

BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
1	ACTIVO	589.649.893,55
11	FONDOS DISPONIBLES	129.850.156,62
1101	CAJA	800,00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	129.849.356,62
13	INVERSIONES	45.496.590,00
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	146.590,00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO	45.350.000,00
1399	(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)	-
14	CARTERA DE CRÉDITOS	412.664.080,33
1401	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO POR VENCER	412.804.770,84
1409	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA POR VENCER	2.461.406,49
1417	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA POR VENCER	153.861,58
1425	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1433	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1441	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	-
1449	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO VENCIDA	104,00
1457	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REFINANCIADA VENCIDA	2,00
1465	CARTERA DE CRÉDITOS PRODUCTIVO PRIORITARIO REESTRUCTURADA VENCIDA	11,00
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	(2.756.075,58)
16	CUENTAS POR COBRAR	885.279,80
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	106.182,50
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	499.634,29
1604	OTROS INTERESES POR COBRAR	166.035,30
1605	COMISIONES POR COBRAR	221.841,58
1609	GARANTÍAS PAGADAS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN	43.026,91
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	10.800,20
1615	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	-
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	6.429.669,55
1699	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	(6.591.910,53)
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-
1702	BIENES - VALORES ADJUDICADOS POR PAGO	110.948,06
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	(110.948,06)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	224.613,38
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	210.041,92
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	455.790,31
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	145.519,67
1890	OTROS	-
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(586.738,52)
19	OTROS ACTIVOS	529.173,42
1902	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	157.941,58
1905	GASTOS DIFERIDOS	32.884,98
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	82.652,83
1990	Otros	255.694,03
TOTAL ACTIVOS:		589.649.893,55
2	PASIVOS	322.063.497,37
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	-
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	-
25	CUENTAS POR PAGAR	6.721.173,43
2501	INTERESES POR PAGAR	1.393.355,84
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	172.998,31
2504	RETENCIONES	7.239,12
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.113,65
2506	PROVEEDORES	2.069,64
2511	PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	4.387.460,55
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	753.936,32
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	290.911.906,51
2601	SOBREGIROS	-
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	117.000.000,00
2607	OBLIGACIONES CON ORGANISMOS MULTILATERALES	173.911.906,51
29	OTROS PASIVOS	24.430.417,43
2903	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	24.231.872,38
2990	OTROS	198.545,05
TOTAL PASIVOS:		322.063.497,37
3	PATRIMONIO	268.554.860,21
31	CAPITAL PAGADO	252.959.736,64
33	RESERVAS	3.398.082,79
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	3.484,78
3402	DONACIONES	-
36	RESULTADOS	11.225.091,97
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	10.256.627,94
3603	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO	968.464,03
TOTAL PATRIMONIO:		267.586.396,18
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		589.649.893,55



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZÓN CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADO
AL 31 DE ENERO 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	BALANCE
5	INGRESOS	1.923.163,76
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.845.528,31
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	97.946,89
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.747.581,42
5190	Otros intereses y descuentos	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	73.910,78
5401	Servicios fiduciarios	34.280,41
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	39.630,37
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-
5590	Otros	-
56	OTROS INGRESOS	3.724,67
5604	Recuperaciones de activos financieros	2.553,16
5690	Otros	1.171,51
	TOTAL INGRESOS	1.923.163,76
4	GASTOS	954.699,73
41	INTERESES CAUSADOS	565.629,41
4101	Obligaciones con el público	-
4103	Obligaciones financieras	565.629,41
4105	Otros intereses	-
42	COMISIONES CAUSADAS	2.459,90
4201	Obligaciones financieras	2.459,90
4290	Varias	-
44	PROVISIONES	40.571,00
4402	Cartera de créditos	25.992,38
4403	Cuentas por cobrar	11.611,57
4406	Operaciones contingentes	2.967,05
45	GASTOS DE OPERACIÓN	346.011,54
4501	Gastos de personal	325.704,33
4502	Honorarios	-
4503	Servicios varios	767,53
4504	Impuestos, contribuciones y multas	8.459,28
4505	Depreciaciones	5.848,03
4506	Amortizaciones	1.271,86
4507	Otros gastos	3.960,51
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	27,88
4701	Pérdida en venta de bienes	-
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	-
	TOTAL GASTOS	954.699,73
	RESULTADO DEL EJERCICIO	968.464,03



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZÓN CISNEROS**

Mgs. Francisco Garzón
GERENTE GENERAL



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

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 31 DE ENERO 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN			31/1/2022
64	ACREEDORAS			(66.690.062,62)
6402	Fianzas y garantías		(66.690.062,62)	(66.690.062,62)
640211	Garantías Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	(66.690.062,62)		(66.690.062,62)
64021105	Emisión Garantías FOGEPS operaciones crédito	(35.609.537,40)		(35.609.537,40)
64021106	Emisión Garantías FOGEPS operaciones inversiones	(15.783.092,06)		(15.783.092,06)
64021108	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito REPROGRAMADAS	(11.990.153,56)		(11.990.153,56)
64021109	Emisión Garantías FOGEPS operaciones de crédito BID	(3.307.279,60)		(3.307.279,60)
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:				
7	CUENTAS DE ORDEN			
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			21.603.625,26
7103	Activos castigados		11.664.429,07	11.664.429,07
710310	Cartera de créditos	8.460.793,30		8.460.793,30
71031005	Cartera de créditos comercial prioritario	5.283.136,03		5.283.136,03
71031030	Cartera de créditos comercial refinanciada	1.727.798,93		1.727.798,93
71031035	Cartera de créditos comercial reestructurada	1.449.858,34		1.449.858,34
710320	Cuentas por cobrar	3.203.635,77		3.203.635,77
71032005	Cuentas por cobrar	2.405.947,48		2.405.947,48
71032006	Cuentas por Cobrar Fideicomiso FICA-MAGAP	797.688,29		797.688,29
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial		9.367.603,77	9.367.603,77
710705	Cartera de crédito productivo;	6.087.238,46		6.087.238,46
71070505	Cartera de crédito productivo;	6.087.238,46		6.087.238,46
710760	Cuentas por cobrar	3.280.365,31		3.280.365,31
71076005	Cuentas por cobrar	3.280.365,31		3.280.365,31
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso		-	-
710905	Cartera de crédito productivo	-		-
71090505	Cartera de crédito productivo	-		-
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		571.592,42	571.592,42
719005	Cobertura de seguros	507.363,21		507.363,21
71900505	Seguros Generales	507.363,21		507.363,21
719090	Otras cuentas de orden	64.229,21		64.229,21
71909005	Bienes de control - muebles y enseres	12.579,05		12.579,05
71909006	Bienes de control - equipos de computacion	7.974,28		7.974,28
71909007	Bienes de control - otros activos	20.471,79		20.471,79
71909008	Suministros control	6.532,61		6.532,61
71909009	Libros-leyes	47,00		47,00
71909010	Bienes de control - uniformes	16.624,48		16.624,48
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			(1.471.603.396,99)
7401	Valores y bienes recibidos de terceros		(1.386.566.431,48)	(1.386.566.431,48)
740110	Documentos en garantía	(1.381.688.214,03)		(1.381.688.214,03)
74011005	Cartera de Credito	(710.724.941,42)		(710.724.941,42)
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	(662.026.861,78)		(662.026.861,78)
74011009	Garantías Contratación Pública	(242.649,10)		(242.649,10)
74011010	Garantías Colaterales Fondos Administrados	(32.769,96)		(32.769,96)
74011011	Garantías Colaterales Justificaciones	(166.034,30)		(166.034,30)
74011020	Garantías Colaterales FOGEPS Inversiones	(2.419.324,46)		(2.419.324,46)
74011030	Garantías Anticipo de Personal Conafips	(3.824,24)		(3.824,24)
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	(4.049.704,05)		(4.049.704,05)
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	-		-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil		(84.978.754,29)	(84.978.754,29)
740905	En garantía	(84.978.754,29)		(84.978.754,29)
740910	En administración	-		-
7414	Provisiones constituidas		(58.211,22)	(58.211,22)
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(48.983,92)		(48.983,92)
74140105	Provisión cartera refinanciada crédito productivo;	(48.983,92)		(48.983,92)
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(9.227,30)		(9.227,30)
74140905	Provisión cartera reestructurada crédito productivo	(9.227,30)		(9.227,30)
TOTAL CUENTA ORDEN:				



Firmado electrónicamente por:
**FRANCISCO XAVIER
GARZON CISNEROS**

Mgs. Francisco Grazón
GERENTE GENERAL



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

Mgs. Edison Freire
EXPERTO CONTABLE



Firmado electrónicamente por:
**TANYA CATALINA
VINTIMILLA
UGALDE**

Ing. Tanya Vintimilla
AUDITORA INTERNA BANCARIA