

BALANCE GENERAL
AL 30 DE ABRIL 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/04/2025
1 Activo			660,797,559.21	660,797,559.21
11 Fondos disponibles		113,586,012.91		113,586,012.91
1101 Caja	1,100.00	1,100.00		1,100.00
110110 Caja chica	1,100.00			1,100.00
1103 Bancos y otras entidades financieras		113,584,912.91		113,584,912.91
110305 Banco Central del Ecuador	113,582,848.74			113,582,848.74
110310 Entidades del sector financiero público y privado	2,064.17			2,064.17
13 Inversiones		25,030,055.51		25,030,055.51
1304 Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público		25,030,055.51		25,030,055.51
130405 De 1 a 30 días	-			-
130415 De 91 a 180 días	9,049,981.03			9,049,981.03
130420 De 181 a 360 días	7,983,879.80			7,983,879.80
130425 De más de 360 días	7,996,194.68			7,996,194.68
14 Cartera de créditos		519,773,175.86		519,773,175.86
1401 Cartera de crédito productivo por vencer		521,307,818.42		521,307,818.42
140105 De 1 a 30 días	19,965,613.64			19,965,613.64
140110 De 31 a 90 días	36,315,886.45			36,315,886.45
140115 De 91 a 180 días	51,851,388.78			51,851,388.78
140120 De 181 a 360 días	94,088,743.51			94,088,743.51
140125 De más de 360 días	319,086,186.04			319,086,186.04
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		983,542.88		983,542.88
140905 De 1 a 30 días	11,148.24			11,148.24
140910 De 31 a 90 días	22,025.03			22,025.03
140915 De 91 a 180 días	33,180.79			33,180.79
140920 De 181 a 360 días	55,794.89			55,794.89
140925 De más de 360 días	861,393.93			861,393.93
1417 Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer		115,564.09		115,564.09
141705 De 1 a 30 días	3,673.68			3,673.68
141710 De 31 a 90 días	7,251.20			7,251.20
141715 De 91 a 180 días	11,131.47			11,131.47
141720 De 181 a 360 días	22,902.28			22,902.28
141725 De más de 360 días	70,605.46			70,605.46
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		103.00		103.00
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	103.00			103.00
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)		-2,633,864.53		-2,633,864.53
149905 (Cartera de crédito productivo)	-2,611,980.30			-2,611,980.30
149945 (Cartera de créditos refinanciada)	-19,574.50			-19,574.50
149950 (Cartera de créditos reestructurada)	-2,309.73			-2,309.73
16 Cuentas por cobrar		1,497,136.53		1,497,136.53
1602 Intereses por cobrar inversiones		162,690.94		162,690.94
160210 Disponibles para la venta	162,690.94			162,690.94

1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos		987,066.44		987,066.44
160305 Cartera de crédito productivo	986,644.85			986,644.85
160345 Cartera de créditos refinanciada	204.91			204.91
160350 Cartera de créditos reestructurada	216.68			216.68
1604 Otros intereses por cobrar		16,719.49		16,719.49
160405 OTROS INTERESES POR COBRAR	16,719.49			16,719.49
1605 Comisiones por cobrar		683,340.29		683,340.29
160515 Operaciones contingentes	683,340.29			683,340.29
1609 Garantías pagadas pendientes de recuperación		750,567.93		750,567.93
160990 Contingentes	750,567.93			750,567.93
1614 Pagos por cuenta de socios		193,297.49		193,297.49
161490 Otros	193,297.49			193,297.49
1690 Cuentas por cobrar varias		157,722.13		157,722.13
169005 Anticipos al personal	150,080.01			150,080.01
169090 Otras	7,642.12			7,642.12
1699 (Provisión para cuentas por cobrar)		-1,454,268.18		-1,454,268.18
169905 (Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-5.00			-5.00
169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)	-703,695.25			-703,695.25
169915 (Provisiones para garantías pagadas)	-750,567.93			-750,567.93
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			249,294.16	249,294.16
1805 Muebles, enseres y equipos de oficina		189,653.48		189,653.48
180505 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	189,653.48			189,653.48
1806 Equipos de computación		507,333.19		507,333.19
180605 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	507,333.19			507,333.19
1807 Unidades de transporte		211,057.25		211,057.25
180705 UNIDADES DE TRANSPORTE	211,057.25			211,057.25
1899 (Depreciación acumulada)		-658,749.76		-658,749.76
189915 (Muebles, enseres y equipos de oficina)	-103,884.11			-103,884.11
189920 (Equipos de computación)	-403,253.69			-403,253.69
189925 (Unidades de transporte)	-151,611.96			-151,611.96
19 OTROS ACTIVOS			661,884.24	661,884.24
1904 Gastos y pagos anticipados		4,359.64		4,359.64
190410 Anticipos a terceros	1,350.00			1,350.00
190490 Otros gastos y pagos anticipados	3,009.64			3,009.64
1905 Gastos diferidos		89,477.41		89,477.41
190520 Programas de computación	203,987.77			203,987.77
190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)	-114,510.36			-114,510.36
1906 Materiales, mercaderías e insumos		103,209.11		103,209.11
190615 Proveduría	103,209.11			103,209.11
1990 Otros		464,838.08		464,838.08
199005 Impuesto al valor agregado – IVA	-			-
199090 Varias	464,838.08			464,838.08
TOTAL ACTIVOS:			660,797,559.21	660,797,559.21
2 PASIVOS			393,919,862.16	393,919,862.16
21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			-	-
2101 DEPÓSITOS A LA VISTA		-		-
210135 DEPÓSITOS DE AHORRO	-			-
25 CUENTAS POR PAGAR			8,498,391.88	8,498,391.88
2501 Intereses por pagar		7,560,861.05		7,560,861.05
250135 Obligaciones financieras	7,560,861.05			7,560,861.05
250150 Otros títulos valores	-			-
2502 Comisiones por pagar		39,597.22		39,597.22
250205 COMISIONES POR PAGAR	39,597.22			39,597.22
2503 Obligaciones patronales		205,396.28		205,396.28
250305 Remuneraciones	7.61			7.61
250310 Beneficios Sociales	88,769.08			88,769.08
250315 Aportes al IESS	77,552.14			77,552.14
250320 Fondo de reserva IESS	16,535.51			16,535.51
250390 Otras	22,531.94			22,531.94
2504 Retenciones		16,406.06		16,406.06
250405 Retenciones fiscales	16,406.06			16,406.06
250490 Otras retenciones	-			-
2505 Contribuciones, impuestos y multas		5,800.49		5,800.49
250590 Otras contribuciones e impuestos	5,800.49			5,800.49
2506 Proveedores		3,291.73		3,291.73
250605 PROVEEDORES	3,291.73			3,291.73
2511 Provisiones para aceptaciones y operaciones contingentes		513,334.18		513,334.18
251105 PROVISIONES PARA OPERACIONES CONTINGENTES	513,334.18			513,334.18

2590 Cuentas por pagar varias		153,704.87		153,704.87
259090 Otras cuentas por pagar	153,704.87			153,704.87
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS			355,518,174.42	355,518,174.42
2607 Obligaciones con organismos multilaterales		355,518,174.42		355,518,174.42
260705 De 1 a 30 días	1,190,476.19			1,190,476.19
260710 De 31 a 90 días	6,250,000.00			6,250,000.00
260715 De 91 a 180 días	5,000,000.00			5,000,000.00
260720 De 181 a 360 días	12,440,476.19			12,440,476.19
260725 De más de 360 días	330,637,222.04			330,637,222.04
27 VALORES EN CIRCULACIÓN			-	-
2703 Otros títulos valores		-		-
270390 Otros títulos valores	-			-
29 OTROS PASIVOS			29,903,295.86	29,903,295.86
2903 Fondos en administración		29,738,430.58		29,738,430.58
290305 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN	29,738,430.58			29,738,430.58
2990 Otros		164,865.28		164,865.28
299090 Varios	164,865.28			164,865.28
TOTAL PASIVOS:			393,919,862.16	393,919,862.16
3 PATRIMONIO			266,877,697.05	266,877,697.05
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			9,956,601.02	9,956,601.02
3303 Especiales y Facultativas		9,531,701.02		9,531,701.02
330305 ESPECIALES	2,914,755.65			2,914,755.65
330315 Especiales y Facultativas (RESERVA LEGAL)	6,616,945.37			6,616,945.37
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
3402 Donaciones		3,484.78		3,484.78
340205 DONACIONES	3,484.78			3,484.78
36 RESULTADOS			3,957,874.61	3,957,874.61
3601 Utilidades o excedentes acumuladas		-		-
360105 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	-			-
3603 Utilidad o excedente del ejercicio		3,957,874.61		3,957,874.61
360305 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3,957,874.61			3,957,874.61
TOTAL PATRIMONIO:			266,877,697.05	266,877,697.05
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			660,797,559.21	660,797,559.21



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
Validar únicamente con FirmaEC

Mgs. Héctor Mosquera
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocio López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE ABRIL 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN		30/04/2025
5	INGRESOS		13,090,818.95
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	11,957,678.52	11,957,678.52
5101	Depósitos	0.00	0.00
510110	Depósitos en entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero	0.00	0.00
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	387,376.18	387,376.18
510310	Disponibles para la venta	387,376.18	387,376.18
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	11,570,286.11	11,570,286.11
510405	Cartera de crédito productivo	11,570,065.56	11,570,065.56
510430	Cartera de créditos refinanciada	0.00	0.00
510435	Cartera de créditos reestructurada	67.62	67.62
510450	De mora	152.93	152.93
5190	Otros intereses y descuentos	16.23	16.23
519090	Otros	16.23	16.23
54	INGRESOS POR SERVICIOS	186,448.30	186,448.30
5401	Servicios fiduciarios	151,692.76	151,692.76
540105	SERVICIOS FIDUCIARIOS	151,692.76	151,692.76
5405	Garantías crediticias otorgadas por la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias	33,490.31	33,490.31
540505	GARANTÍAS CREDITICIAS OTORGADAS POR LA CORPORACIÓN	33,490.31	33,490.31
5490	Otros servicios	1,265.23	1,265.23
549010	Tarifados diferenciados	1,265.23	1,265.23
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	9,195.55	9,195.55
5590	Otros	9,195.55	9,195.55
559005	OTROS	9,195.55	9,195.55
56	OTROS INGRESOS	937,496.58	937,496.58
5604	Recuperaciones de activos financieros	724,122.49	724,122.49
560405	De activos castigados	18,985.48	18,985.48
560410	Reversión de provisiones	705,137.01	705,137.01
5690	Otros	213,374.09	213,374.09
569005	OTROS	213,374.09	213,374.09
TOTAL INGRESOS:			13,090,818.95
4	GASTOS		9,132,944.34
41	INTERESES CAUSADOS	6,998,953.01	6,998,953.01
4103	Obligaciones financieras	6,988,044.68	6,988,044.68
410335	Obligaciones con organismos multilaterales	6,988,044.68	6,988,044.68
4104	Valores en circulación	10,908.33	10,908.33
410415	Otros títulos valores	10,908.33	10,908.33
42	COMISIONES CAUSADAS	157,495.14	157,495.14
4290	Varias	157,495.14	157,495.14
429001	Costo por servicios Depósitos Centralizados de Valores	119,259.54	119,259.54
429015	Comisiones Bancarias	14,522.06	14,522.06
429025	COMISION AL MEF POR PAGO DE FINANCIACIÓN MULTILATERALES	23,713.54	23,713.54
44	PROVISIONES	476,823.93	476,823.93
4402	Cartera de créditos	318,308.10	318,308.10
440210	Crédito productivo	318,308.10	318,308.10
4403	Cuentas por cobrar	69,291.14	69,291.14
440305	CUENTAS POR COBRAR	69,291.14	69,291.14
4406	Operaciones contingentes	89,224.69	89,224.69
440605	OPERACIONES CONTINGENTES	89,224.69	89,224.69
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1,499,273.83	1,499,273.83
4501	Gastos de personal	1,340,815.73	1,340,815.73
450105	Remuneraciones mensuales	965,521.96	965,521.96
450110	Beneficios sociales	143,292.55	143,292.55
450120	Aportes al IESS	118,053.99	118,053.99
450135	Fondo de reserva IESS	65,209.26	65,209.26
450190	Otros	48,737.97	48,737.97
4502	Honorarios	43,104.30	43,104.30
450210	Honorarios profesionales	43,104.30	43,104.30
4503	Servicios varios	29,095.86	29,095.86
450305	Movilización, fletes y embalajes	12,884.89	12,884.89
450315	Publicidad y propaganda	3,056.92	3,056.92
450320	Servicios básicos	258.06	258.06

450330 Arrendamientos	1,687.04		1,687.04
450390 Otros servicios	11,208.95		11,208.95
4504 Impuestos, contribuciones y multas		47,155.21	47,155.21
450490 Otros impuestos y contribuciones	47,155.21		47,155.21
4505 Depreciaciones		25,958.87	25,958.87
450525 Muebles, enseres y equipos de oficina	3,838.26		3,838.26
450530 Equipos de computación	18,188.37		18,188.37
450535 Unidades de transporte	3,932.24		3,932.24
4506 Amortizaciones		4,707.91	4,707.91
450605 Gastos anticipados	2,141.16		2,141.16
450625 Programas de computación	2,566.75		2,566.75
4507 Otros gastos		8,435.95	8,435.95
450705 Suministros diversos	3,475.85		3,475.85
450715 Mantenimiento y reparaciones	4,959.74		4,959.74
450790 Otros	0.36		0.36
47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		398.43	398.43
4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		398.43	398.43
470305 INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	398.43		398.43
TOTAL GASTOS:			9,132,944.34
RESULTADO OPERATIVO:			3,957,874.61



Mgs. Héctor Mosquera
GERENTE GENERAL



Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA

DETALLE DE CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN
AL 30 DE ABRIL 2025

CODIGO	DESCRIPCIÓN			30/04/2025
6	CUENTAS CONTINGENTES		28,150,083.77	28,150,083.77
64	ACREEDORAS		28,150,083.77	28,150,083.77
6412	GARANTÍAS CONCEDIDAS POR LA CONAFIPS	28,150,083.77		28,150,083.77
641205	Por operaciones de crédito	28,150,083.77		28,150,083.77
64120505	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES CRÉDITO	14,709,058.89		14,709,058.89
64120506	EMISION GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES INVERSIONES	8,540,411.98		8,540,411.98
64120508	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO	408,698.50		408,698.50
64120509	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO BID	1,930,573.19		1,930,573.19
64120510	EMISIÓN GARANTÍAS FOGEPS OPERACIONES DE CRÉDITO CAF	2,561,341.21		2,561,341.21
TOTAL CUENTA CONTINGENTE:			28,150,083.77	28,150,083.77
7	CUENTAS DE ORDEN		1,444,262,442.97	1,444,262,442.97
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		26,573,609.38	26,573,609.38
7103	Activos castigados	12,400,833.44		12,400,833.44
710310	Cartera de créditos	8,605,786.85		8,605,786.85
71031005	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	5,448,331.46		5,448,331.46
71031030	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA	1,727,798.93		1,727,798.93
71031035	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA	1,429,656.46		1,429,656.46
710320	Cuentas por cobrar	3,795,046.59		3,795,046.59
71032005	CUENTAS POR COBRAR	2,421,826.56		2,421,826.56
71032006	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISO FICA-MAGAP	735,607.24		735,607.24
71032007	CUENTAS POR COBRAR ALIMENTACIÓN Y GUARDERÍA	154,454.92		154,454.92
71032008	CUENTAS POR COBRAR FIDEICOMISOS	1,028.77		1,028.77
71032009	Cuentas por Cobrar Escencia Indígena	480,019.57		480,019.57
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	12,537,493.45		12,537,493.45
710705	Cartera de crédito productivo	5,307,244.95		5,307,244.95
71070505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO;	5,307,244.95		5,307,244.95
710760	Cuentas por cobrar	7,230,248.50		7,230,248.50
71076005	CUENTAS POR COBRAR	5,839,766.88		5,839,766.88
71076010	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	1,390,481.62		1,390,481.62
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	1,048,447.77		1,048,447.77
710905	Cartera de crédito productivo	533,452.54		533,452.54
71090505	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES NORMAL	225,179.18		225,179.18
71090506	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO INTERES MORA	308,273.36		308,273.36
71090507	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO OTROS RUBROS	0.00		0.00
710945	Cartera de créditos refinanciada	142,914.44		142,914.44
71094505	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA INTERES NORMAL	88,384.24		88,384.24
71094506	CARTERA DE CREDITO REFINANCIADA INTERES MORA	54,530.20		54,530.20
710950	Cartera de créditos reestructurada	140,352.24		140,352.24
71095005	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES NORMAL	93,659.12		93,659.12
71095006	CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADA INTERES MORA	46,693.12		46,693.12
710990	Otros	231,728.55		231,728.55
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
71099010	EFFECTIVIZACIONES FOGEPS INTERESES	13,661.44		13,661.44
7190	Otras cuentas de orden deudoras	586,834.72		586,834.72
719005	Cobertura de seguros	478,531.69		478,531.69
71900505	SEGUROS GENERALES	478,531.69		478,531.69
719090	Otras cuentas de orden	108,303.03		108,303.03
71909005	BIENES DE CONTROL - MUEBLES Y ENSERES	28,025.37		28,025.37
71909006	BIENES DE CONTROL - EQUIPOS DE COMPUTACION	19,307.15		19,307.15
71909007	BIENES DE CONTROL - OTROS ACTIVOS	3,002.53		3,002.53
71909008	SUMINISTROS CONTROL	5,813.07		5,813.07
71909010	BIENES DE CONTROL - UNIFORMES	22,552.88		22,552.88
71909020	VALORES PAGADOS EFECTIVIZACIONES FOGEPS	29,602.03		29,602.03
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		1,470,836,052.35	1,470,836,052.35
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	1,461,621,558.45		1,461,621,558.45
740110	Documentos en garantía	1,455,457,263.38		1,455,457,263.38
74011005	CARTERA DE CREDITO	974,600,306.12		974,600,306.12
74011006	CARTERA RECIBIDA FIDEICOMISOS	4,557,573.62		4,557,573.62
74011008	GARANTÍAS COLATERALES CARTERA COMERCIAL	473,520,347.55		473,520,347.55
74011009	GARANTÍAS CONTRATACIÓN PÚBLICA	17,250.14		17,250.14
74011011	GARANTÍAS COLATERALES JUSTIFICACIONES	16,718.49		16,718.49

74011020	GARANTÍAS COLATERALES FOGEPS INVERSIONES	2,419,324.46		2,419,324.46
74011030	GARANTÍAS ANTICIPO DE PERSONAL CONAFIPS	241,743.00		241,743.00
74011040	GARANTÍAS POLIZAS DE PROVEEDORES CON MULTILATERALES	84,000.00		84,000.00
740120	Bienes inmuebles en garantía		1,315,289.09	1,315,289.09
74012005	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA RECIBIDOS DE TERCEROS	1,315,289.09		1,315,289.09
740130	En custodia		799,301.93	799,301.93
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		9,192,609.67	9,192,609.67
740910	De administración		9,192,609.67	9,192,609.67
74091001	PRIMER FIDEICOMISO	573,413.91		573,413.91
74091003	TERCER FIDEICOMISO	3,202.20		3,202.20
74091004	CUARTO FIDEICOMISO	4,875,634.96		4,875,634.96
74091005	QUINTO FIDEICOMISO	641,286.64		641,286.64
74091006	SEXTO FIDEICOMISO	394,822.77		394,822.77
74091007	SEPTIMO FIDEICOMISO	14,960.36		14,960.36
74091008	OCTAVO FIDEICOMISO	1,212,382.66		1,212,382.66
74091009	NOVENO FIDEICOMISO	532,568.25		532,568.25
74091010	DECIMO FIDEICOMISO	47,630.47		47,630.47
74091011	DECIMO PRIMER FIDEICOMISO	126,352.04		126,352.04
74091012	DECIMO SEGUNDO FIDEICOMISO	33,924.65		33,924.65
74091013	DECIMO TERCER FIDEICOMISO	101,877.28		101,877.28
74091014	DECIMO CUARTO FIDEICOMISO	19,887.06		19,887.06
74091015	DECIMO QUINTO FIDEICOMISO	25,455.82		25,455.82
74091016	DECIMO SEXTO FIDEICOMISO	77,935.79		77,935.79
74091017	DECIMO SEPTIMO FIDEICOMISO	91,847.39		91,847.39
74091018	DECIMO OCTAVO FIDEICOMISO	413,107.09		413,107.09
74091019	DECIMO NOVENO FIDEICOMISO	5,320.33		5,320.33
74091020	VIGESIMO FIDEICOMISO	1,000.00		1,000.00
7414	Provisiones constituidas		21,884.23	21,884.23
741401	Provisión cartera refinanciada crédito productivo		19,574.50	19,574.50
74140105	PROVISIÓN CARTERA REFINANCIADA CRÉDITO PRODUCTIVO;	19,574.50		19,574.50
741409	Provisión cartera reestructurada crédito productivo		2,309.73	2,309.73
74140905	PROVISIÓN CARTERA REESTRUCTURADA CRÉDITO PRODUCTIVO	2,309.73		2,309.73
TOTAL CUENTA ORDEN:			1,497,409,661.73	1,497,409,661.73



Firmado electrónicamente por:
**HECTOR VINICIO
MOSQUERA ALCOCER**
Validar únicamente con FirmaEC

Mgs. Héctor Mosquera
GERENTE GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**NELLY MARLENE
BAZURTO VELEZ**
Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Nelly Bazurto
CONTADORA GENERAL



Firmado electrónicamente por:
**ALICIA DEL ROCIO
LOPEZ MAYORGA**
Validar únicamente con FirmaEC

Dra. Rocío López
AUDITORA INTERNA BANCARIA