

**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE JULIO 2024**

| CODIGO                                                                                                 | DESCRIPCIÓN    |                | 31/07/2024     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 Activo                                                                                               |                | 720,022,325.18 | 720,022,325.18 |
| 11 Fondos disponibles                                                                                  |                | 70,588,914.53  | 70,588,914.53  |
| 1101 Caja                                                                                              | 1,100.00       |                | 1,100.00       |
| 110110 Caja chica                                                                                      | 1,100.00       |                | 1,100.00       |
| 1103 Bancos y otras entidades financieras                                                              | 70,587,814.53  |                | 70,587,814.53  |
| 110305 Banco Central del Ecuador                                                                       | 70,587,335.69  |                | 70,587,335.69  |
| 110310 Entidades del sector financiero público y privado                                               | 478.84         |                | 478.84         |
| 13 Inversiones                                                                                         |                | 75,969,200.86  | 75,969,200.86  |
| 1303 Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario | -              |                | -              |
| 130350 De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario                                            | -              |                | -              |
| 130355 De 31 a 90 días sector financiero popular y solidario                                           | -              |                | -              |
| 130360 De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario                                          | -              |                | -              |
| 130365 De 181 a 360 días sector financiero popular y solidario                                         | -              |                | -              |
| 130370 De más de 360 días sector financiero popular y solidario                                        | -              |                | -              |
| 1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público                            | 75,969,200.86  |                | 75,969,200.86  |
| 130405 De 1 a 30 días                                                                                  | 66,342,870.06  |                | 66,342,870.06  |
| 130410 De 31 a 90 días                                                                                 | -              |                | -              |
| 130415 De 91 a 180 días                                                                                | 9,626,330.80   |                | 9,626,330.80   |
| 130420 De 181 a 360 días                                                                               | -              |                | -              |
| 14 Cartera de créditos                                                                                 |                | 571,601,489.04 | 571,601,489.04 |
| 1401 Cartera de crédito productivo por vencer                                                          | 573,243,738.47 |                | 573,243,738.47 |
| 140105 De 1 a 30 días                                                                                  | 22,081,647.16  |                | 22,081,647.16  |
| 140110 De 31 a 90 días                                                                                 | 39,759,459.08  |                | 39,759,459.08  |
| 140115 De 91 a 180 días                                                                                | 56,388,795.08  |                | 56,388,795.08  |
| 140120 De 181 a 360 días                                                                               | 106,897,910.45 |                | 106,897,910.45 |
| 140125 De más de 360 días                                                                              | 348,115,926.70 |                | 348,115,926.70 |
| 1403 Cartera de crédito inmobiliario por vencer                                                        | -              |                | -              |
| 140305 De 1 a 30 días                                                                                  | -              |                | -              |
| 140310 De 31 a 90 días                                                                                 | -              |                | -              |
| 140315 De 91 a 180 días                                                                                | -              |                | -              |
| 140320 De 181 a 360 días                                                                               | -              |                | -              |
| 140325 De más de 360 días                                                                              | -              |                | -              |
| 1409 Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer                                             | 1,109,979.67   |                | 1,109,979.67   |
| 140905 De 1 a 30 días                                                                                  | 39,516.89      |                | 39,516.89      |
| 140910 De 31 a 90 días                                                                                 | 21,610.08      |                | 21,610.08      |
| 140915 De 91 a 180 días                                                                                | 32,550.25      |                | 32,550.25      |
| 140920 De 181 a 360 días                                                                               | 65,932.84      |                | 65,932.84      |
| 140925 De más de 360 días                                                                              | 950,369.61     |                | 950,369.61     |
| 1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer                                           | 147,033.71     |                | 147,033.71     |
| 141705 De 1 a 30 días                                                                                  | 3,398.21       |                | 3,398.21       |
| 141710 De 31 a 90 días                                                                                 | 6,833.18       |                | 6,833.18       |
| 141715 De 91 a 180 días                                                                                | 10,518.77      |                | 10,518.77      |
| 141720 De 181 a 360 días                                                                               | 21,644.34      |                | 21,644.34      |
| 141725 De más de 360 días                                                                              | 104,639.21     |                | 104,639.21     |
| 1425 Cartera de crédito productivo que no devenga intereses                                            | -              |                | -              |
| 142505 De 1 a 30 días                                                                                  | -              |                | -              |
| 142510 De 31 a 90 días                                                                                 | -              |                | -              |
| 142515 De 91 a 180 días                                                                                | -              |                | -              |
| 142520 De 181 a 360 días                                                                               | -              |                | -              |
| 142525 De más de 360 días                                                                              | -              |                | -              |
| 1449 Cartera de crédito productivo vencida                                                             | 102.00         |                | 102.00         |
| 144905 De 1 a 30 días                                                                                  | -              |                | -              |
| 144910 De 31 a 90 días                                                                                 | -              |                | -              |
| 144915 De 91 a 180 días                                                                                | -              |                | -              |
| 144920 De 181 a 360 días                                                                               | -              |                | -              |
| 144925 De más de 360 días                                                                              | 102.00         |                | 102.00         |
| 1457 Cartera de crédito productivo refinanciada vencida                                                | 2.00           |                | 2.00           |
| 145725 De más de 360 días                                                                              | 2.00           |                | 2.00           |
| 1465 Cartera de crédito productivo reestructurada vencida                                              | 10.00          |                | 10.00          |
| 146525 De más de 360 días                                                                              | 10.00          |                | 10.00          |
| 1499 (Provisiones para créditos incobrables)                                                           | -2,899,376.81  |                | -2,899,376.81  |
| 149905 (Cartera de crédito productivo)                                                                 | -2,872,592.06  |                | -2,872,592.06  |
| 149945 (Cartera de créditos refinanciada)                                                              | -22,378.44     |                | -22,378.44     |
| 149950 (Cartera de créditos reestructurada)                                                            | -4,406.31      |                | -4,406.31      |

|                                                                                   |              |                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|-----------------------|
| 16 Cuentas por cobrar                                                             |              | 1,413,421.11   | 1,413,421.11          |
| 1602 Intereses por cobrar inversiones                                             | -            | -              | -                     |
| 160210 Disponibles para la venta                                                  | -            | -              | -                     |
| 1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos                                  |              | 1,169,230.97   | 1,169,230.97          |
| 160305 Cartera de crédito productivo                                              | 1,168,268.00 |                | 1,168,268.00          |
| 160345 Cartera de créditos refinanciada                                           | 595.39       |                | 595.39                |
| 160350 Cartera de créditos reestructurada                                         | 367.58       |                | 367.58                |
| 1604 Otros intereses por cobrar                                                   |              | 33,149.82      | 33,149.82             |
| 160405 OTROS INTERESES POR COBRAR                                                 | 33,149.82    |                | 33,149.82             |
| 1605 Comisiones por cobrar                                                        |              | 513,198.29     | 513,198.29            |
| 160515 Operaciones contingentes                                                   | 513,198.29   |                | 513,198.29            |
| 1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación                                 |              | 686,350.14     | 686,350.14            |
| 160990 Contingentes                                                               | 686,350.14   |                | 686,350.14            |
| 1614 Pagos por cuenta de socios                                                   |              | 176,846.00     | 176,846.00            |
| 161490 Otros                                                                      | 176,846.00   |                | 176,846.00            |
| 1690 Cuentas por cobrar varias                                                    |              | 69,590.90      | 69,590.90             |
| 169005 Anticipos al personal                                                      | 62,598.81    |                | 62,598.81             |
| 169090 Otras                                                                      | 6,992.09     |                | 6,992.09              |
| 1699 (Provisión para cuentas por cobrar)                                          |              | -1,234,945.01  | -1,234,945.01         |
| 169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)                         | -5.00        |                | -5.00                 |
| 169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)                                  | -548,589.87  |                | -548,589.87           |
| 169915 (Provisiones para garantías pagadas)                                       | -686,350.14  |                | -686,350.14           |
| 17 BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD |              | -              | -                     |
| 1702 Bienes adjudicados por pago                                                  |              | 94,491.91      | 94,491.91             |
| 170250 Cartera de créditos                                                        | 94,491.91    |                | 94,491.91             |
| 1799 (Provisión para bienes adjudicados por pago)                                 |              | -94,491.91     | -94,491.91            |
| 179910 (Provisión para bienes adjudicados por pago)                               | -94,491.91   |                | -94,491.91            |
| 18 PROPIEDADES Y EQUIPO                                                           |              | 292,397.55     | 292,397.55            |
| 1805 Muebles, enseres y equipos de oficina                                        |              | 212,927.56     | 212,927.56            |
| 180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA                                      | 212,927.56   |                | 212,927.56            |
| 1806 Equipos de computación                                                       |              | 608,509.13     | 608,509.13            |
| 180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                                                     | 608,509.13   |                | 608,509.13            |
| 1807 Unidades de transporte                                                       |              | 211,057.25     | 211,057.25            |
| 180705 UNIDADES DE TRANSPORTE                                                     | 211,057.25   |                | 211,057.25            |
| 1899 (Depreciación acumulada)                                                     |              | -740,096.39    | -740,096.39           |
| 189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)                                    | -119,721.66  |                | -119,721.66           |
| 189920 (Equipos de computación)                                                   | -477,610.31  |                | -477,610.31           |
| 189925 (Unidades de transporte)                                                   | -142,764.42  |                | -142,764.42           |
| 19 OTROS ACTIVOS                                                                  |              | 156,902.09     | 156,902.09            |
| 1904 Gastos y pagos anticipados                                                   |              | 4,175.09       | 4,175.09              |
| 190410 Anticipos a terceros                                                       | 1,680.00     |                | 1,680.00              |
| 190490 Otros gastos y pagos anticipados                                           | 2,495.09     |                | 2,495.09              |
| 1905 Gastos diferidos                                                             |              | 39,624.81      | 39,624.81             |
| 190520 Programas de computación                                                   | 275,841.32   |                | 275,841.32            |
| 190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)                                  | -236,216.51  |                | -236,216.51           |
| 1906 Materiales, mercaderías e insumos                                            |              | 113,102.19     | 113,102.19            |
| 190615 Proveeduría                                                                | 113,102.19   |                | 113,102.19            |
| 1990 Otros                                                                        |              | -              | -                     |
| 199090 Varias                                                                     | -            |                | -                     |
| <b>TOTAL ACTIVOS:</b>                                                             |              | 720,022,325.18 | <b>720,022,325.18</b> |
| 2 PASIVOS                                                                         |              | 453,315,572.21 | 453,315,572.21        |
| 21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                                                    |              | -              | -                     |
| 2101 DEPÓSITOS A LA VISTA                                                         |              | -              | -                     |
| 210135 DEPÓSITOS DE AHORRO                                                        | -            |                | -                     |
| 25 CUENTAS POR PAGAR                                                              |              | 10,121,513.39  | 10,121,513.39         |
| 2501 Intereses por pagar                                                          |              | 5,870,980.92   | 5,870,980.92          |
| 250135 Obligaciones financieras                                                   | 3,613,169.86 |                | 3,613,169.86          |
| 250150 Otros títulos valores                                                      | 2,257,811.06 |                | 2,257,811.06          |
| 2503 Obligaciones patronales                                                      |              | 253,467.55     | 253,467.55            |
| 250305 Remuneraciones                                                             | 7.61         |                | 7.61                  |
| 250310 Beneficios Sociales                                                        | 139,792.19   |                | 139,792.19            |
| 250315 Aportes al IESS                                                            | 80,428.57    |                | 80,428.57             |
| 250320 Fondo de reserva IESS                                                      | 17,954.27    |                | 17,954.27             |
| 250390 Otras                                                                      | 15,284.91    |                | 15,284.91             |
| 2504 Retenciones                                                                  |              | 12,312.25      | 12,312.25             |
| 250405 Retenciones fiscales                                                       | 11,702.09    |                | 11,702.09             |
| 250490 Otras retenciones                                                          | 610.16       |                | 610.16                |
| 2505 Contribuciones, impuestos y multas                                           |              | 5,655.53       | 5,655.53              |
| 250590 Otras contribuciones e impuestos                                           | 5,655.53     |                | 5,655.53              |
| 2506 Proveedores                                                                  |              | 408.83         | 408.83                |
| 250605 PROVEEDORES                                                                | 408.83       |                | 408.83                |
| 2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes                     |              | 748,414.71     | 748,414.71            |
| 251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES                                  | 748,414.71   |                | 748,414.71            |

|                                                      |                |                |                |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 2590 Cuentas por pagar varias                        |                | 3,230,273.60   | 3,230,273.60   |
| 259090 Otras cuentas por pagar                       | 3,230,273.60   |                | 3,230,273.60   |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS                          |                | 346,873,765.06 | 346,873,765.06 |
| 2606 Obligaciones con entidades financieras públicas |                | -              | -              |
| 260605 De 1 a 30 días                                | -              |                | -              |
| 260610 De 31 a 90 días                               | -              |                | -              |
| 260615 De 91 a 180 días                              | -              |                | -              |
| 260620 De 181 a 360 días                             | -              |                | -              |
| 2607 Obligaciones con organismos multilaterales      | 346,873,765.06 |                | 346,873,765.06 |
| 260705 De 1 a 30 días                                | -              |                | -              |
| 260710 De 31 a 90 días                               | -              |                | -              |
| 260715 De 91 a 180 días                              | 7,440,476.19   |                | 7,440,476.19   |
| 260720 De 181 a 360 días                             | 7,440,476.19   |                | 7,440,476.19   |
| 260725 De más de 360 días                            | 331,992,812.68 |                | 331,992,812.68 |
| 27 VALORES EN CIRCULACIÓN                            |                | 66,000,000.00  | 66,000,000.00  |
| 2703 Otros títulos valores                           |                | 66,000,000.00  | 66,000,000.00  |
| 270390 Otros títulos valores                         | 66,000,000.00  |                | 66,000,000.00  |
| 29 OTROS PASIVOS                                     |                | 30,320,293.76  | 30,320,293.76  |
| 2903 Fondos en administración                        |                | 30,049,504.88  | 30,049,504.88  |
| 290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN                      | 30,049,504.88  |                | 30,049,504.88  |
| 2990 Otros                                           |                | 270,788.88     | 270,788.88     |
| 299090 Varios                                        | 270,788.88     |                | 270,788.88     |
| <b>TOTAL PASIVOS:</b>                                |                | 453,315,572.21 | 453,315,572.21 |
| 3 PATRIMONIO                                         |                | 266,706,752.97 | 266,706,752.97 |
| 31 CAPITAL SOCIAL                                    |                | 252,959,736.64 | 252,959,736.64 |
| 3101 Capital Pagado                                  | 252,959,736.64 |                | 252,959,736.64 |
| 310105 CAPITAL PAGADO                                | 252,959,736.64 |                | 252,959,736.64 |
| 33 RESERVAS                                          |                | 8,632,534.39   | 8,632,534.39   |
| 3301 LEGALES                                         |                | -              | -              |
| 330105 LEGALES                                       | -              |                | -              |
| 3303 Especiales y Facultativas                       |                | 8,207,634.39   | 8,207,634.39   |
| 330305 ESPECIALES                                    | 2,473,400.11   |                | 2,473,400.11   |
| 330315 Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)     | 5,734,234.28   |                | 5,734,234.28   |
| 3305 Revalorización del patrimonio                   |                | 190.00         | 190.00         |
| 330505 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       | 3,484.78       |
| 3401 OTROS APORTES PATRIMONIALES                     | -              |                | -              |
| 340105 OTROS APORTES PATRIMONIALES                   | -              |                | -              |
| 3402 Donaciones                                      |                | 3,484.78       | 3,484.78       |
| 340205 DONACIONES                                    | 3,484.78       |                | 3,484.78       |
| 36 RESULTADOS                                        |                | 5,110,997.16   | 5,110,997.16   |
| 3601 Utilidades o excedentes acumuladas              |                | -              | -              |
| 360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS            | -              |                | -              |
| 3603 Utilidad o excedente del ejercicio              |                | 5,110,997.16   | 5,110,997.16   |
| 360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO            | 5,110,997.16   |                | 5,110,997.16   |
| <b>TOTAL PATRIMONIO:</b>                             |                | 266,706,752.97 | 266,706,752.97 |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>                     |                | 720,022,325.18 | 720,022,325.18 |



Firmado electrónicamente por:  
**TATIANA PATRICIA  
WITT ESPINOSA**

Econ. Tatiana Witt  
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:  
**NELLY MARLENE  
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto  
CONTADORA GENERAL



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

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS  
AL 31 DE JULIO 2024

| CODIGO                 | DESCRIPCIÓN                                                                                    |               |               | 31/07/2024           |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------|
| 5                      | INGRESOS                                                                                       |               | 23,423,721.78 | 23,423,721.78        |
| 51                     | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                                                                 | 21,526,536.58 |               | 21,526,536.58        |
| 5103                   | Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores                                       | 1,222,156.59  |               | 1,222,156.59         |
| 510310                 | Disponibles para la venta                                                                      | 1,222,156.59  |               | 1,222,156.59         |
| 5104                   | Intereses y descuentos de cartera de créditos                                                  | 20,301,899.78 |               | 20,301,899.78        |
| 510405                 | Cartera de crédito productivo                                                                  | 20,300,450.90 |               | 20,300,450.90        |
| 510430                 | Cartera de créditos refinanciada                                                               | 595.39        |               | 595.39               |
| 510435                 | Cartera de créditos reestructurada                                                             | 367.58        |               | 367.58               |
| 510450                 | De mora                                                                                        | 485.91        |               | 485.91               |
| 5190                   | Otros intereses y descuentos                                                                   | 2,480.21      |               | 2,480.21             |
| 519090                 | Otros                                                                                          | 2,480.21      |               | 2,480.21             |
| 54                     | INGRESOS POR SERVICIOS                                                                         | 316,532.20    |               | 316,532.20           |
| 5401                   | Servicios fiduciarios                                                                          | 264,420.55    |               | 264,420.55           |
| 540105                 | SERVICIOS FIDUCIARIOS                                                                          | 264,420.55    |               | 264,420.55           |
| 5405                   | Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias | 52,111.65     |               | 52,111.65            |
| 540505                 | GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN                                             | 52,111.65     |               | 52,111.65            |
| 55                     | OTROS INGRESOS OPERACIONALES                                                                   | 4,843.75      |               | 4,843.75             |
| 5590                   | Otros                                                                                          | 4,843.75      |               | 4,843.75             |
| 559005                 | OTROS                                                                                          | 4,843.75      |               | 4,843.75             |
| 56                     | OTROS INGRESOS                                                                                 | 1,575,809.25  |               | 1,575,809.25         |
| 5604                   | Recuperaciones de activos financieros                                                          | 1,506,323.88  |               | 1,506,323.88         |
| 560405                 | De activos castigados                                                                          | 94,866.19     |               | 94,866.19            |
| 560410                 | Reversión de provisiones                                                                       | 1,399,774.84  |               | 1,399,774.84         |
| 560420                 | Intereses y comisiones de ejercicios anteriores                                                | 11,682.85     |               | 11,682.85            |
| 5690                   | Otros                                                                                          | 69,485.37     |               | 69,485.37            |
| 569005                 | OTROS                                                                                          | 69,485.37     |               | 69,485.37            |
| <b>TOTAL INGRESOS:</b> |                                                                                                |               | 23,423,721.78 | <b>23,423,721.78</b> |
| 4                      | GASTOS                                                                                         |               | 18,312,724.62 | 18,312,724.62        |
| 41                     | INTERESES CAUSADOS                                                                             | 14,483,916.42 |               | 14,483,916.42        |
| 4103                   | Obligaciones financieras                                                                       | 13,121,334.71 |               | 13,121,334.71        |
| 410335                 | Obligaciones con organismos multilaterales                                                     | 13,121,334.71 |               | 13,121,334.71        |
| 4104                   | Valores en circulación                                                                         | 1,362,581.71  |               | 1,362,581.71         |
| 410415                 | Otros títulos valores                                                                          | 1,362,581.71  |               | 1,362,581.71         |
| 42                     | COMISIONES CAUSADAS                                                                            | 117,762.39    |               | 117,762.39           |
| 4290                   | Varias                                                                                         | 117,762.39    |               | 117,762.39           |
| 429001                 | Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores                                         | 9,971.94      |               | 9,971.94             |
| 429015                 | Comisiones Bancarias                                                                           | 1,446.30      |               | 1,446.30             |
| 429025                 | COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES                                        | 106,344.15    |               | 106,344.15           |
| 44                     | PROVISIONES                                                                                    | 1,141,900.60  |               | 1,141,900.60         |
| 4402                   | Cartera de créditos                                                                            | 803,364.01    |               | 803,364.01           |
| 440210                 | Crédito productivo                                                                             | 803,364.01    |               | 803,364.01           |
| 4403                   | Cuentas por cobrar                                                                             | 165,103.68    |               | 165,103.68           |
| 440305                 | CUENTAS POR COBRAR                                                                             | 165,103.68    |               | 165,103.68           |
| 4406                   | Operaciones contingentes                                                                       | 173,432.91    |               | 173,432.91           |
| 440605                 | OPERACIONES CONTINGENTES                                                                       | 173,432.91    |               | 173,432.91           |
| 45                     | GASTOS DE OPERACIÓN                                                                            | 2,559,993.30  |               | 2,559,993.30         |
| 4501                   | Gastos de personal                                                                             | 2,253,793.23  |               | 2,253,793.23         |
| 450105                 | Remuneraciones mensuales                                                                       | 1,636,150.86  |               | 1,636,150.86         |
| 450110                 | Beneficios sociales                                                                            | 206,507.60    |               | 206,507.60           |
| 450120                 | Aportes al IESS                                                                                | 199,692.95    |               | 199,692.95           |
| 450135                 | Fondo de reserva IESS                                                                          | 122,040.24    |               | 122,040.24           |
| 450190                 | Otros                                                                                          | 89,401.58     |               | 89,401.58            |
| 4502                   | Honorarios                                                                                     | 43,177.41     |               | 43,177.41            |
| 450210                 | Honorarios profesionales                                                                       | 43,177.41     |               | 43,177.41            |
| 4503                   | Servicios varios                                                                               | 71,806.89     |               | 71,806.89            |
| 450305                 | Movilización, fletes y embalajes                                                               | 30,659.39     |               | 30,659.39            |
| 450315                 | Publicidad y propaganda                                                                        | 510.72        |               | 510.72               |
| 450320                 | Servicios básicos                                                                              | 627.14        |               | 627.14               |
| 450330                 | Arrendamientos                                                                                 | 1,372.49      |               | 1,372.49             |
| 450390                 | Otros servicios                                                                                | 38,637.15     |               | 38,637.15            |
| 4504                   | Impuestos, contribuciones y multas                                                             | 115,796.57    |               | 115,796.57           |
| 450490                 | Otros impuestos y contribuciones                                                               | 115,796.57    |               | 115,796.57           |

|                                                                   |           |               |                      |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|----------------------|
| 4505 Depreciaciones                                               |           | 47,585.10     | 47,585.10            |
| 450525 Muebles, enseres y equipos de oficina                      | 7,872.79  |               | 7,872.79             |
| 450530 Equipos de computación                                     | 32,732.49 |               | 32,732.49            |
| 450535 Unidades de transporte                                     | 6,979.82  |               | 6,979.82             |
| 4506 Amortizaciones                                               |           | 7,052.10      | 7,052.10             |
| 450605 Gastos anticipados                                         | 4,119.73  |               | 4,119.73             |
| 450625 Programas de computación                                   | 2,932.37  |               | 2,932.37             |
| 4507 Otros gastos                                                 |           | 20,782.00     | 20,782.00            |
| 450705 Suministros diversos                                       | 17,446.07 |               | 17,446.07            |
| 450715 Mantenimiento y reparaciones                               | 3,335.46  |               | 3,335.46             |
| 450790 Otros                                                      | 0.47      |               | 0.47                 |
| 47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS                                        |           | 9,151.91      | 9,151.91             |
| 4701 Pérdida en venta de bienes                                   |           | 7,996.69      | 7,996.69             |
| 470105 PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES                                 | 7,996.69  |               | 7,996.69             |
| 4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores   |           | 1,155.22      | 1,155.22             |
| 470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES | 1,155.22  |               | 1,155.22             |
| <b>TOTAL GASTOS:</b>                                              |           | 18,312,724.62 | <b>18,312,724.62</b> |
| <b>RESULTADO OPERATIVO:</b>                                       |           | 5,110,997.16  | <b>5,110,997.16</b>  |



Firmado electrónicamente por:  
**TATIANA PATRICIA  
WITT ESPINOSA**

Econ. Tatiana Witt  
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:  
**NELLY MARLENE  
BAZURTO VELEZ**

Ing. Nelly Bazurto  
CONTADORA GENERAL



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

Ing. Tanya Vintimilla  
AUDITORA INTERNA BANCARIA



| CODIGO                 | DESCRIPCION                                             |                  |                  | 31/07/2024       |
|------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 6                      | CUENTAS CONTINGENTES                                    |                  |                  | 33,286,827.46    |
| 64                     | ACREEDORAS                                              |                  | 33,286,827.46    | 33,286,827.46    |
| 6412                   | GARANTIAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS                    |                  | 33,286,827.46    | 33,286,827.46    |
| 641205                 | Por operaciones de crédito                              |                  | 33,286,827.46    | 33,286,827.46    |
| 64120505               | EMISIÓN GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO            | 20,662,982.42    |                  | 20,662,982.42    |
| 64120506               | EMISION GARANTIAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES        | 5,573,467.19     |                  | 5,573,467.19     |
| 64120508               | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO         | 1,106,049.89     |                  | 1,106,049.89     |
| 64120509               | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID     | 3,987,000.32     |                  | 3,987,000.32     |
| 64120510               | EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF     | 1,957,327.64     |                  | 1,957,327.64     |
| AL CUENTA CONTINGENTE: |                                                         |                  |                  | 33,286,827.46    |
| 7                      | CUENTAS DE ORDEN                                        |                  |                  | 1,359,819,094.51 |
| 71                     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                               |                  | 30,559,486.38    | 30,559,486.38    |
| 7103                   | Activos castigados                                      |                  | 12,236,585.67    | 12,236,585.67    |
| 710310                 | Cartera de créditos                                     |                  | 8,429,856.40     | 8,429,856.40     |
| 71031005               | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO               | 5,265,519.69     |                  | 5,265,519.69     |
| 71031030               | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA              | 1,727,798.93     |                  | 1,727,798.93     |
| 71031035               | CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA            | 1,436,537.78     |                  | 1,436,537.78     |
| 710320                 | Cuentas por cobrar                                      |                  | 3,806,729.27     | 3,806,729.27     |
| 71032005               | CUENTAS POR COBRAR                                      | 2,418,580.78     |                  | 2,418,580.78     |
| 71032006               | CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP               | 749,803.66       |                  | 749,803.66       |
| 71032007               | CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA             | 154,786.96       |                  | 154,786.96       |
| 71032008               | CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS                         | 1,028.77         |                  | 1,028.77         |
| 71032009               | Cuentas por Cobrar Escencia Indigena                    | 480,419.57       |                  | 480,419.57       |
| 71032010               | CUENTAS POR COBRAR IESS                                 | 102.60           |                  | 102.60           |
| 71032011               | Cuentas por Cobrar TAME                                 | 2,006.93         |                  | 2,006.93         |
| 7107                   | Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial |                  | 16,479,012.88    | 16,479,012.88    |
| 710705                 | Cartera de crédito productivo                           |                  | 9,254,985.78     | 9,254,985.78     |
| 71070505               | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;                          | 9,254,985.78     |                  | 9,254,985.78     |
| 710760                 | Cuentas por cobrar                                      |                  | 7,224,027.10     | 7,224,027.10     |
| 71076005               | CUENTAS POR COBRAR                                      | 5,959,158.59     |                  | 5,959,158.59     |
| 71076010               | VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS                 | 1,264,868.51     |                  | 1,264,868.51     |
| 7109                   | Intereses, comisiones e Ingresos en suspenso            |                  | 1,038,548.03     | 1,038,548.03     |
| 710905                 | Cartera de crédito productivo                           |                  | 820,480.92       | 820,480.92       |
| 71090505               | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL            | 407,457.77       |                  | 407,457.77       |
| 71090506               | CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA              | 413,023.15       |                  | 413,023.15       |
| 710990                 | Otros                                                   |                  | 218,067.11       | 218,067.11       |
| 71099001               | CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES NORMAL               | 26,602.84        |                  | 26,602.84        |
| 71099002               | CARTERA DE CREDITO COOPERA INTERES MORA                 | 188,283.01       |                  | 188,283.01       |
| 71099003               | CARTERA DE CREDITO COOPERA OTROS RUBROS                 | 3,181.26         |                  | 3,181.26         |
| 7190                   | Otras cuentas de orden deudoras                         |                  | 805,339.80       | 805,339.80       |
| 719005                 | Cobertura de seguros                                    |                  | 658,777.64       | 658,777.64       |
| 71900505               | SEGUROS GENERALES                                       | 658,777.64       |                  | 658,777.64       |
| 719090                 | Otras cuentas de orden                                  |                  | 146,562.16       | 146,562.16       |
| 71909005               | BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES                   | 34,875.08        |                  | 34,875.08        |
| 71909006               | BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION              | 20,015.90        |                  | 20,015.90        |
| 71909007               | BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS                       | 21,010.53        |                  | 21,010.53        |
| 71909008               | SUMINISTROS CONTROL                                     | 6,532.61         |                  | 6,532.61         |
| 71909009               | LIBROS-LEYES                                            | 47.00            |                  | 47.00            |
| 71909010               | BIENES DE CONTROL - UNIFORMES                           | 22,775.35        |                  | 22,775.35        |
| 71909020               | VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS                 | 41,305.69        |                  | 41,305.69        |
| 74                     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                             |                  | 1,390,378,580.89 | 1,390,378,580.89 |
| 7401                   | Valores y bienes recibidos de terceros                  |                  | 1,380,974,366.31 | 1,380,974,366.31 |
| 740110                 | Documentos en garantía                                  |                  | 1,374,810,071.24 | 1,374,810,071.24 |
| 74011005               | CARTERA DE CREDITO                                      | 1,006,906,912.20 |                  | 1,006,906,912.20 |
| 74011006               | CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS                           | 4,557,573.62     |                  | 4,557,573.62     |
| 74011007               | GARANTÍAS HIPOTECARIAS                                  | 0.00             |                  | 0.00             |
| 74011008               | GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL                 | 360,739,759.20   |                  | 360,739,759.20   |
| 74011009               | GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA                          | 17,988.94        |                  | 17,988.94        |
| 74011011               | GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES                   | 33,148.82        |                  | 33,148.82        |
| 74011020               | GARANTÍAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES                | 2,419,324.46     |                  | 2,419,324.46     |
| 74011030               | GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS                 | 135,364.00       |                  | 135,364.00       |
| 74011035               | GARANTÍAS POR CONVENIO DE PAGO                          | 0.00             |                  | 0.0              |

|                            |                                                     |              |              |                  |                         |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|-------------------------|
| 740130                     | En custodia                                         |              | 799,301.93   |                  | 799,301.93              |
| 74013005                   | BIENES EN CUSTODIA                                  | 0.00         |              |                  | 0.00                    |
| 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            |
| 7409                       | Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil |              |              | 9,377,429.83     | 9,377,429.83            |
| 740905                     | De garantía                                         |              | 0.00         |                  | 0.00                    |
| 740910                     | De administración                                   |              | 9,377,429.83 |                  | 9,377,429.83            |
| 74091001                   | PRIMER FIDEICOMISO                                  | 697,099.19   |              |                  | 697,099.19              |
| 74091003                   | TERCER FIDEICOMISO                                  | 3,340.18     |              |                  | 3,340.18                |
| 74091004                   | CUARTO FIDEICOMISO                                  | 4,918,258.97 |              |                  | 4,918,258.97            |
| 74091005                   | QUINTO FIDEICOMISO                                  | 646,243.29   |              |                  | 646,243.29              |
| 74091006                   | SEXTO FIDEICOMISO                                   | 397,514.15   |              |                  | 397,514.15              |
| 74091007                   | SEPTIMO FIDEICOMISO                                 | 15,106.97    |              |                  | 15,106.97               |
| 74091008                   | OCTAVO FIDEICOMISO                                  | 1,211,515.00 |              |                  | 1,211,515.00            |
| 74091009                   | NOVENO FIDEICOMISO                                  | 539,576.00   |              |                  | 539,576.00              |
| 74091010                   | DECIMO FIDEICOMISO                                  | 47,694.33    |              |                  | 47,694.33               |
| 74091011                   | DECIMO PRIMER FIDEICOMISO                           | 126,346.65   |              |                  | 126,346.65              |
| 74091012                   | DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO                          | 39,863.13    |              |                  | 39,863.13               |
| 74091013                   | DECIMO TERCER FIDEICOMISO                           | 98,958.80    |              |                  | 98,958.80               |
| 74091014                   | DECIMO CUARTO FIDEICOMISO                           | 35,257.15    |              |                  | 35,257.15               |
| 74091015                   | DECIMO QUINTO FIDEICOMISO                           | 68,859.72    |              |                  | 68,859.72               |
| 74091016                   | DECIMO SEXTO FIDEICOMISO                            | 68,945.00    |              |                  | 68,945.00               |
| 74091017                   | DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO                          | 67,766.55    |              |                  | 67,766.55               |
| 74091018                   | DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO                           | 394,894.97   |              |                  | 394,894.97              |
| 74091019                   | DECIMO NOVENO FIDEICOMISO                           | 189.78       |              |                  | 189.78                  |
| 7414                       | Provisiones constituidas                            |              |              | 26,784.75        | 26,784.75               |
| 741401                     | Provisión cartera refinanciada crédito productivo   |              | 22,378.44    |                  | 22,378.44               |
| 74140105                   | PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;  | 22,378.44    |              |                  | 22,378.44               |
| 741409                     | Provisión cartera reestructurada crédito productivo |              | 4,406.31     |                  | 4,406.31                |
| 74140905                   | PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO | 4,406.31     |              |                  | 4,406.31                |
| <b>TOTAL CUENTA ORDEN:</b> |                                                     |              |              | 1,420,938,067.27 | <b>1,420,938,067.27</b> |



Firmado electrónicamente por:  
**TATIANA PATRICIA  
WITT ESPINOSA**

**Econ. Tatiana Witt**  
**GERENTE GENERAL**



Firmado electrónicamente por:  
**NELLY MARLENE  
BAZURTO VELEZ**

**Ing. Nelly Bazurto**  
**CONTADORA GENERAL**



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

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