)	-	-	-	-
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20</b>					
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	-	0,20	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-	0,20	-	-
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50</b>					
1301	PARA NEGOCIAR SECTOR PRIVADO Disponibles para la venta de entidades del sector privado y	-	0,50	-	115.422,50
1303	sector financiero popular y solidario	230.845,00	0,50	115.422,50	
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	0,50	-	
1403	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER	-	0,50	-	
1408	VENCER (4) CUENTAS POR COBRAR POR CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA	-	0,50	-	
1619	AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	-	0,50	-	
640505	RIESGO ASUMIDO POR CARTERA VENCIDA	-	0,50	-	
<b>ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00</b>					
13-1302-					416.575.043,73
1304-1306-	INVERSIONES MENOS CUENTAS DEL MISMO GRUPO CON	-	1,00	-	
1307-1301-	OTRAS PONDERACIONES				
1303-1305					
14-1403-	CARTERA DE CRÉDITOS MENOS CUENTAS DEL MISMO GRUPO	360.795.050,87	1,00	360.795.050,87	
1408 - 7108	CON OTRAS PONDERACIONES CUENTAS POR COBRAR MENOS CUENTAS POR COBRAR PARA				
16 - 1619	CARTERA DE VIVIENDA VENDIDA AL FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN	4.545.536,69	1,00	4.545.536,69	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO	-	1,00	-	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS	262.970,23	1,00	262.970,23	
19 -199005 -	OTROS ACTIVOS MENOS CUENTAS DEL MISMO GRUPO CON				
190286	OTRAS PONDERACIONES	135.861,11	1,00	135.861,11	
64-6404-					
640410-	ACREEDORAS MENOS CUENTAS DEL MISMO GRUPO CON	50.835.624,83	1,00	50.835.624,83	
640505	OTRAS PONDERACIONES				
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>					<b>416.690.466,23</b>



**RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y  
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

**ENTIDAD:** CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

**FECHA :** AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

**CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL**

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO		
CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
31	Capital social	247.430.618,35
3301	Reservas legales	1.594.115,39
3302	Reservas generales	-
3303	Otras reservas especiales	403.340,65
34	Otros aportes Patrimoniales	3.484,78
35	Superávit por Valuaciones	-
3601	Utilidades y / o excedentes acumulados	-
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad de ejercicio	-
3604	Pérdida del ejercicio	-
5 (-) 4	ingresos menos gastos (Nota 1)	3.922.236,49
		<b>253.353.795,66</b>
<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO</b>	<b>253.353.795,66</b>

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO		
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	95,00
3310	Reservas - Por resultados no operativos	212.355,00
		-
<b>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO</b>	<b>212.450,00</b>

<b>C = A+B</b>	<b>PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>	<b>253.566.245,66</b>
----------------	---------------------------------------	-----------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00		-
Activos ponderados con 0.20		-
Activos ponderados con 0.50		115.423
Activos ponderados con 1.00		416.575.043,73
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>416.690.466,23</b>

<b>G = F x 9%</b>	<b>PATRIMONIO TÉCNICO REQUERIDO</b>	<b>37.502.141,96</b>
	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%</b>	<b>16.667.618,65</b>
1	ACTIVOS TOTALES	493.048.986,14
1908	TRANSFERENCIAS INTERNAS	-

\* Cambio realizado según Resolución 576-2020-F del 18/05/2020, pondera el PTS al 50%



Firmado electrónicamente por:  
**HUGO RÓDRIGO  
REYES ALVAREZ**

**Mgs. Hugo Reyes**  
**DIRECTOR GENERAL**



Firmado electrónicamente por:  
**EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO**

**Mgs. Edison Freire**  
**EXPERTO CONTABLE**

TANYA  
CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE

Firmado digitalmente  
por TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11  
15:05:30 -05'00'

**Ing. Tanya Vintimilla**  
**AUDITORA INTERNA BANCARIA**



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2020**

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

INTERESES RECIBIDOS POR INVERSIONES	38.718,55	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA DE CREDITO	14.691.019,41	
INTERESES RECIBIDOS CARTERA EN DACION Y OTROS INTERESES	39.202,82	
VARIACION CARTERA DE CREDITO	143.862.233,10	
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	220.439,05	
VARIACION EN CARTERA RECIBIDA EN DACION EN PAGO	0,00	
COMISIONES	438.561,57	
DESEMBOLSOS CARTERA DE CREDITO	(172.226.263,12)	
PAGO PROVEEDORES	(1.795.236,51)	
PAGO ACCIONISTAS	(1.307.138,86)	
REMUNERACIONES - ANTICIPOS EMPLEADOS - VIATICOS	(2.982.900,40)	
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES	(79.173,63)	
INTERESES PAGADOS OBLIGACIONES FINANCIERAS	(2.795.190,26)	
COMISIONES CAUSADAS	(17.463,31)	
VARIACION DEP NO IDENTIFICADOS	1.225.362,63	
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>(20.692.738,58)</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-	
ADQUISICION ACTIVOS FIJOS/ADECUACIONES	(149.478,63)	
VARIACION EN INVERSIONES	(47.230.845,00)	
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>(47.380.323,63)</b>

**ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

VARIACION POR FONDOS ADMINISTRADOS	(63.875,85)	
VARIACION PRESTAMOS FINANCIAMIENTO	109.201.192,22	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	283.811,43	
<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>109.421.127,80</b>

<b>TOTAL FLUJO DE CAJA POR EL PERIODO AGOSTO 2020</b>	<b>41.348.065,59</b>
---	----------------------

Saldo CAJA FINAL DE DICIEMBRE 2019	38.730.656,65
------------------------------------	---------------

<b>SALDO CAJA AL 31 DE OCTUBRE DE 2020</b>	<b>80.078.722,24</b>
--	----------------------



Firmado electrónicamente por:  
**HUGO RODRIGO  
REYES ALVAREZ**

**Mgs. Hugo Reyes**  
DIRECTOR GENERAL



Firmado electrónicamente por:  
**EDISON XAVIER  
FREIRE MORENO**

**Mgs. Edison Freire**  
EXPERTO CONTABLE

TANYA CATALINA  
VINTIMILLA  
UGALDE

Firmado digitalmente por  
TANYA CATALINA  
VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11  
10:48:42 -05'00'

**Ing. Tanya Vintimilla**  
AUDITORA INTERNA BANCARIA



ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

Del 1o. De Enero al 31 de Octubre de 2020

Grupo	31 Capital Social							33 Reservas				34 Otros Aportes Patrimoniales	36 Utilidad o Excedente del Ejercicio		3 Patrimonio
Subgrupo	3101 Capital Pagado							3301 Legales	3303 Especiales	3305 Revalorización del patrimonio	3310 Resultados no operativos	3401 Otros Aportes Patrimoniales	3601 Utilidades o Excedentes Acumulados	3603 Utilidad o Excedente del Ejercicio	
Cuenta de Mayor	310105 Capital Pagado							330105 Legales	330305 Especiales	330505 Revalorización del patrimonio	3310 Resultados no operativos	3401 Otros Aportes Patrimoniales	360105 Utilidades o excedentes acumulados	360305 Utilidad del Ejercicio	
Código Cuenta de Movimiento	31010505	31010506	31010510	31010515	31010520	31010521	31010522	33010505	33030505	33050505	331005	34010523	36010505	36030505	
Nombre	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Decreto Ejecutivo 303	Asignación Patrimonial Bienes	Liquidación Cartera Fideicomiso PSNM	Capitalización otros aportes patrimoniales	Capitalización resultados acumulados	Capitalización Fondo Ley de Solidaridad	Legales	FONDO DE GARANTIA - FOMENTO PRODUCTIVO	Revalorización del patrimonio	Resultados no Operativos	Donación Vicepresidencia de la Republica	Utilidades o excedentes acumulados	Utilidad del ejercicio	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2019</b>	60.000.000,00	10.000.000,00	185.538,73	450.398,12	42.261.118,84	34.533.562,66	100.000.000,00	978.991,17	95.778,54	190,00	-	3.484,78	-	6.151.242,15	254.660.304,99
Reclasificación Resultados Ejercicio Anterior													6.151.242,15	(6.151.242,15)	-
Provision dividendos 2019													(6.151.242,15)		(6.151.242,15)
Registro Reservas								615.124,22	307.562,11		424.710,00				1.347.396,33
Resultado Ejercicio															7.844.472,97
<b>Saldo al 31 de octubre de 2020</b>	<b>60.000.000,00</b>	<b>10.000.000,00</b>	<b>185.538,73</b>	<b>450.398,12</b>	<b>42.261.118,84</b>	<b>34.533.562,66</b>	<b>100.000.000,00</b>	<b>1.594.115,39</b>	<b>403.340,65</b>	<b>190,00</b>	<b>424.710,00</b>	<b>3.484,78</b>	<b>-</b>	<b>7.844.472,97</b>	<b>257.700.932,14</b>
							<b>247.430.618,35</b>				<b>2.422.356,04</b>	<b>3.484,78</b>		<b>7.844.472,97</b>	



Mgs. Hugo Reyes  
DIRECTOR GENERAL



Mgs. Edison Freire  
EXPERTO CONTABLE

TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE  
Firmado digitalmente por TANYA CATALINA VINTIMILLA UGALDE  
Fecha: 2020.11.11 10:50:23 -05'00'  
Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA